

Voorbeeldexamen Bijlage VWO
2019

Bedrijfseconomie, ondernemerschap en financiële zelfredzaamheid

Formuleblad

Voor beantwoording van de vraag 28 is de volgende formule beschikbaar:

28 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

Informatiebron 1

Balansen (getallen x € 1) per 31 december 2017 en 31 december 2018 van ZALMAN

debet	31 december 2018	31 december 2017
Gebouwen
Machines	350.000	325.000
Inventaris	473.500	460.000
Voorraad zalmen	193.000	212.000
Nog te ontvangen subsidies ¹⁾	42.000	39.500
Debiteuren	116.000	106.500
Liquide middelen	<u>477.500</u>	<u>.....</u>

credit		
Aandelenkapitaal ²⁾	320.000	270.000
Agioreserve	850.000	700.000
Overige reserves	435.000	400.000
Resultaat	245.000	197.500
Vorzieningen	45.000	40.000
3% Hypothecaire lening	800.000	820.000
Nog te betalen interest ¹⁾	8.000	8.200
Crediteuren	<u>.....</u>	<u>.....</u>

noot 1 Deze transitorische posten worden in het daarop volgende jaar verrekend.

noot 2 De nominale waarde van een aandeel is € 4.

Informatiebron 2

Winst- en verliesrekening ZALMAN over 2018, getallen x € 1

Opbrengsten		
Omzet	2.365.000	
Subsidies	<u>120.000</u>	
Totale opbrengsten		2.485.000
Kosten		
Inkoopwaarde van de omzet	1.329.000	
Afschrijvingskosten machines	95.000	
Boekverlies verkoop machines	35.500	
Overige bedrijfskosten	<u>780.500</u>	
Totale kosten		<u>2.240.000</u>
Resultaat		245.000

Overzicht van ontvangsten en uitgaven ZALMAN over 2018, getallen x € 1

Ontvangsten		
Debiteuren	2.355.500	
Subsidies (vraag 1)	
Verkoop machines	<u>113.000</u>	
Totale ontvangsten	
Uitgaven		
Crediteuren	1.304.000	
Machines (vraag 2)	
Overige uitgaven	<u>815.000</u>	
Totale uitgaven		<u>.....</u>
Saldo	

Informatiebron 3

Gegevens van fietsgebruik woon-werk verkeer naar Amsterdamse Zuid-as door particulieren



Informatiebron 4

Contract

Berry wil de klanten het volgende huurcontract aanbieden:

fiets	BB 50 HS	blijft eigendom van Business Bikes. Het contract is dagelijks opzegbaar.
onderhoud	twee onderhoudsbeurten	per jaar
onderdelen	twee nieuwe banden	per onderhoudsbeurt
regulier onderhoud op locatie	op afspraak	bij de werkgever

gegevens van een gemiddelde klant, waarmee gerekend wordt:

afstand woon-werk	24 km	enkele rit
aantal werkdagen per jaar	214	norm Belastingdienst

kosten per e-bike voor Business Bikes:

inkoopprijs BB 50 HS	€ 3.360	exclusief btw
afschrijvingskosten fiets	lineair afschrijven op de inkoopprijs in 4 jaar	Er wordt gerekend met een restwaarde van 30% van de inkoopprijs (exclusief btw).
financieringskosten	€ 138	per jaar
verzekeringskosten	jaarlijks 10%	van veronderstelde dagwaarde (=boekwaarde) van de fiets aan het begin van het jaar
onderdelen	€ 60	per onderhoudsbeurt
overige kosten	€ 80	per onderhoudsbeurt

Belastingdienst en woon-werkverkeer

“De Belastingdienst ziet woon-werkverkeer als privékosten van de werknemer. De werkgever kan de werknemer hierin tegemoet komen. Voor wat betreft het woon-werkverkeer per fiets voorziet de belastingdienst in verschillende mogelijkheden.

- 1 De “fiets van de zaak”. De werkgever stelt een fiets ter beschikking van de werknemer. Dit lijkt op loon in natura en daarom moet de werknemer ieder jaar 7% van de aanschafprijs inclusief btw van de fiets bij het belastbaar inkomen optellen. De fiets blijft in eigendom van de werkgever.
- 2 De werknemer koopt of huurt de fiets en ontvangt per kilometer € 0,19 onbelaste reiskostenvergoeding”.

bron: Belastingdienst, aangepast

Informatiebron 6

De bezittingen en schulden van Frank en Jolien per 31 december 2018

Lijst van bezittingen per 31 december 2018:

woning (marktwaarde)	€ 410.000
inboedel	€ 90.000
overige materiële bezittingen	€ 45.000
bankrekening	€ 25.000

toelichting op de bezittingen:

- De woning is destijds gekocht voor € 354.500.
De WOZ-waarde van de woning per 1 januari 2018 is € 400.000.
- De bankrekening vergoedt een samengestelde interest van 0,1% per maand, die op het eind van elke maand wordt bijgeschreven.

Lijst van schulden per 31 december 2018:

hypothecaire lening	€ 300.000
onderhandse lening	€ 40.000

toelichting op de schulden:

- Op de woning rust een hypothecaire lening, die volledig wordt afgelost op basis van annuïteiten. Op de laatste dag van elk kwartaal dient de annuïteit van € 5.800 te worden betaald. Het interestpercentage is 0,5% per kwartaal. De betaling van de annuïteit op 31 december 2018 heeft reeds plaatsgevonden. De resterende looptijd per 31 december 2018 is 15 jaar.
- Op de onderhandse lening moet jaarlijks op 31 maart € 5.000 worden afgelost. Op dat moment wordt ook de interest van 3% over het afgelopen jaar betaald.

Informatiebron 7

Het berekenen van de grootte van een kinsdeel

Indien er geen testament is opgemaakt, zal de erfenis bij het overlijden van een ouder als volgt verdeeld worden.

- De helft van het totale gezamenlijke vermogen (bezittingen minus schulden), gemeten op het moment van overlijden, komt ten gunste aan de langstlevende: dit is meestal de partner.
- De andere helft van het totale gezamenlijke vermogen wordt gelijk verdeeld onder de partner en de kinderen. Zowel de kinderen als de partner komt een gelijk kinsdeel toe.

Informatiebron 8

Erfbelasting en vrijstellingsbedragen 2018

Tarieven erfbelasting 2018

In onderstaande tabel staan de erfbelastingtarieven voor 2018.

deel van de belaste verkrijging	tariefgroep 1 (partners en kinderen)	tariefgroep 1A (kleinkinderen)	tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
€ 0 tot € 123.248	10%	18%	30%
het deel boven € 123.248	20%	36%	40%

vrijstellingsbedragen erfbelasting	
partners	€ 643.194
kinderen en kleinkinderen	€ 20.371
zieke en gehandicapte kinderen	€ 61.106
ouders	€ 48.242
overige verkrijgers	€ 2.147

Informatiebron 9

De verkoop van de woning

- Jolien zal de woning per 1 juli 2019 verkopen. De verkoopopbrengst van de woning is 110% van de marktwaarde per 31 december 2018.
- Aan de verkopende makelaar zal op 1 juli 2019 een courtage (vergoeding) van 1,7% van de verkoopwaarde moeten worden betaald.
- Van de opbrengst zal eerst de hypothecaire lening boetevrij worden afgelost. Het overige deel komt vrij in de vorm van liquide middelen.

Informatiebron 10

Besparen op de erfbelasting

Erfbelasting besparen door te schenken

Er kan worden bespaard op de erfbelasting door te schenken. Ieder jaar kan er namelijk gebruik gemaakt worden van de regeling 'vrijstelling schenkbelasting'.

Zo mogen ouders jaarlijks € 5.363 belastingvrij aan hun kind schenken.

Tevens geldt er een eenmalig verhoogde vrijstelling van € 25.731.

Gebruikt het kind de schenking voor zijn studie of woning, dan mag er eenmalig respectievelijk zelfs € 53.602 en € 100.800 belastingvrij worden geschonken. Het nadeel van schenken is echter dat de schenker direct het geld kwijt is.

Komt de schenker binnen 180 dagen na de schenking te overlijden, dan ziet de Belastingdienst dit in de meeste gevallen als een deel van de erfenis, zodat hier toch erfbelasting over betaald dient te worden.

bron: www.geld.nl (aangepast)