|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Province of the  EASTERN CAPE  EDUCATION  **DIRECTORATE SENIOR CURRICULUM MANAGEMENT (SEN-FET)**  **TUIS-ONDERIG SELFSTUDIE**  **NASIENRIGLYN**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **VAK** | | REKENINGKUNDE | **GRAAD** | 11 | **DATUM** |  | | | | | **ONDERWERP** | Ontleding en vertolking van finansiële state: Vaslegging Graad 10 en 11 | | | | | **Kwartaal** | 2 | **Week** | 7 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WERKVEL 1** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **GRAAD** | 11 | **KWARTAAL** | 2 | **WEEK** | 7 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 1** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die volgende:** |
| * + 1. **Persentasie winsopslag**   2 012 400 x 100  (5 108 400 – 1 012 400) 1  = 2 012 400 x 100  3 096 000 1  = 65% |
| * + 1. **Persentasie bedryfsuitgawes op verkope**   1 277 100 x 100  5 108 400 1    = 25% |
| * + 1. **Totale verdienste van Zweli**   864 000 – (335 484 + 70 812)  = 864 000 – 406 296  = 457 704 |
| * + 1. **Die persentasie opbrengs verdien deur Themba**   (335 484 + 70 812) x 100  ½ (337 200 + 461 496)  = 406 296 x 100  399 348 1  = 101.7% |
| 1.1.5 **Die Skuld / Ekwiteitsverhouding vir 2019**  890 856 : 1 484 760  = 0.6 : 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **1.2** | **Lewer kommentaar op die likiditeit van die onderneming. Haal TWEE finansiële aanwysers (met syfers) aan in jou antwoord.** | |
| Die bedryfskapitaalverhouding verbeter van 1,2 : 1 tot 1,4 : 1  Die vuurproefverhouding verbeter van 0,7 : 1 tot 0,8 : 1    Die onderneming ondeevind likiditeits problem – dit het nie voldoende fondse om sy korttermyn verpligtinge n ate kom nie. Daar is bewyse dat vooraad opgegaar word. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **1.3** | **Was die vennote geregverdig om die lening te verhoog? Verduidelik. Haal TWEE finansiële aanwysers, met syfers, in jou verduideliking aan.** | |
| Die skuld / ekwiteitsverhouding het veswak van 0,1 : 1 to 0,6 : 1 (sien 1.1).  Die onderneming maak meer gebruik van geleende kapitaal (lenings).  ‘n Verbetering in die opbrengs van kapitaal aangewend van 43% tot 69% is ‘n aanduiding dat die onderneming effektief van lenings gebruik maak om winsgewendheid te verbeter. Rente op lening is 13% wat beteken die onderneming is positief gerat. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **1.4** | **Zweli is nie tevrede met sy opbrengs op belegging nie. Verduidelik waarom jy dink dat hy so voel. Haal syfers aan.** | |
| Zweli se opbrengs het gestyg van 46% tot 54%.  Themba se opbrengs het gestyg van 81% tot 101,7%.    Hy is moontlik ongelukkig want sy opbrengs is amper die helfte van Themba.  Hy is die vennoot wat meer kapitaal bygedra het (780 000: 642 000).  Hy bestuuur sy privaatrekening beter (243 264 : 71 496). |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WERKVEL 2** | | | | | |  |
| **GRAAD** | 11 | **KWARTAAL** | 2 | **WEEK** | 7 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 2** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die volgende finansiële aanwysers op 30 June 2019.** |
| **2.1.1 Vuurproefverhouding**  (507 500 – 282 000) : 317 600 OF (123 000 + 102 500) : 635 200  = 225 500 : 317 600  = 0.7 : 1 |
| * + 1. **Skuld / Ekwiteitsverhouding**   4 000 000 : 5 025 375  = 0.8 : 1 |
| * + 1. **Persentasie opbrengs op gemiddelde ekwiteit van vennote**   920 250 x 100  ½ (5 025 375 + 4 770 000) 1  = 920 250 x 100  4 897 688 1  = 18.8% |

|  |
| --- |
| * 1. **Die vennote is bly dat die likiditeit van die vennootskap verbeter het.**   **Haal DRIE finansiële aanwysers aan om hul stelling te staaf.** |
| Bedryfskapitaalverhouding het verbeter van 0.3:1 tot 1.6:1  Vuurproefverhouding het verbeter van 0.1:1 tot 0.7:1  Debiteure-invorderingtermyn het verbeter/verminder van 43 dae to 36 dae - Debiteure betaal 7 dae vroeër as die vorige jaar. |

|  |
| --- |
| * 1. **Die vennote het besluit om die lening gedurende die huidige boekjaar te verhoog. Haal TWEE finansiële aanwysers aan wat relevant is vir hul besluit. Verduidelik waarom dit 'n wyse besluit was of nie.** |
| Skuld/ Ekwiteitsverhouding het verbeter van 0.1:1 tot 0.8:1 wat ‘n hoër risko aandui  Opbrengs op kapitaal aangewend (OOKA) van 8.2% is minder as die rentekoers op die van 12%, dit beteken die onderneming is negatief great.  Dit was nie ‘n goeie idee om die lening uit te neem nie. |

|  |
| --- |
| * 1. **Moet die vennote tevrede wees met die persentasie opbrengs op die gemiddelde ekwiteit van die vennote? Noem TWEE punte om u antwoord te staaf.** |
| Ja  Die persentasie opbrengs op gemiddelde ekwiteit van vennote het vermeerder van 6.2% tot 18.8%. Die opbrengs is groter as die op alternatiewe beleggings, bv. Vaste depostio verdien 9% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WERKVEL 3** | | | | | |  |
|  | | | | | |  |
| **GRAAD** | 11 | **KWARTAAL** | 2 | **WEEK** | 7 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 3** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die netto wins vir die jaar deur die Verdelingsrekening op te stel.** |
| **FINALE REKENINGE AFDELING**  **VERDELINGSREKENING**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2019  Feb. | 28 | Salaris: Tshabalala | AJ | 120 000 | 2019  Feb. | 28 | Wins en verlies | AJ | 177 038 | |  |  | Salaris: Mfeya | AJ | 144 000 |  |  | Privaatrekening: Tshabalala | AJ | 68 606 | |  |  | Rente op kapitaal: Tshabalala | AJ | 27 750 |  |  | Privaatrekening: Mfeya | AJ | 68 606 | |  |  | Rente op kapitaal: Mfeya | AJ | 22 500 |  |  |  |  |  | |  |  |  |  | 314 250 |  |  |  |  | 314 250 | |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die winsopslagpersentasie wat deur Kei Curios behaal is.** |
| (2 092 950 – 1 335 000) x 100  1 335 000 1  = 757 950 x 100  1 335 000 1  = 56.7% |

|  |
| --- |
| * 1. **Is jy van mening dat Tshabalala en Mfeya eties is om so 'n groot inkomste te verdien, terwyl die lede van die gemeenskap baie min betaal word vir die kunswerke wat hulle aan die winkel lewer?**   **Gee TWEE redes vir u antwoord.** |
| Ja   * Die plaaslike gemeenskap kan ‘n inkomste verdien met hul kunswerke. * Die onderneming skep werk vir die plaaslike bevolking * Toeriste sal liewer by ‘n groot, formele winkel aandoen as die klein stalletjies langs die paaie. * Enige ander geldige antwoord   OF  Nee   * Om kunswerke te maak is tydrowend en moeilik. Die mense verdien om meer betaal te word vir hul werkstukke * Hulle verkoop slegs die items, en moet dus nie sulke groot winste uit die harde werk van andere maak nie. * Enige ander geldige antwoord |

|  |
| --- |
| * 1. **Is die besigheid solvent? Doen die nodige berekening en verduidelik jou besluit.** |
| (1 530 330 + 740 087) : (588 993 + 160 235)  = 2 270 417 : 749 228    = 3 : 1  Ja  Totale bates van die onderneming is 3 keer groter as die totale laste van die onderneming. |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die volgende:** |
| * + 1. **Die ekwiteit van vennote op 29 Februarie 2020.**   (862 500 -1 256) + (645 000 +14 945)  = 861 244 + 659 945  = 1 521 189 |
| **3.5.2 Die opbrengs op die gemiddelde ekwiteit vir die onderneming vir 2020.**  177 038 x 100  ½ (1 521 189 + 1 442 493) 1  = 177 038 x 100  1 481 841 1  = 11.9% |
| * + 1. **Die rentekoers op die verbandlening.**   47 120 x 100  588 993 1  = 8% |

|  |
| --- |
| * 1. **Lewer kommentaar op die besigheids se opbrengs en hefboomfinansiering vir 2020. Haal syfers aan om jou antwoord te staaf.** |
| * Die opbrengs op gemiddelde ekwiteit het verminder van 13.5% in 2019 tot 11.9% in 2020. * Die opbrengs is egter steeds hoër as baie ander beligging opsies. * Die onderneming is positief gerat want die opbrengs op gemiddelde ekwiteit van 11.9% is hoër as die rentekoers op die lening van 8%. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WERKVEL 4** | | | | | |  |
|  | | | | | |  |
| **GRAAD** | 11 | **KWARTAAL** | 2 | **WEEK** | 7 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 4** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **4.1**  **Voltooi die Privaatrekening-nota tot die Balansstaat. (Verwys na punt B)** |
| **PRIVAATREKENING-NOTA**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **SAM** | **TOM** | **TOTAAL** | | Salarisse | 122 400 | 128 520 | 250 920 | | Rente op kapitaal | 70 200 | 48 000 | 118 200 | | **Bonus** | **-** | **20 160** | **20 160** | | **Primêre verdeling van wins** | **192 600** | **196 680** | **389 280** | | Finale verdeling van wins | 13 500 | 9 000 | 22 500 | | **Nettowins soos per Inkomstestaat** | **206 100** | **205 680** | **411 780** | | Onttrekkings | (175 140) | (123 408) | (298 548) | | **Behoue inkomste vir die jaar** | **30 960** | **82 272** | **113 232** | | Saldo aan die begin van die jaar | 8 100 | (11 760) | (3 660) | | **Saldo aan die einde van die jaar** | **39 060** | **70 512** | **109 572** | |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die volgende finansiële aanwysers:** |
| **4.2.1 Skuld /Ekwiteitsverhouding**  984 000 : (900 000 + 600 000 + 109 572)  = 984 000 : 1 609 572  = 0.6 : 1 |
| * + 1. **Vuurproefverhouding**   (1 560 + 45 000) : (38 768 + 9 300)  = 46 560 : 48 068  = 0.97 : 1 |

|  |
| --- |
| * + 1. **Persentasie opbrengs verdien op die belegging van Sam.**   206 100 x 100  ½ (870 000+900 000 + 8 100 + 39 060) 1  = 206 100 x 100  908 580 1    = 22.7% |

|  |
| --- |
| * 1. **Moet Sam tevrede wees met sy beleggingsopbrengs? Verduidelik en haal relevante syfers of finansiële aanwysers aan om u antwoord te staaf.** |
| Ja   * Die koers van sy opbrengs is beter die van alternatiewe beleggings * Sy koers van sy opbrenges kon beter wees as die van die vorige jaar   Nee   * Die koers van sy opbrengs is laer as die opbrengs op ekwiteit van vennote wat 26.8% is. * Sam moet sy opbrengs met die van Tom vergelyk. |

|  |
| --- |
| * 1. **Tom was bekommerd dat die persentasie netto wins op verkope daal,**   **hoewel die bedryfswins op verkope verbeter het. Gee hom 'n verduideliking. Haal toepaslike syfers aan in u verduideliking.** |
| * Bedryfswins op verkope het vermeerder van 34% tot 36.6%. Dit dui op goeie bestuur van bedryfsuitgawes of ‘n vermeerdering in verkope of brutowins. * Nettowins op verkope het verminder van 33% tot 30.6%. Die veskil kan die gevolg wees van hoe skuld bestuur is - moontlik te veel rente betaal op geleende geld. |

|  |
| --- |
| * 1. **Lewer kommentaar op die likiditeitsposisie van die onderneming.**   **Haal TWEE finansiële aanwysers (met syfers) aan in jou antwoord.** |
| * Die bedryfskapitaalverhouding het gedaal van 1.98 : 1 tot 1.7 : 1 * Die vuurproefverhouding het gedaal van 1.1 : 1 tot 0.97 : 1 * Voorraadomsetsnelheid het afgeneem van 15 keer per jaar tot 14.6 keer per jaar. * Alle verhoudings toon ‘n negatiewe neiging.   Alhoewel die afnames nie beduidende bedrae is nie, kan dit kommer wek dat te veel voorraad voorhande gehou word (opgaring) – moet dus minder aankoop   * Die bestuur van kontant is ook swak (bankoortrekking) |

|  |
| --- |
| * 1. **Sam wil die lening met 'n ekstra R150 000 verhoog om die bestaande**   **geboue te verbeter. Watter raad sou jy vir hom gee? Jy moet na finansiële aanwysers en syfers verwys om jou advies te ondersteun.** |
| Die skuld / ekwiteitsverhouding dui ‘n hoë risiko aan (0.6:1) - wat vermeerdering van die vorige jaar is (0.56:1). Dit beteken die onderneming wend nie pogings aan om die lenings te verminder nie. Met ‘n addisionele R150 000, sal die skuld/ ekwiteits-verhouding beweeg na 0.72:1 (indien die ekwiteit onveranderd bly). Dit sal nie ‘n wyse besluit wees nie, tensy dit bewys kan word dat die lening bydrae tot ‘n goeie opbrengs op totale kapitaal aangewend (posititiewe hefboom). |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WERKVEL 5** | | | | | |  |
|  | | | | | |  |
| **GRAAD** | 11 | **KWARTAAL** | 2 | **WEEK** | 7 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 5** | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **5.1 Bereken die ontbrekende bedrae op die tabel wat voorsien word. (aangedui**  **deur A tot G)** |
| 1. 400 000 x 6/100 x 2/12 = 4 000   550 000 x 6/100 x 10/12 = 27 500  31 500   1. 129 600 + 31 500 = 161 100 2. 309 340 – 29 640 = 279 700 3. 279 700 – 161 100 = 118 600 4. 118 600 – (92 400 + 15 000) = 11 200 5. 550 000 / 950 000 x 29 640 = 17 160 6. 400 000 / 950 000 x 29 640 = 12 480 |

|  |
| --- |
| * 1. **Bereken die volgende finansiële aanwysers:** |
| **5.2.1 Skuld / Ekwiteitsverhouding**  189 680 : 1 069 160  = 0.2 : 1 |
| * + 1. **Persentasie opbrengs verdien deur Yolisa. (gebruik die gemiddelde ekwiteit)**   (118 600 + 12 480) x 100  1/2 (250 000 + 2 400 + 400 000 + 85 080) 1  = 131 080 x 100  368 740 1  = 35.5% |

|  |
| --- |
| * 1. **Yonela voel dat die onderneming in 'n gesonde likiditeitsposisie is.**   **Verduidelik waarom jy dink dat hy so voel. Haal TWEE finansiële aanwysers aan (met syfers) om jou antwoord te motiveer.** |
| Bedryfskapitaalverhouding:  Alhoewel dit afgeneem het van 2.5 : 1 tot 1.7 : 1, dui dit steeds aan dat daar voldoende korttermyn bates is om bedryfslaste te dek. Die onderneming kon effektief gouer van voorraad ontslae raak in die huidige jaar.  Vuurproefverhouding:  Alhoewel dit afgeneem het van 1.8 : 1 tot 1.1 : 1, dui dit steeds aan dat korttermyn skuld betaal kan word.  Debiteure-invorderingstermyn:  Verbeter van 42 dae tot 31 dae. Debiteure betaal amper 30 dae wat normal weg toegestaan word. Dit dui ‘n verbetering aan in die invorderingsbeleid asook bestuur van kontant.  Moet nie krediteure-betalingstermyn aanvaar nie – die onderneming maak nie gebruik van die 90 dae wat toegestaan word nie. |

|  |
| --- |
| * 1. **Yolisa is nie tevrede met haar persentasie-opbrengs op ekwiteit in**   **vergelyking met die van Yonela nie. Gee EEN moontlike rede waarom sy so voel. Haal syfers aan om u antwoord te motiveer.** |
| * Yolisa bestuur haar privaatrekening beter (wys altyd ‘n positiewe saldo)   R 85 080 teenoor R34 080   * Yonela het ‘n groot debiet saldo op sy privaatrekening (R49 380). Dit weerspieël ‘n beter opbrengs wanneer gemiddlelde ekwiteit bereken word. * Yonela onttrek ook groot bedrae wat die privaatrekening saldo beinvloed. Sy onttrekkings is amper dubbel as die van Yolisa ( R94 800 in vergelykking met R48 400) |

|  |
| --- |
| * 1. **Die onderneming wil hul bedrywighede uitbrei en het die uitbreiding van die bestaande gebou bespreek. Na verwagting sal dit die onderneming**   **R200 000 kos. Stel verskillende maniere voor waarop hierdie projek**  **gefinansier kan word deur na die finansiële state en finansiële aanwysers**  **te kyk. Gee TWEE punte.** |
| * Die vennote het hul kapitaalbydrae met R300 000 verhoog. * Hulle het die belegging met R260 000 verhoog teen ‘n rentekoers van slegs 11% * Hulle het ‘n groot deel van die lening terugbetaal en sodoende die skuld / ekwiteitsverhouding verbeter.tal employed is 28%. |