

Opgave 2

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 1 tot en met 5.

Jaap de Waard en zijn dochter Ineke starten samen per 1 april 2022 de onderneming De Baddertobbe. De Baddertobbe verhuurt mobiele hottubs (verwarmde bubbelbaden voor buiten) inclusief aanhangwagen. Het was Ineke opgevallen dat vooral jongeren hiervoor veel belangstelling hebben en een mobiele hottub graag mee op vakantie willen nemen. De Baddertobbe waarvan Jaap en Ineke de eigenaren zijn, is geen rechtspersoon.

- 2p **6** Van welke ondernemingsvorm is er sprake bij de oprichting van de onderneming van Jaap en Ineke de Waard? Motiveer het antwoord met twee argumenten.

In informatiebron 1 staat een aantal randvoorwaarden die Jaap en Ineke stellen bij de oprichting van hun bedrijf. Bij het oprichten van hun onderneming is sprake van effectuation.

- 2p **7** Noem een fase uit informatiebron 1 die hoort bij effectuation. Motiveer tot welk kenmerk van effectuation deze randvoorwaarde hoort.

Om de investeringen van De Baddertobbe bij de oprichting – gedeeltelijk – te kunnen financieren, neemt Jaap op 31 maart 2022 € 30.000 van zijn groeispaarrekening op (*zie informatiebron 2*).

- 3p **8** Bereken het bedrag dat Jaap, na de opname van € 30.000 op 31 maart 2022, na bijschrijving van de interest, nog op de spaarrekening heeft staan (*zie formuleblad*).

Uit informatiebron 3 en 4 kunnen de kosten van de verhuuractiviteit worden bepaald. Deze kosten kunnen worden onderverdeeld in constante en variabele kosten. De hottubs worden alleen per week verhuurd.

- 6p **9** Toon met behulp van informatiebron 3 en 4 aan dat de verhuurprijs inclusief btw van een aanhanger met hottub € 166,38 per week is. *Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag volledig in.*

In informatiebron 5 worden de nacalculatorische gegevens verstrekt voor het berekenen van het gerealiseerde resultaat voor belasting over de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023.

- 2p **10** Bereken het gerealiseerde resultaat voor belasting over de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023. Geef aan of er sprake is van een voordelig of van een nadelig resultaat.

Jaap wil weten of zijn ingelegde vermogen in De Baddertobbe gedurende 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023 meer rendement heeft opgeleverd dan wanneer het bedrag op de spaarrekening was blijven staan.

Jaap berekent zijn vermogen per 31 maart 2023 en houdt daarbij rekening met:

- de toerekening aan Jaap van het resultaat van De Baddertobbe over de periode 1 april 2022 – 31 maart 2023. Het resultaat wordt gelijkmatig over het jaar verkregen en toegerekend naar rato van het ingebrachte vermogen.
- de betaling op 1 oktober 2022 van € 25.000 van de bankrekening van de onderneming voor de aankoop van een auto voor Jaap die hij voor privédoeleinden zal gebruiken.

2p 11 Bereken de omvang van het eigen vermogen van Jaap per 31 maart 2023.

Om zijn rendement te bepalen gaat Jaap als volgt te werk:

Hij bepaalt welk deel van het resultaat hem toekomt.

Daarna bepaalt hij op 1 april 2022 en op 31 maart 2023 het ongewogen rekenkundig gemiddelde van het vermogen dat hij geïnvesteerd heeft.

3p 12 Bereken voor Jaap het rendement op zijn gemiddeld geïnvesteerde vermogen.

1p 13 Leg uit of het door Jaap ingelegde vermogen in De Baddertobbe gedurende 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023 meer rendement heeft opgeleverd dan wanneer het bedrag op een spaarrekening was blijven staan.

Formuleblad

Voor beantwoording van vraag 8 is de volgende formule beschikbaar.

- 8 somformule meetkundige reeks:

$$S = a \times \frac{r^n - 1}{r - 1}$$

hierbij gebruikte symbolen:

S = som van de getallen in een meetkundige reeks

a = aanvangsterm van de meetkundige reeks

r = reden van de meetkundige reeks

n = aantal termen van de meetkundige reeks

Informatiebron 1

Randvoorwaarden

Bij het opstarten van de onderneming van Jaap en Ineke de Waard stellen ze allebei een aantal randvoorwaarden:

- a In het kader van duurzaamheid worden de hottubs niet gestookt op hout, maar op biopropan, hernieuwbare energie geproduceerd uit biomassa. Dit geeft een lagere CO₂-uitstoot. Daardoor wordt een nieuwe doelgroep bereikt.
- b Binnen de regio zijn er nog geen andere aanbieders van mobiele hottubs.
- c De beide eigenaren willen minimaal een verwacht rendement van 6% op hun ingelegde vermogen in de op te richten onderneming behalen.
- d De op te richten onderneming zal zich uitsluitend toeleggen op de verhuur van mobiele hottubs inclusief aanhangers.
- e Er wordt samenwerking gezocht met een producent van aanhangers om deze op maat te maken voor vervoer van de hottubs.

Informatiebron 2

Voorwaarden Groeispaarrekening Staalbank

Staalbank stelt bij het openen van een groeispaarrekening de volgende voorwaarden:

- U heeft de keuze uit een eenmalige storting van minimaal € 10.000 of u stort maandelijks een vast bedrag van minimaal € 250 op uw groeispaarrekening. De interestvergoeding is op basis van samengestelde interest. Deze is 0,51% per jaar of 0,0424% per maand en wordt jaarlijks respectievelijk maandelijks aan het einde van elke maand op uw groeispaarrekening bijgeschreven. Per 1 maart 2019 verlaagt Staalbank het interestpercentage samengestelde interest (SI) per jaar tot 0,299% SI per jaar respectievelijk tot 0,0249% SI per maand.
- Bij opening van uw groeispaarrekening ontvangt u een welkomstbonus van € 100 als u eenmalig € 10.000 of maandelijks minimaal € 250 op de groeispaarrekening stort.
- De interestvergoeding is de eerste vijf jaar vast. Na deze periode behoudt de bank zich het recht voor het rentepercentage te wijzigen. Als de bank het rentepercentage verlaagt, vervalt de verplichting van de houder van de groeispaarrekening om maandelijks een bedrag op deze rekening te storten.

Groeispaarrekening van Jaap bij Staalbank

Jaap heeft vanaf 1 maart 2014 maandelijks op de eerste dag van elke maand € 500 op de groeispaarrekening gestort. Het geld op deze rekening wil hij over 15 jaar gebruiken als aanvulling op zijn pensioen. Jaap besloot om vanaf 1 april 2019 niets meer op de groeispaarrekening te storten en het bedrag hierop te laten staan.

Informatiebron 3

Openingsbalans van De Baddertobbe per 1 april 2022

| debet | Balans De Baddertobbe per 1 april 2022 (getallen in €) | | credit |
|-----------------------------|---|-------------------------|-----------------|
| Inventaris | 2.750 | Vermogen Jaap de Waard | 30.000 |
| Aanhangwagens en hottubs | 48.000 | Vermogen Ineke de Waard | 3.000 |
| | | 6%-Banklening | 30.000 |
| Te vorderen btw | 10.658 | | |
| Vooruitbetaalde huur garage | 1.200 | | |
| Bank | <u>392</u> | | <u> </u> |
| | 63.000 | | 63.000 |

Toelichting op de balans:

- De Baddertobbe bezit 5 identieke aanhangwagens en 5 dezelfde hottubs.
- De vooruitbetaalde huur heeft betrekking op een garage voor het kunnen stallen van de 5 aanhangwagens en hottubs. De huur wordt telkens op de laatste dag van het voorafgaande kwartaal voor het daaropvolgende kwartaal betaald.
- Het kredietplafond van het rekening-courantkrediet is € 5.000.
- Op de 6%-lening van de bank moet twee keer per jaar, op 30 september en 31 maart, € 3.000 worden afgelost en de verschuldigde interest over het voorafgaande halfjaar worden betaald. De eerste aflossing vindt plaats op 30 september 2022.

Informatiebron 4

Overige gegevens met betrekking tot bepalen van de verhuurprijs van een hottub met aanhangwagen per week voor de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023:

- De inventaris wordt lineair in 5 jaar volledig afgeschreven.
- De aanhangwagens en de hottubs worden in 6 jaar lineair afgeschreven tot een restwaarde van 15% van de aanschafprijs.
- Als interestkosten wordt de over de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023 te betalen interest van de 6%-banklening opgenomen.
- De totale kosten van de verzekering van de aanhangwagens en hottubs zijn € 125 per maand. Met ingang van 1 januari 2023 stijgt de premie met 4%.
De premie wordt maandelijks betaald.
- In de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023 wordt in totaal € 1.200 toegevoegd aan een per 1 april 2022 te vormen onderhoudsvoorziening aanhangwagens en hottubs.
- Voor de verwarming van het water wordt één gasfles met biopropan aan de huurder verstrekt. De inkoopprijs hiervan is € 25 per gasfles exclusief 21% btw. De inkoopprijs wordt verwerkt in de verhuurprijs. Op 31 maart 2023 zijn er geen gasflessen op voorraad.
- De 5 hottubs kunnen het gehele jaar door (52 weken) worden gehuurd.
- Het normale aantal weken dat een hottub wordt verhuurd, wordt gesteld op 75% van de maximale bezetting.
- De verwachte bezetting is 180 verhuurde hottubs.
- De winstopslag is 25% van de kostprijs.
- De btw bedraagt 21%.

Informatiebron 5

Nacalculatorische gegevens voor het berekenen van het gerealiseerde resultaat uit de verhuur van mobiele hottubs inclusief aanhangwagens over de periode 1 april 2022 tot en met 31 maart 2023

- Er zijn in totaal 210 aanhangers met hottubs voor € 166,38 inclusief 21% btw per week verhuurd per aanhanger met hottub.
- De totale constante kosten bedroegen € 17.025.
- De toename van de constante kosten is veroorzaakt door een hogere verzekeringspremie door drie geclaimde schades.
- De inkoopprijs van een gasfles is € 31,46, inclusief 21% btw. Aan het begin en het einde van het boekjaar zijn er geen gasflessen op voorraad.

| totale constante kosten | berekening | bedrag |
|---|-------------------|---------------------|
| – | | |
| – | | |
| – | | |
| – | | |
| – | | |
| – onderhoud | | <u>1.200</u> |
| totaal | | |
| | | |
| bedrag constante kosten in kostprijs | | |
| bedrag variabele kosten in kostprijs | | |
| kostprijs | | |
| winstopslag | | |
| verhuurprijs exclusief btw | | |
| btw | | |
| verhuurprijs inclusief btw | | € 166,38 |