



GROTE OPGAVE

## Een resultatenbegroting opstellen

Handelsonderneming HAL verkoopt één product dat wordt ingekocht bij Van Veen. De financiële afdeling van HAL wil een liquiditeitsbegroting opstellen voor het tweede kwartaal van 2025. Hiervoor zijn onder andere de volgende verwachte gegevens beschikbaar:

(bedragen in euro's)	inkopen (incl. 21% btw)	omzet (excl. 21% btw)
januari	491.139	615.000
februari	424.710	585.000
maart	533.610	630.000
april	653.400	720.000
mei	344.487	390.000
juni	330.330	420.000
juli	392.040	480.000
augustus	196.020	270.000
september	355.740	420.000

Overige gegevens:

- De inkopen en verkopen worden direct geleverd.
- Een derde van de omzet wordt contant verkocht. De rest van de verkopen gebeurt op rekening. De krediettermijn van de debiteuren is één maand.
- Alle inkopen zijn op rekening. De krediettermijn van de crediteuren is twee maanden.
- De inkoopwaarde van de omzet bedraagt 70% van de omzet exclusief btw.

1p **1. Zijn opbrengsten en kosten altijd inclusief of exclusief btw?**

1p **2. Bereken de omzet en bijbehorende inkoopwaarde van de omzet voor het tweede kwartaal van 2025. Vul de antwoorden in op de uitwerkbijlage.**

Naast bovenstaande gegevens, moet de financiële afdeling bij het opstellen van de begrotingen ook rekening houden met de volgende gegevens:

- Op de balans staat per 1 januari 2025 een lening van € 600.000,- met een interestpercentage van 2,75% per halfjaar. De interest wordt halfjaarlijks achteraf op 30 juni en op 31 december van elk jaar per bank betaald. De aflossing bedraagt € 10.000,- per halfjaar en vindt gelijktijdig met de interestbetaling plaats.
- Lonen: HAL heeft vijf medewerkers in vaste dienst. De totale loonkosten van de vijf medewerkers bedragen € 29.900 per maand en worden aan het begin van elke maand per bank betaald. De btw is niet van toepassing.
- Marketing: de marketingkosten zijn gelijk aan € 28.000,- excl. 21% btw per jaar, te betalen per bank aan het einde van elke maand.

- Met betrekking tot de afschrijving en de waarde van de vaste activa is het volgende gegeven:

	<b>Bedrijfspand</b>	<b>Bestelbus</b>	<b>Inventaris</b>
Afschrijving	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het pand wordt afgeschreven in 40 jaar met een vast % van de aanschafprijs</li> <li>• De restwaarde is nul</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Technische levensduur: 8 jaar</li> <li>• Economische levensduur: 5 jaar</li> <li>• Verwachte restwaarde € 5.000,- (excl. 21% btw)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De volledige inventaris is drie jaar geleden vernieuwd</li> <li>• Afschrijving met een vast % van de aanschafprijs</li> </ul>
Aanschafprijs (excl. 21% btw)	€ 500.000,-	€ 40.000,-	€ 60.000,-
Boekwaarde per 1-1-2025	€ 375.000,-	€ 22.500,-	€ 30.000,-

- Overige kosten: € 36.000,- per jaar (btw niet van toepassing), te betalen in twee gelijke delen per bank op 31 maart en 30 september

HAL gebruikt de permanentie met maandelijkse resultatenbepaling.

**2p 3. Bereken de totale afschrijvingskosten in het tweede kwartaal van 2025. Vul het antwoord in op de uitwerkbijlage.**

Het verschil tussen de interestopbrengsten en interestkosten wordt op de resultatenbegroting gezet onder 'financieringsresultaat'.

**2p 4. Bereken het financieringsresultaat in het tweede kwartaal van 2025. Vul het antwoord in op de uitwerkbijlage.**

**5p 5. Stel met behulp van bovenstaande gegevens de (rest van de) resultatenbegroting voor het tweede kwartaal van 2025 op. Gebruik voor elk van bovenstaande gegevens het volgende stappenplan:**

- **Bereken het bedrag dat moet worden toegerekend aan het tweede kwartaal van 2025 (het moment van betalen doet er niet toe!)**
- **Vul het bedrag in op de uitwerkbijlage.**

## Uitwerkbijlage

Een resultatenbegroting opstellen

### resultatenbegroting tweede kwartaal 2025

	Bedrag (€)	Subtotaal (€)
<b>Omzet</b>		.....
Inkoopwaarde van de omzet	.....	
Loonkosten	.....	
Marketingkosten	.....	
Afschrijvingskosten	.....	
Overige kosten	.....	
<b>Totale kosten</b>		.....
<b>Bedrijfsresultaat</b>		.....
<b>Financieringsresultaat</b>		.....
<b>Resultaat voor winstbelasting</b>		.....

Toelichting:

- Het bedrijfsresultaat is gelijk aan het verschil tussen de omzet en de totale kosten.
- Het resultaat voor winstbelasting is gelijk aan de som van het bedrijfsresultaat en het financieringsresultaat.