

Opgave 4

In deze opgave bedraagt de btw 21%.

Workspace bv is een handelsbedrijf dat werkkleding in Europa verkoopt. Het bedrijf heeft begin januari 2024 moeite om zijn rekeningen te betalen. Om inzicht te krijgen in de ontwikkeling van de liquiditeit stelt Workspace voor februari en maart 2024 een liquiditeitsbegroting op. Daaruit blijkt dat Workspace nog grotere liquiditeitsproblemen zou kunnen krijgen. Workspace gaat naar de bank met het verzoek om het rekening-courantkrediet te verhogen.

In onderstaande tabellen staan de verkopen en de inkopen van Workspace en de geprognosticeerde balans per 29 februari 2024.

Workspace	januari gerealiseerd	februari prognose	maart prognose
verkopen exclusief btw	€ 1.700.000	€ 1.825.000	€ 1.900.000
inkopen exclusief btw	€ 1.350.000	€ 1.710.000	€ 1.650.000

debet	Geprognosticeerde balans Workspace per 29 februari 2024		credit
Gebouwen	3.149.500	Eigen vermogen	3.759.400
Inventaris	1.251.372	4% Onderhandse lening	4.700.000
Voorraad	6.249.744	Crediteuren	1.862.190
Debiteuren	3.198.938	Te betalen btw	939.750
Te vorderen btw	<u>1.312.446</u>	Rabobank rekening- courantkrediet	<u>3.900.660</u>
	15.162.000		15.162.000

Overige gegevens:

- Van de verkopen wordt 75% op rekening verkocht met een krediettermijn van twee maanden. Van deze krediettermijn wordt volledig gebruikgemaakt. De rest wordt tegen contante betaling verkocht.
- De inkopen zijn voor 90% op rekening en het ontvangen leverancierskrediet is een maand. Van deze krediettermijn wordt volledig gebruikgemaakt. De rest wordt tegen contante betaling ingekocht.
- De uitgaven aan loon inclusief sociale lasten zijn € 125.000 per maand.
- De overige uitgaven zijn in maart € 130.000 inclusief btw.

- De af te dragen btw over het eerste kwartaal van 2024 zal begin april worden betaald aan de fiscus.
- Het kredietplafond van het rekening-courantkrediet bij de Rabobank is € 4.000.000.

Nadat de liquiditeitsprognose is opgesteld, kan Workspace vaststellen hoeveel liquide middelen het bedrijf naar verwachting tekortkomt in de maand april, rekening houdend met het kredietplafond van het rekening-courantkrediet.

- 4p 19 Bereken het bedrag waarmee het rekening-courantkrediet van Workspace verhoogd zou moeten worden op 31 maart 2024 om uit de liquiditeitsproblemen te blijven.

Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.

Op 15 februari 2024 gaat Workspace met zijn liquiditeitsprognose naar de bank met de vraag of het rekening-courantkrediet kan worden verhoogd, omdat de rekeningen van maart 2024 naar verwachting niet betaald kunnen worden. Workspace heeft als voorbereiding de liquiditeitspositie alvast bepaald. Workspace verwacht dat de bank akkoord gaat met de verhoging van het rekening-courantkrediet, omdat de current ratio 1,6 bedraagt op 29 februari 2024. De bank zegt echter weinig waarde te hechten aan de uitkomst van de current ratio, omdat deze maar beperkte informatie geeft over de liquiditeitspositie.

- 2p 20 Geef twee verschillende argumenten waarom de current ratio van Workspace maar beperkte informatie geeft over de liquiditeitspositie.

De bank zal vooral kijken naar de solvabiliteit van Workspace bij verhoging van het rekening-courantkrediet.

- 1p 21 Leg uit waarom de bank naar de solvabiliteit van Workspace kijkt bij verhoging van het rekening-courantkrediet.

Uiteindelijk lukt het Workspace niet om van de bank de vereiste verhoging van het rekening-courantkrediet te krijgen en vraagt het bedrijf bij de rechtbank surseance van betaling aan. Dit heeft gevolgen voor de leveranciers.

- 1p 22 Wat is het gevolg voor de leveranciers bij toekenning van surseance van betaling aan Workspace?

19 Liquiditeitsbegroting maart 2024 (getallen x €1)

	berekening	bedrag	
contante ontvangsten			
ontvangsten verkopen op rekening			
totale ontvangsten			
contante uitgaven			
uitgaven aan crediteuren		1.862.190	
uitgaven aan loon en overige uitgaven			
totale uitgaven			
ontvangsten - uitgaven			
benodigd rekening-courantkrediet per 31 maart 2024			
verhoging rekening-courantkrediet per 31 maart 2024			