**Opgave 5.1 De Hamer**Het timmerbedrijf ‘De Hamer’ heeft de volgende balans op 1 januari:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Balans De Hamer op 1 januari**  | **Credit** |
| gebouw | € | 200.000 | ……………. | € | ………….. |
| bestelbus | € | 25.000 | 5% hypothecaire lening | € | 240.000 |
| machines en gereedschap | € | 100.000 | 7% lening van de bank | € | 30.000 |
| voorraad materialen en kozijnen | € | 50.000 | crediteuren | € | 60.000 |
| debiteuren | € | 10.000 |  |  |  |
| kas | € | 3.000 |  |  |  |
| bank | € | 17.000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € | ……….. | Totaal | € | …………… |

a. Vul de ontbrekende woorden en getallen in.

Op 2 januari levert Piet Hamer (de eigenaar van de zaak) een aantal kozijnen af bij dhr. Raam. De kozijnen vertegenwoordigen voor Hamer een waarde van € 10.000 en hij verkoopt ze aan de klant voor € 15.000. De rekening moet binnen 14 dagen betaald worden.

b. Welke balansposten veranderen er door die financiële transacties?

c. Vul de onderstaande mutatiebalans in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer op 2 januari**  | **Credit** |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

Op 3 januari betaalt Piet de rente van de hypothecaire lening voor januari. Ook wordt de aflossing van januari afgeschreven van zijn bankrekening. Op de hypothecaire lening wordt maandelijks afgelost. De gehele lening wordt in de komende 40 jaar geheel afgelost.

d. Bereken de rente die in januari op de hypothecaire lening wordt betaald.

e. Bereken het bedrag van de maandelijkse aflossing.

f. Welke balansposten veranderen door de aflossing en rentebetaling?

g. Vul de onderstaande mutatiebalans in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer op 3 januari**  | **Credit** |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

Op 14 januari betaalt de heer Raam zijn rekening via de bank. Ook levert de groothandel een partij hout af voor een bedrag van € 3.455. De Hamer moet binnen drie weken betalen.

h. Welke balansposten veranderen door deze transactie?

i. Vul de onderstaande mutatiebalans in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer op 14 januari**  | **Credit** |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

Op 30 januari betaalt Piet een energienota groot € 850 per bank. ’s Avonds gaat Piet met zijn vrouw op stap. Voor dit uitstapje neemt Piet € 200 uit de kas van zijn bedrijf.

j. Welke balansposten veranderen door deze transactie?

k. Vul de onderstaande mutatiebalans in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer op 30 januari**  | **Credit** |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

l. Stel de nieuwe balans op van De Hamer op 31 januari

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Balans De Hamer op 31 januari**  | **Credit** |
| gebouw | € |  | ……………. | € |  |
| bestelbus | € |  | 5% hypothecaire lening | € |  |
| machines en gereedschap | € |  | 7% lening van de bank | € |  |
| voorraad materialen en kozijnen | € |  | crediteuren | € |  |
| debiteuren | € |  |  |  |  |
| kas | € |  |  |  |  |
| bank | € |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

**Opgave 5.2 De balans**

Vul in onderstaand schema de begrippen op de juiste plaats in en bereken het eigen vermogen.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| • | Balans op |  |  |
| • | Vermogen |  |  |
| • | 5% Lening | € | 8.000 |
| • | Bezittingen |  |  |
| • | Debet |  |  |
| • | 8% Lening | € | 6.000 |
| • | Auto | € | 15.000 |
| • | Voorraad | € | 8.000 |
| • | Computers | € | 7.000 |
| • | Kas | € | 3.000 |
| • | Eigen vermogen | € | ………. |
| • | Credit |  |  |
| • | 1 januari  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **……………** | **…………………………………………………………..** | **……………** |
|  |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € |  | Totaal | € |  |

**Opgave 5.3**Maak van onderstaande zinnen een economisch juiste tekst.
Een balans ….(1)…. . Dit wil zeggen dat een balans een overzicht geeft van de bezittingen en het vermogen ….(2)…. . Op de balans staan zogenaamde ….(3)…. . Het gaat om de waarde van de bezittingen en de grootte van het vermogen ….(4)…. .In de loop van de tijd komen hier veranderingen in. Deze veranderingen verstoren echter niet het evenwicht op de balans.

Kies uit:
bij (1) heeft betrekking op een bepaalde periode / is altijd een momentopname
bij (2) in een bepaalde periode / op een bepaald tijdstip

bij (3) voorraadgrootheden / stroomgrootheden

bij (4) op een bepaald moment / in een bepaalde periode.

**Opgave 5.4**

Taxibedrijf Vanhouten heeft voor januari de volgende verwachtingen gemaakt:

|  |  |
| --- | --- |
| • | Aantal taxikilometers: 36.000 km, waarvan 60% met klanten en 40% zonder klanten. |
| • | Het dieselverbruik is gemiddeld 1 liter op 12 kilometer. De diesel kost gemiddeld € 1,45 per liter. |
| • | De onderhoudskosten van de auto’s worden geschat op € 16.800 per jaar. |
| • | Het taxibedrijf heeft 3 auto’s, met een totale aanschaffingsprijs van € 129.600. De auto’s worden in drie jaar volledig afgeschreven. |
| • | Het taxibedrijf huurt een bedrijfspand voor € 1.800 per maand. |
| • | Het taxibedrijf heeft drie chauffeurs en een receptionist in dienst. De totale loonkosten bedragen € 14.370 per maand. |
| • | De kosten voor gas, water en elektriciteit worden geschat op € 920 per maand.  |
| • | De telefoonkosten worden geschat op € 1.600 per maand. |
| • | De overige kosten worden geschat op € 2.200 per maand. |

a. Bereken het totaal van de verwachte kosten voor januari.

Op het einde van januari heeft het taxibedrijf de volgende kosten gerealiseerd:

|  |  |
| --- | --- |
| • | Aantal gereden kilometers 34.000, waarvan 55% met klanten en 45% zonder klanten. |
| • | De gemiddelde prijs van de diesel was € 1,50 per liter. |
| • | De onderhoudskosten van de auto’s in januari was € 1.600. |
| • | De andere kosten komen overeen met de schattingen. |

Het tarief per passagierskilometer dat Vanhouten zijn klanten in rekening brengt bedraagt € 2,10 per kilometer.

b. Stel met behulp van bovenstaande gegevens de resultatenrekening op.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kosten** | **Resultatenrekening Vanhouten in januari** | **Opbrengsten** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| saldo |  |  | saldo |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Opgave 5.5**

Kantoorboekhandel De Korte koopt een pak papier (500 vel) voor € 3,025 inclusief 21% btw. Hij verkoopt dit pak papier met een winstopslag van 50% op de verkoopprijs exclusief btw.
Bereken hoeveel een klant moet betalen voor een pak papier inclusief 21% btw.

**Uitwerkingen**

**Opgave 5.1**

a.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Balans De Hamer op 1 januari**  | **Credit** |
| gebouw | € | 200.000 | **eigen vermogen** | € | **75.000** |
| bestelbus | € | 25.000 | 5% hypothecaire lening | € | 240.000 |
| machines en gereedschap | € | 100.000 | 7% lening van de bank | € | 30.000 |
| voorraad materialen en kozijnen | € | 50.000 | crediteuren | € | 60.000 |
| debiteuren | € | 10.000 |  |  |  |
| kas | € | 3.000 |  |  |  |
| bank | € | 17.000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € | **405.000** | Totaal | € | **405.000** |

b. Voorraad, debiteuren en eigen vermogen.

c.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer 2 januari**  | **Credit** |
| voorraad materialen en kozijnen | - | €  | 10.000 | eigen vermogen | + | € | 5.000 |
| debiteuren | + | € | 15.000 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| totaal | + | € | 5.000 | totaal | + | € | 5.000 |

d. 5% × 240.000 / 12 = € 1.000.

e. 240.000 / (12 × 40) = € 500.

f. Bank, eigen vermogen en 5% hypothecaire lening.

g.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer 3 januari**  | **Credit** |
| bank | ─ | € | 1.500 | eigen vermogen | ─ | € | 1.000 |
|  |  |  |  | 5% hypothecaire lening | ─ | € | 500 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| totaal | ─ | € | 1.500 | totaal | ─ | € | 1.500 |

h. Debiteuren, bank, voorraad materialen en kozijnen en crediteuren.

i.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer 14 januari**  | **Credit** |
| debiteuren | ─ | € | 15.000 | crediteuren | + | € | 3.455 |
| bank | + | € | 15.000 |  |  |  |  |
| voorraad materialen en kozijnen | + | € | 3.455 |  |  |  |  |
| totaal | + | € | 3.455 | totaal | + | € | 3.455 |

j. Kas, bank en eigen vermogen.

k.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Mutatiebalans De Hamer 30 januari**  | **Credit** |
| bank | ─ | € | 850 | eigen vermogen | ─ | € | 1.050 |
| kas | ─ | € | 200 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| totaal | ─ | € | 1.050 | totaal | ─ | € | 1.050 |

l.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Balans De Hamer op 31 januari**  | **Credit** |
| gebouw | € | 200.000 | **eigen vermogen** | € | **77.950** |
| bestelbus | € | 25.000 | 5% hypothecaire lening | € | 239.500 |
| machines en gereedschap | € | 100.000 | 7% lening van de bank | € | 30.000 |
| voorraad materialen en kozijnen | € | 43.455 | crediteuren | € | 63.455 |
| debiteuren | € | 10.000 |  |  |  |
| kas | € | 2.800 |  |  |  |
| bank | € | 29.650 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € | **410.905** | Totaal | € | **410.905** |

**Opgave 5.2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debet** | **Balans op 1 januari**  | **Credit** |
| Bezittingen | **Vermogen** |
| Auto | € | 15.000 | Eigen vermogen | € | 19.000 |
| Computers | € | 7.000 | 5% Lening | € | 8.000 |
| Voorraad | € | 8.000 | 8% Lening | € | 6.000 |
| Kas | € | 3.000 |  | € |  |
|  | € |  |  | € |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Totaal | € | **33.000** | Totaal | € | **33.000** |

**Opgave 5.3**

bij (1) is altijd een momentopname

bij (2) op een bepaald tijdstip

bij (3) voorraadgrootheden

bij (4) op een bepaald moment.

**Opgave 5.4**

a.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| • | Diesel: 36.000 × 1,45 / 12 | € | 4.350 |
| • | Onderhoudskosten auto’s  | € | 1.400 |
| • | Afschrijving auto’s (129.600 / 3) / 12 | € | 3.600 |
| • | Huur bedrijfspand | € | 1.800 |
| • | Loonkosten | € | 14.370 |
| • | Gas, water en elektriciteit  | € | 920 |
| • | Telefoonkosten | € | 1.600 |
| • | Overige kosten | € | 2.200 |
|  | Totale kosten per maand | € | 30.240 |

b.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kosten** | **Resultatenrekening Vanhouten in januari** | **Opbrengsten** |
| diesel | € | 4.250 | Opbrengst (omzet) | € | 39.270 |
| onderhoudskosten | € | 1.600 |  |  |  |
| afschrijving auto’s | € | 3.600 |  |  |  |
| huur bedrijfspand | € | 1.800 |  |  |  |
| loonkosten | € | 14.370 |  |  |  |
| gas, water, elektro | € | 920 |  |  |  |
| telefoonkosten | € | 1.600 |  |  |  |
| overige kosten | € | 2.200 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| saldo winst | € | 8.930 |  |  |  |
| Totaal | € | **39.270** | Totaal | € | **39.270** |

Diesel: 34.000 × 1,50 / 12 = € 4.250.

Omzet: 34.000 × 0,55 × 2,10 = € 39.270.

**Opgave 5.5**

Inkoopprijs van een pak papier exclusief btw = 3,025 / 1,21 = € 2,50.
Verkoopprijs = 100%

─ Winstopslag = 50%

= Inkoopprijs = 50% = 2,50.

Verkoopprijs is dan 2,50 × 100 / 50 = € 5,00.
Verkooprijs inclusief btw is dan 5 × 1,21 = € 6,05.