

Opgave 2

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 1 tot en met 4.

Johan en Gert zijn eigenaren van transportbedrijf Opweg vof. Opweg bezit twee vrachtwagens: een MAN en een Scania. Opweg heeft veel last gehad van de crisis van de afgelopen jaren. Het aantal opdrachten nam flink af en dat zette de winstgevendheid van de onderneming de laatste jaren onder druk.

In de balansen (*zie informatiebron 1*) is de post Winstsaldo opgenomen.

- 1p 4 Welk type belasting moet bij een vof worden betaald over de behaalde winst?

Ondanks de tegenvallende winst over 2017 hebben Johan en Gert voldoende privé-opnames kunnen doen om van te kunnen leven. Er zijn in 2017 geen privé-stortingen gedaan.

- 1p 5 Bereken het totale bedrag dat Johan en Gert samen aan privé-opnames hebben onttrokken aan de vof in 2017.

Nu de economie wat aantrekt, durft Opweg weer te investeren. Om goed voorbereid te zijn op de toenemende vraag naar vervoer, wordt het tijd om één van de twee vrachtwagens op 31 december 2017 te verkopen. In plaats daarvan schaft Opweg op 1 januari 2018 een nieuwe vrachtwagen, een Mercedes-Benz, aan. Deze Mercedes-Benz heeft een grotere capaciteit en lagere verbruikskosten.

In 2017 vinden geen andere veranderingen plaats in de posten Vrachtwagens en Afschrijving vrachtwagens.

- 2p 6 Toon aan met een berekening dat de jaarlijkse afschrijvingskosten over 2017 van de MAN € 14.000 zijn (*zie informatiebronnen 1 en 2*).

Besloten wordt de MAN te vervangen per 1 januari 2018, omdat deze vrachtwagen een kortere resterende levensduur heeft dan de Scania. De Scania heeft op 1 januari 2018 een resterende levensduur van twee jaar.

- 2p 7 Toon aan dat de MAN op 31 december 2017 een kortere resterende levensduur heeft dan de Scania (*zie informatiebron 2*).

Opweg verkoopt op 31 december 2017 de MAN voor € 31.460 inclusief 21% btw. Het bedrag wordt op 31 december 2017 per bank ontvangen.

- 2p 8 Bereken het boekresultaat van de verkoop op 31 december 2017 van de MAN. Geef aan of het een voordelig of een nadelig resultaat betreft.

Opweg wil voor de financiering van de Mercedes-Benz, inclusief het Safety Pack Classic, twee opties onderzoeken (zie informatiebron 3):

- a kopen en een lening met een looptijd van 5 jaar afsluiten bij de Volksbank
- b leasen gedurende 5 jaar bij Mercedes-Benz Leasing

Opweg zal kiezen voor de optie waarbij over de totale looptijd de laagste interestkosten worden gerekend.

Optie a

De Volksbank stelt dat het interestpercentage van de lening afhankelijk is van de hoogte van de lening én de solvabiliteit van Opweg (zie informatiebron 4).

De solvabiliteit wordt berekend op basis van de balans na verwerking van de volgende drie transacties:

- de verkoop van de MAN
- de aankoop van de Mercedes-Benz
- de lening van € 130.000 bij de Volksbank

Alle bijbehorende ontvangsten en uitgaven worden per bank voldaan.

De balansposten Te vorderen btw en Te betalen btw worden aan het eind van het eerste kwartaal in 2018 met de Belastingdienst verrekend.

- 5p 9 Verwerk bovenstaande drie transacties in de balans van de uitwerkbijlage per 1 januari 2018. Vul hiertoe de uitwerkbijlage behorende bij deze vraag volledig in.

- 4p 10 Bereken de totale interestkosten over de hele looptijd van de lening bij de Volksbank.

Optie b

Bij optie b wordt gebruikgemaakt van een financiering, gebaseerd op een leaseconstructie waarbij Opweg direct economisch eigenaar wordt van de Mercedes-Benz (zie informatiebron 3).

- 3p 11 Bereken de totale interestkosten over de gehele looptijd die in de leasebedragen zijn doorberekend.

Conclusie

- 1p 12 Welke optie zal Opweg kiezen? Licht het antwoord toe.

uitwerkbijlage

9

debet	Balans Opweg per 1 januari 2018 (getallen x € 1)			credit
Vrachtwagens		Vermogen firmanten	49.000
Afschrijving vrachtwagens	<u>.....</u>		Onderhandse lening	48.000
		Volksbanklening	130.000
Debiteuren		13.000	Te betalen btw
Te vorderen btw		Winstsaldo 2017	<u>.....</u>
Bank		<u>.....</u>		
	

Berekeningen

Vrachtwagens	
Afschrijving vrachtwagens	
Te vorderen btw	
Bank	
Te betalen btw	
Winstsaldo 2017	

Informatiebron 1

Uit de financiële rapportage van Opweg vof

debet	Balans Opweg vof per 31 december 2016 (getallen x € 1)		credit	
Vrachtwagens	170.000		Vermogen firmanten	82.000
Afschrijving vrachtwagens	<u>57.000</u>		Onderhandse lening	66.000
		113.000	Te betalen btw	2.000
Debiteuren		21.000	Winstsaldo 2016	<u>44.000</u>
Te vorderen btw		1.000		
Bank		<u>59.000</u>		
		194.000		194.000

debet	Balans Opweg vof per 31 december 2017 ¹⁾ (getallen x € 1)		credit	
Vrachtwagens	170.000		Vermogen firmanten	49.000
Afschrijving vrachtwagens	<u>86.000</u>		Onderhandse lening	48.000
		84.000	Te betalen btw	3.000
Debiteuren		13.000	Winstsaldo 2017	<u>41.000</u>
Te vorderen btw		2.000		
Bank		<u>42.000</u>		
		141.000		141.000

noot 1 Deze balans is de voorlopige balans.

Informatiebron 2

Gegevens ten aanzien van de vrachtwagens

De bedragen zijn exclusief btw.

	MAN	Scania
aanschafdatum	1 januari 2014	1 januari 2016
aanschafprijs	€ 90.000
restwaarde	€ 20.000	€ 20.000
levensduur	4 jaar
afschrijvingsmethode	lineair	lineair

Informatiebron 3

Offerte van de Mercedes-Benz-dealer in verband met kopen of leasen

Kopen

- Mercedes-Benz Actros



Voertuigserie: Actros
 Voertuigtype: 2545 LS VLA 6X2/4
 Cabine: L-GigaSpace cabine
 Motor: 330 kW (449 pk)
 Wielbasis: 2.650 mm
 GVW: 26.500 kg
 Koppelschotel: 900 mm

Voertuigprijs	€ 123.500
– Verplichte afleverkosten	€ 2.000
– Het is mogelijk het voertuig te bestellen met het Safety Pack Classic dat bestaat uit: S1L Telligent afstandsregeling S3A Chauffeursairbag S1M Active Break Assist 3 Meerprijs	€ 4.500
	€ 130.000
21% btw	€ 27.300
totaal	€ 157.300

Leasen

Ter informatie vindt u hieronder de termijnbedragen van de leasecontracten met een looptijd van 5 jaar, zoals we die hebben doorgesproken. De bedragen zijn exclusief 21% btw.

- | | |
|-------------------------------|---------|
| – Financial lease per maand | € 2.593 |
| – Operational lease per maand | € 3.610 |

Met vriendelijke groet,
 Uw Mercedes Benz-dealer

Informatiebron 4

Interestpercentages lening bij de Volksbank

solvabiliteit ¹⁾ (in %)	van 1 tot 30	van 30 tot 50	van 50 tot 70	van 70 tot 90	≥ 90
grootte lening (in €)					
1 tot 50.000	7,1	6,2	5,6	5,2	4,1
50.000 tot 100.000	7,9	6,6	6,1	5,4	4,6
100.000 tot 150.000	8,7	7,2	6,5	5,8	5,3
150.000 tot 200.000	11,1	9,6	8,4	7,1	6,1
≥ 200.000	13,2	11,7	10,6	8,8	6,7

Aanvullende gegevens

- aanvang van de lening per 1 januari 2018
- Het jaarlijks interestpercentage per 1 januari 2018 geldt voor de gehele looptijd van de lening en wordt vastgesteld op basis van de balans van 1 januari 2018 na de aanpassingen (zie vraag 9).
- De interest wordt jaarlijks achteraf betaald, voor het eerst op 31 december 2018.
- Er wordt jaarlijks lineair afgelost, voor het eerst op 31 december 2018.
- De looptijd van de lening is gelijk aan de looptijd van het leasecontract van de Mercedes-Benz.

$$\text{noot 1 solvabiliteit} = \frac{\text{eigen vermogen}}{\text{vreemd vermogen}} \times 100\%$$