

## DE JAARREKENING

### INTRODUCTIE

Een tijdje geleden bent u in contact gekomen met een andere fysiotherapeut in uw regio. Samen hebben jullie besloten om een praktijk te starten. Na verschillende gesprekken met de gemeente hebben jullie een locatie aangewezen gekregen. Het betreft een nieuwbouwlocatie die gezien de grootte een nieuwe praktijk rechtvaardigd. De bouwkosten van het pand bedragen in totaal € 2.000.000.

### FASE 1

Om de organisatie op te richten besluiten u en uw collega om naar de bank te stappen. De bank is bereid om een lening te verschaffen van € 1.750.000. Uzelf en uw collega besluiten om in totaal 750.000 zelf te investeren.

U kauft het pand aan.

### FASE 2

In deze fase kauft u voor € 300.000 aan apparatuur aan. Daarnaast investeert u € 100.000 in de inrichting van de ruimtes.

De rente op lening van de bank bedraagt 5% rente per jaar. U lost in 10 jaar af in het jaar. Dit betaalt u in de maand december.

De apparatuur en de inventaris schrijft u in vijf jaar af. Het pand schrijft u in 20 jaar af.

### FASE 3

Nadat jullie alles hebben op- en ingericht gaan jullie aan de slag.

- De omzet die jullie maken bedraagt € 1.800.000.
- De salariskosten van personeel zijn € 1.200.000
- Kantoorkosten zijn € 4.000;
- Kosten Gas, water en licht bedragen € 12.000;
- Kosten Verzekeringen bedragen € 3.000
- Overige kosten zijn in totaal € 2.000 per jaar.

U komt erachter dat uw debiteuren na twee maanden betalen, zelf betaalt u uw crediteuren na een maand.

### OPDRACHT

Stel voor **de organisatie** een *kasstroomoverzicht*, een *verlies- en winstrekening* en een *balans* en op. Tip: doe dit op eenzelfde gefaseerde manier als opdracht 3