

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	16.726
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.

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% omzetsdaling 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 omzetsdaling. Bij een omzetsdaling van 100% is de tegemoetkoming 90% van de loonkosten, maar bij bijvoorbeeld een omzetsdaling van 50% is de tegemoetkoming 45% van de loonkosten enzovoort.

Hoe bereken je de (verwachte) omzetsdaling 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: – maart 2020 – april 2020 – mei 2020?	
3	verwacht percentage omzetsdaling:	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.