

Bijlage VWO
2023

tijdvak 1

bedrijfseconomie

Informatieboekje

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

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 biopropaan, 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.

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.

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%.

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.

Informatiebron 6

Tarieven schenk- en erfbelasting en vrijstellingen schenk- en erfbelasting 2020

Vrijstelling erfbelasting in 2020

U bent:	bedrag van uw vrijstelling in 2020 in euro's
echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonend partner	643.194
kind, pleegkind of stiefkind	20.371
kleinkind	20.371
achterkleinkind	2.147
ouder	48.242
andere erfgenaam, bijvoorbeeld een broer of zus	2.147

Vrijstellingen schenkbelasting 2020

jaarlijkse schenking 2020	vrijstelling schenkbelasting in euro's
(pleeg)kind	5.363
kleinkind	2.147
overig	2.147
ANBI's en SBBI's	volledig vrijgesteld

Tarieven schenk- en erfbelasting 2020

gedeelte waarde erfenis / schenking	partner, (pleeg- of stief)kind, kind met een beperking	kleinkinderen en verdere afstammelingen	overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouders
schijf 1 € 0 - € 123.248	10%	18%	30%
schijf 2 € 123.249 en meer	20%	36%	40%

Wat is schenken op papier?

Perspectief schenker

Bij een schenking op papier legt u op papier vast dat u iemand over een bepaalde tijd een bedrag geeft, bijvoorbeeld omdat u het geld nu nog niet kunt missen of omdat het 'vastzit' in uw huis. Een schenking op papier heet in notariële akten vaak een 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid'.

Als u zich aan een aantal regels houdt, kan schenken op papier voordelig zijn. Daarom maken vooral ouders hiervan gebruik om hun vermogen over te dragen op hun kinderen. Het bedrag dat de ouders op papier schenken, telt namelijk niet mee met hun erfenis. De kinderen betalen daardoor minder erfbelasting.

De schenkers moeten wel zorgen dat zij:

- de schenking door een notaris laten vastleggen. Dat moet bij elke volgende schenking opnieuw.
- over het totaal geschonken bedrag 6% enkelvoudige interest per 12 maanden aan de ontvanger betalen.

Perspectief ontvangers

Gevolgen voor de ontvangers:

- ze ontvangen rente over de vordering op de ouders.
- de vordering op de ouders telt mee bij het vermogen en kan mogelijk invloed hebben op de te ontvangen toeslagen van de overheid.

bron: Belastingdienst