

Opgave 2

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 1 en 2.

Cor Lok heeft sinds 2012 een cafetaria in een gehuurd pand in een middelgroot dorp. De zaken gaan goed totdat de coronalockdown in maart 2020 ingaat. De klanten van Cor kunnen sindsdien alleen nog bestellingen afhalen. Cor vreest voor liquiditeitsproblemen. De overheid ondersteunt bedrijven tijdens de coronacrisis en stelt een aantal tegemoetkomingen beschikbaar:

- NOW (Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid): tegemoetkoming in de loonkosten
- TOGS (Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren): tegemoetkoming in de constante kosten

Cor gaat onderzoeken hoe groot deze tegemoetkomingen van de overheid zijn en of hij daarmee liquiditeitsproblemen in de maanden maart tot en met mei 2020 voorkomt.

De onderneming van Cor heeft als rechtsvorm de eenmanszaak.

- 1p 5 Noem een oprichtingsverplichting voor een eenmanszaak.

Cor stelt samen met zijn boekhouder een liquiditeitsbegroting op voor de periode 1 maart tot en met 31 mei 2020. Ook stellen ze de balans op van zijn cafetaria per 1 maart 2020 (*informatiebron 1*). Ter voorkoming van liquiditeitsproblemen zijn met de verhuurder en een reclamebureau al afspraken gemaakt over een verlaging van de huur en het maandelijks te betalen bedrag aan het reclamebureau in het tweede kwartaal 2020.

- 2p 6 Bereken de huurverlaging in euro's per maand die Cor heeft afgesproken (*informatiebron 1*).

Er moeten nog enkele bedragen worden ingevuld op de liquiditeitsbegroting (letter a tot en met d).

Dat gebeurt in de vragen 7 tot en met 9.

Inkopen

Er wordt op de tweede dag van elke maand ingekocht bij leveranciers. De betaling hiervan gebeurt in één keer op de laatste dag van de betreffende maand.

Wat in een maand aan producten wordt ingekocht, wordt in diezelfde maand helemaal verkocht. De inkoopprijs (exclusief btw) van ingekochte goederen is 30% van de verkoopprijs (exclusief btw). De verkopen van Cor worden altijd contant afgerekend.

- 1p 7 Bereken het bedrag dat in maart 2020 op de liquiditeitsbegroting moet worden ingevuld bij inkopen (letter a).

Btw-verrekening

De verrekening van de btw met de Belastingdienst vindt één keer per kwartaal plaats. In april 2020 wordt de btw afgedragen over de maanden januari tot en met maart. Btw wordt alleen gerekend op ingekochte en verkochte producten. Het btw-tarief is 9%.

- 2p 8 Bereken het bedrag dat in april 2020 aan btw zal moeten worden afgedragen aan de Belastingdienst (letter b).

Aflossing en interest banklening

Op de banklening wordt met behulp van maandelijkse annuïteiten op de laatste dag van elke maand achteraf afgelost. De interest is 0,5% per maand. De bedragen op de liquiditeitsbegroting zijn afgerond op hele euro's.

- 2p 9 Bereken het bedrag dat in mei 2020 op de liquiditeitsbegroting bij interest (letter c) en aflossing (letter d) moet worden ingevuld. Rond beide bedragen af op hele euro's.

Onderzoek naar NOW en TOGS

Cor en zijn boekhouder gaan vervolgens kijken voor welk bedrag aan tegemoetkoming in het kader van de coronaregelingen zijn cafeteria in aanmerking komt (*zie informatiebron 2*).

De hoogte van de NOW bijdrage die Cor van de overheid zal ontvangen als tegemoetkoming in de loonkosten, is gebaseerd op zijn omzetsdaling en de hoogte van de loonkosten.

- 5p 10 Bereken het bedrag dat Cor in totaal aan NOW tegemoetkoming zal ontvangen (*zie informatiebron 1 en 2*). Rond het bedrag af op hele euro's. *Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.*

De cafetaria van Cor valt onder de getroffen sectoren omdat de omzetzaling in de periode maart tot en met mei 2020 meer dan € 4.000 zal zijn. Cor komt in aanmerking voor een tegemoetkoming via de TOGS, wanneer zijn constante kosten in die periode in totaal € 4.000 of hoger zijn.

- 3p 11 Toon aan met een berekening van de totale constante kosten dat Cor in aanmerking komt voor de TOGS tegemoetkoming. Houd er rekening mee dat de volledige NOW tegemoetkoming leidt tot een daling van de (constante) loonkosten.

Cor bestudeert de liquiditeitsbegroting en hoopt dat hij mede door de NOW en de TOGS tot en met 31 mei 2020 uit de liquiditeitsproblemen blijft, gemeten door het eindsaldo van liquide middelen aan het eind van elke maand.

De TOGS tegemoetkoming zal in april 2020 worden ontvangen. De NOW tegemoetkoming zal in 3 gelijke termijnen steeds aan het eind van de maand, voor het eerst op 30 april, worden ontvangen.

- 3p 12 Blijft Cor in de maanden maart tot en met mei 2020 uit de liquiditeitsproblemen?
Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag volledig in.

Informatiebron 1

De balans en liquiditeitsbegroting

Balans per 1 maart 2020

debet	Balans 1 maart 2020 (getallen x €1)		credit
Keuken ¹⁾	15.750	Eigen vermogen	16.7
Inventaris ¹⁾	13.000	Banklening	15.999
Voorraad	1.000	Te betalen btw	3.750
Vooruitbetaalde huur ²⁾	1.600		
Te vorderen btw	1.125		
Liquide middelen	<u>4.000</u>		<u> </u>
	36.475		36.475

noot 1 Op de keuken en inventaris wordt in 2020 maandelijks in totaal € 250 afgeschreven.

noot 2 De huur wordt op de eerste dag van elk kwartaal vooruitbetaald. Cor heeft een verlaging van de huur gekregen voor het tweede kwartaal (april tot en met juni) van 2020.

Liquiditeitsbegroting (gedeeltelijk ingevuld) maart tot en met mei 2020

	maart	april	mei
ontvangsten:			
verkopen ³⁾	11.990	6.540	6.540
NOW	
TOGS	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
totaal ontvangsten	11.990
uitgaven⁴⁾			
reclame ⁵⁾	500	300	300
overig ⁶⁾	200	100	100
loon ⁷⁾	6.000	6.000	6.000
interest banklening	80	78	c.....
aflossing banklening	326	328	d.....
inkopen ³⁾	a.....	1.962	1.962
verrekening btw		b.....	
huur ²⁾		<u>3.000</u>	
totaal uitgaven
verandering van liquide middelen (+ of -)
beginsaldo liquide middelen	<u>4.000</u>	<u> </u>	<u> </u>
eindsaldo liquide middelen

noot 2 De huur wordt op de eerste dag van elk kwartaal vooruitbetaald. Cor heeft een verlaging van de huur gekregen voor het tweede kwartaal (april tot en met juni) van 2020.

noot 3 De verkopen en inkopen zijn inclusief 9% btw.

noot 4 In de liquiditeitsbegroting komen geen privéopnames voor. Cor gaat ervan uit dat hij deze niet hoeft te doen, omdat zijn partner nog inkomen heeft.

noot 5 Er wordt maandelijks een vast bedrag betaald. Dit bedrag kan worden aangepast, wat Cor met ingang van 1 april ook doet. Het bedrag van de reclame-uitgaven is gelijk aan het bedrag van de reclamekosten.

noot 6 Deze uitgaven zijn onafhankelijk van de omzet. Een deel, zoals abonnementen, kan Cor aanpassen.

noot 7 Het bedrag van loonuitgaven is gelijk aan het bedrag van de loonkosten.

Informatiebron 2

Coronaregelingen

NOW

NOW: een tegemoetkoming van de overheid in de loonkosten van werknemers.

De NOW geldt voor alle werkgevers die werknemers in dienst hebben die in Nederland sociaal verzekerd zijn. Bedrijven die gedurende de maanden maart tot en met mei 2020 ten minste 20% omzetzaling hebben ten opzichte van de gemiddelde maandomzet in 2019, kunnen een tegemoetkoming van maximaal 90% van de loonkosten in die periode krijgen.

De tegemoetkoming is naar rato van de omzetzaling. Bij een omzetzaling van 100% is de tegemoetkoming 90% van de loonkosten, maar bij bijvoorbeeld een omzetzaling van 50% is de tegemoetkoming 45% van de loonkosten enzovoort.

Hoe bereken je de (verwachte) omzetzaling over drie maanden?

1	Wat was de omzet (exclusief btw) in het jaar 2019?	
2	Wat is de verwachte omzet (exclusief btw) in de maanden: <ul style="list-style-type: none"> – maart 2020 – april 2020 – mei 2020? 	
3	verwacht percentage omzetzaling:	Vergelijk hiervoor de gemiddelde maandomzet in de maanden maart tot en met mei 2020 met de gemiddelde maandomzet in 2019.

TOGS

De overheid geeft ondernemers in een aantal specifieke sectoren die getroffen zijn door coronamaatregelen een eenmalig vast bedrag van € 4.000 via de Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren (TOGS). Het bedrag zal in april worden uitbetaald.

Om voor de TOGS in aanmerking te komen, geldt de onderstaande voorwaarde:

U verwacht in de periode van 1 maart 2020 tot en met 30 mei 2020 een omzetsdaling van minimaal € 4.000 en u verwacht in deze periode ook minimaal € 4.000 aan constante kosten.

uitwerkbijlage

10

Hoe bereken je de (verwachte) omzetsdaling over 3 maanden?

1	Wat was de omzet (exclusief btw) in het jaar 2019?	240.000
2	Wat is de verwachte omzet (exclusief btw) in de maanden:	
	– maart 2020
	– april 2020
	– mei 2020
3	verwacht percentage (3 decimalen) omzetsdaling
4	NOW tegemoetkoming

	ruimte voor berekeningen:
omzet maart 2020	
omzet april 2020	
omzet mei 2020	
% omzetsdaling	
NOW tegemoetkoming	

uitwerkbijlage

12

Liquiditeitsbegroting maart tot en met mei 2020

	maart		mei
ontvangsten:			
verkopen	11.990	6.540	6.540
NOW	
TOGS	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
totaal ontvangsten	11.990	
uitgaven:			
reclame	500	300	300
overig	200	100	100
loon	6.000	6.000	6.000
interest banklening	80	78	c.....
aflossing banklening	326	328	d.....
leveranciers	a.....	1.962	1.962
verrekening btw		b.....	
huur	<u> </u>	<u>3.000</u>	<u> </u>
totaal uitgaven
verandering van liquide middelen (+ of -)
beginsaldo liquide middelen	<u>4.000</u>	<u> </u>	<u> </u>
eindsaldo liquide middelen

Conclusie:

Cor blijft wel / niet (*doorhalen wat niet van toepassing is*) in maart tot en met mei 2020 uit de liquiditeitsproblemen, want

.....
