

Bijlage HAVO
2022

tijdvak 3

bedrijfseconomie

Informatieboekje

Situatieschets

De wijk waarin de winkel van Gerrit Roos is gevestigd, is de afgelopen jaren sterk verjongd, maar de populatie van Gerrits vaste klanten vergrijst met hem mee. Ondanks zijn gunstig gelegen pand aan de kruising van twee doorgaande wegen, blijven nieuwe klanten uit.

Gerrit Roos heeft een bedrijf dat, wanneer Gerrit over 2 jaar met pensioen gaat, waarschijnlijk geen opvolging meer kent. Zijn kinderen zien geen toekomst in de krimpende markt, die wat betreft rookwaren sterk gereguleerd wordt door de overheid. De overheid zal in 2020 het anti-rookbeleid verder aanscherpen.

Ook de markt van tijdschriften en kranten krimpt. Onder andere door het internet is een daling in de verkopen ingezet die moeilijk terug te draaien valt. De detaillist is vaak met handen en voeten gebonden. Zo hebben de tijdschriften een vaste prijs die door de uitgevers wordt bepaald. De promotie-acties voor tijdschriften zullen van de uitgevers moeten komen.

Gerrits klanten zijn tevreden, maar enkelen hebben opgemerkt dat Gerrit met de tijd mee moet en gebruik moet maken van social media.

Informatiebron 2

De marge op rookwaren

In 2020 verwacht Gerrit een omzet van € 148.200 op rookwaren te behalen, wat een daling is van 35% ten opzichte van 2019. Hij gaat hierbij uit van eenzelfde verkoopprijs in 2020 als in 2019, namelijk € 6 exclusief btw per pakje.

De totale marge die Gerrit op de pakjes rookwaren ontvangt, is afhankelijk van het aantal pakjes dat hij verkoopt:

aantal pakjes per jaar	ontvangen marge exclusief btw per pakje in euro's
tot en met 25.000	0,26
25.001 - 35.000	0,28
35.001 - 45.000	0,30
45.001 en meer	0,32

Informatiebron 3

De balans per 1 oktober 2019, de (gedeeltelijk ingevulde) verwachte balans per 31 december 2019 en aanvullende gegevens

debet	balansen Gerrit Roos (getallen x € 1)				credit
	31 december 2019	1 oktober 2019		31 december 2019	
Vaste activa			Eigen vermogen	21.875
Inventaris	4.050			
Verbouwing	16.275	Lang vreemd vermogen		
			6% Banklening	10.000
Vlottende activa			Kort vreemd vermogen		
Voorraad tijdschriften, boeken, kranten	2.200	2.500	Crediteuren	1.850	2.000
Voorraad rookwaren	7.800	8.000	Te betalen interest	550
Voorraad kantoorartikelen	4.800	5.000	Te betalen btw	16.000	18.000
Debiteuren	750	800			
Te vorderen btw	6.400	7.200			
Vooruitbetaalde huur	3.600			
Liquide middelen	<u>8.980</u>	<u>5.000</u>		_____	_____
	52.425		52.425

Verder is gegeven:

- 1 De interne verbouwing van de winkel heeft plaatsgevonden op 1 januari 2016. De aanschafwaarde van de verbouwing was € 21.000 exclusief btw. De afschrijving is elk kwartaal 2,5% van de aanschafwaarde.
- 2 De vervanging van de inventaris was op 1 januari 2017. De aanschafwaarde van de inventaris was € 16.000 exclusief btw. De inventaris wordt in 5 jaar volledig lineair en in evenredigheid afgeschreven.
- 3 Op de banklening wordt jaarlijks op 1 november € 2.000 afgelost. Dan wordt ook de jaarlijkse interest achteraf betaald.
- 4 De huur wordt aan het begin van elk kwartaal voor 3 maanden vooruitbetaald. De balans van 1 oktober 2019 is opgesteld na de betaling van de huur.

Sparen en lenen voor studeren

De Groeirekening van RegioBank

Sparen voor uw (klein)kind

Alle kinderen hebben dromen: kleine en grote toekomstdromen. Wat gaat uw kind doen als het groot is? Met de Groeirekening helpt u de dromen van uw kind waarmaken.

Terwijl uw kind opgroeit, zet u een mooi bedrag opzij. De Groeirekening levert een samengestelde interest van 0,4% per jaar op. De interest wordt aan het eind van elk jaar bijgeschreven.

Looptijd

Op de achttiende verjaardag van uw kind stopt de Groeirekening. Tussentijdse opnames zijn niet mogelijk. Het saldo van de Groeirekening wordt op dat moment op de gewone spaarrekening van uw kind gestort. Over het saldo op deze gewone spaarrekening wordt 0,2% samengestelde interest per jaar vergoed. De interest wordt aan het eind van elk jaar bijgeschreven.

Het studievoorschot van DUO

Bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) kunnen studenten terecht voor een studievoorschot. Het gaat om een lening met een interestpercentage van 0,12% per jaar (samengestelde interest) en een looptijd van maximaal 35 jaar. Na het beëindigen van de studie stopt de mogelijkheid om verder te lenen bij DUO en moet na 2 jaar gestart worden met terugbetalen van de lening, maar het mag ook eerder. In de 2 jaar dat nog niet wordt terugbetaald, blijft de interest verder doorlopen en stijgt het studievoorschot.

Elementen uit het contract van Adnane met Brugman bv

De werknemer treedt op 1 september 2020 in dienst bij werkgever in de functie van verkoper.

Er geldt een proeftijd van een maand, te rekenen vanaf het moment van indiensttreding. Tijdens de proeftijd kan de arbeidsovereenkomst direct worden beëindigd door werkgever of werknemer.

De werknemer werkt fulltime, dat wil zeggen 40 uur per week. De werkzaamheden worden gewoonlijk verricht op kantoor van Brugman bv. De werknemer is verplicht alle hem door of namens werkgever opgedragen werkzaamheden zo goed mogelijk uit te voeren en daarbij alle verstrekte aanwijzingen en voorschriften in acht te nemen.

Het salaris bedraagt € 2.392 bruto per maand en wordt telkens voor het einde van de loonbetalingsperiode uitbetaald. De vakantietoeslag bedraagt 8% van het brutojaarsalaris.

Op de arbeidsovereenkomst is ook de collectieve arbeidsovereenkomst (cao) Retail Non Food van toepassing. De werknemer ontvangt bij indiensttreding een exemplaar van de cao.

Informatiebron 6

Maximale financieringslast volgens Nibud

Stap 1: totale maximale financieringslast

In het schema hieronder is te zien hoeveel procent van het bruto-inkomen per maand mag worden uitgegeven aan alle leningen¹⁾ bij elkaar, bij een gegeven interestpercentage van een hypothecaire lening en een gegeven bruto-inkomen inclusief toeslagen.

noot 1 bijvoorbeeld hypothecaire lening, studievoorschot, doorlopend krediet, etc.

interestpercentage over hypothecaire lening	1,0-1,5%	1,5-2,0%	2,0-2,5%	2,5-3,0%	3,0-3,5%
bruto-inkomen per jaar inclusief vakantietoeslag	totale maximale financieringslast in procenten van het bruto-inkomen per maand inclusief toeslagen				
minder dan 27.000	11,0%	11,5%	12,0%	12,5%	13,0%
27.000	16,0%	17,0%	18,0%	19,5%	20,5%
28.000	16,5%	17,5%	18,5%	20,0%	21,0%
29.000	16,5%	18,0%	19,0%	20,0%	21,5%
30.000	17,0%	18,5%	19,5%	21,0%	22,0%
31.000	17,5%	19,0%	20,0%	21,5%	23,0%
32.000	18,0%	19,0%	20,0%	21,5%	23,0%

Stap 2: maximale financieringslast per maand bij hypothecaire lening

Dit gebeurt op de volgende wijze:

bruto-inkomen per maand	
inclusief vakantietoeslag x financieringslastpercentage	€ ...
studievoorschot bij afstuderen x 0,45%	€ ...-
maximale financieringslast per maand bij hypothecaire lening	€ ...

Stap 3: maximale hypothecaire lening

Op basis van de maximale financieringslast voor de hypothecaire lening per maand en het interestpercentage kan in onderstaande tabel worden afgelezen hoe hoog de maximale hypothecaire lening mag zijn.

interestpercentage op hypothecaire lening	1,25%	1,75%	2,25%	2,75%	3,25%
maximale financieringslast per maand in € bij hypothecaire lening	maximale hypothecaire lening in €				
328 - 375	108.026	107.070	105.953	107.473	105.984
375 - 422	115.528	114.301	112.929	114.312	112.590
422 - 470	119.654	121.766	120.123	118.394	119.388
470 - 516	127.531	129.464	127.536	128.600	126.377
516 - 563	135.658	137.395	135.166	136.051	136.525
563 en hoger	144.035	141.827	139.526	140.440	140.929

bron: Nibud (aangepast)