# 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- aanschaf pand

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. 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.

Als afsluiting van deze fase schaft u het pand aan. Het pand schrijft u in 20 jaar af. U lost nog niet af en u betaalt nog geen rente. Dit gebeurt pas in fase 3.

## Fase 2 – Inrichting pand

Na de aanschaf van het pand, moet u voor ongeveer € 300.000 aan apparatuur aanschaffen. Daarnaast investeert u € 100.000 in de inrichting van de ruimtes. De apparatuur en de inventaris schrijft u in vijf jaar af. Ook deze afschrijving vindt pas in fase 3 plaats.

## Fase 3- omzet

Nadat jullie alles hebben op- en ingericht gaan jullie aan de slag. De omzet die jullie in het eerste jaar maken bedraagt € 1.800.000.

De salariskosten van personeel zijn € 1.200.000

Overige kosten:

* Kantoorkosten € 4.000;
* Gas, water en licht € 12.000;
* Verzekeringen € 3.000
* Overige € 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