

## Opdracht 3 — 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 rechtvaardigt. De bouwkosten van het pand bedragen in totaal € 2.000.000.

### Jaar 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. De rente op de lening van de bank bedraagt 5% per jaar. U lost de lening in 10 jaar af, in gelijke jaarlijkse termijnen die u telkens in december betaalt. Rente en aflossing gaan pas lopen zodra de praktijk operationeel is (zie jaar 3).

### Jaar 2

Naast de aanschaf van het pand, moet u 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. Het pand schrijft u in 20 jaar af.

### Jaar 3

Nadat jullie alles hebben op- en ingericht, gaan jullie aan de slag. De omzet die jullie in dit jaar maken bedraagt € 1.800.000. De salariskosten van personeel zijn € 1.200.000. Kantoorkosten bedragen € 4.000, kosten voor gas, water en licht € 12.000, verzekeringskosten € 3.000, en overige kosten in totaal € 2.000. Vanaf dit jaar betaalt u ook rente en aflossing over de

lening. U komt erachter dat uw debiteuren na twee maanden betalen; zelf betaalt u uw crediteuren na één maand.

### **Opdracht**

Stel voor de organisatie een kasstroomoverzicht, een verlies- en winstrekening en een balans op. Tip: doe dit op dezelfde manier, jaar voor jaar, als bij Opdracht 2.