

ELEMENTAIRE BEDRIJFSADMINISTRATIE MBO 3

Deel I De boekhoudcyclus

Opgaven en theorievragen bij

Lesbrief 1 Bedrijf en balans

Op de site www.mbo-economie.nl kun je downloaden:

- Lesbrief 1 Bedrijf en balans
- Werkbladen lesbrief 1 Bedrijf en balans

De inhoud van deze publicatie is zo veel mogelijk afgestemd op de specifieke boekhoudkundige kennisvereisten voor het beroep van financieel administratief medewerker (mbo kwalificatiedossier financieel administratieve beroepen; niveau 3). Maar deze vereisten zijn voor meerdere interpretaties vatbaar en het is daarom lang niet altijd duidelijk of een bepaalde boeking nu wel of niet tot de vereisten behoort. Een onderdeel dat in deze publicatie niet meer aan de orde komt is het maken van collectieve journaalposten vanuit dagboeken in een handmatige boekhouding.

De publicatie is gemaakt door één persoon en het is daarom onvermijdelijk dat er fouten en omissies in de publicatie voorkomen. Mail fouten, vragen en opmerkingen naar: gcsslingerland@gmail.com
Voor de andere hoofdstukken van deze publicatie zie: www.mbo-economie.nl

Versie 1.0
September 2018

Opgaven

Opgave 1

F. van Sloten heeft een boekwinkel in Alkmaar. Op 1-1-2018 heeft hij de volgende bezittingen en schulden:

Winkel	€ 240.000,-
Winkelinrichting	€ 30.000,-
Boeken	€ 25.000,-
Tijdschriften	€ 2.000,-
Kantoorartikelen	€ 15.000,-
Vorderingen op klanten	
G. Vervoort, Alkmaar	€ 300,-
H. Klein, Amsterdam	€ 700,-
Tegoed bij RABO	€ 14.000,-
Aanwezig in kas	€ 800,-
5% Hypothecaire lening	€ 200.000,-
Te betalen aan leveranciers:	
Uitgeverij Verhoef	€ 1.500,-
Office BV	€ 4.200,-

Gevraagd

- Stel de verkorte inventarislijst op per 1-1-2018 met daarbij een specificatie van de voorraden, de debiteuren en de crediteuren.
- Bereken het eigen vermogen dat F. van Sloten in de zaak heeft zitten.

Opgave 2

G. Terhoeven te Breda heeft zich gespecialiseerd in de verkoop van elektrische fietsen. Op 1-1-2018 heeft zij de volgende bezittingen en schulden:

Winkel	€ 200.000,-
Reparatiewerkplaats	€ 120.000,-
Gereedschappen	€ 10.000,-
10 Peugeot fietsen	€ 10.000,-
11 Sparta fietsen	€ 13.200,-
8 Union fietsen	€ 7.200,-
5 Cumberland fietsen	€ 2.000,-
3 Gazelle	€ 7.500,-
Vorderingen op klanten	
H. van der Broek, Breda	€ 1.800,-
J. Bennekom, Breda	€ 1.450,-
Tegoed bij ING	€ 8.000,-
Kasgeld	€ 1.000,-
6% Hypothecaire lening	€ 250.000,-
Te betalen aan leveranciers	
Batavus	€ 4.000,-
Union	€ 1.500,-

Gevraagd

- a- Stel de verkorte inventarislijst op per 1-1-2018 met daarbij een specificatie van de voorraden, de debiteuren en de crediteuren.
- b- Bereken het eigen vermogen van de eenmanszaak G. Terhoeven.
- c- Stel de balans op voor G. Terhoeven op 1-1-2018.

Opgave 3

H. Jereskes te Maastricht ontwerpt, maakt en verkoopt zelf allerlei meubels. De verkorte inventarislijst van H. Jereskes ziet er als volgt uit:

Bezittingen	
Werkplaats en winkel	€ 400.000,-
Werkplaatsinventaris	€ 20.000,-
Machines	€ 30.000,-
Bestelbus	€ 25.000,-
Voorraad meubels (zie bijlage 1)	€ 30.000,-
Debiteuren (zie bijlage 2)	€ 3.400,-
Rabobank	€ 5.000,-
Kasgeld	€ 1.000,-

Schulden	
7% Hypothecaire lening	€ 350.000,-
3% Lening	€ 100.000,-
Crediteuren (zie bijlage 3)	€ 8.300,-

Bijlage 1 Voorraden

Stoelen en banken	€ 15.000,-
Tafels	€ 5.000,-
Kasten	€ 10.000,-

Bijlage 2 Debiteuren

H. Bloem, Maastricht	€ 1.200,-
G. Boersma, Maastricht	€ 2.200,-

Bijlage 3 Crediteuren

Houthandel G. Brandsma	€ 4.500,-
Vergoor BV, Maastricht	€ 3.800,-

Gevraagd

- a. Bereken het eigen vermogen van H. Jereskes
- b. Stel de balans op voor eenmanszaak H. Jereskes op 1-1-2018.

Opgave 4

Van eenmanszaak K. Ahrouch zijn de volgende gegevens bekend per 1-1-2018: 6% hypothecaire lening € 150.000; pand € 200.000,-; inventaris € 80.000,-; crediteuren € 30.000,-; bedrijfsauto € 40.000,-; voorraad goederen € 20.000,-; schuld op rekening courant bij Rabobank € 1.200,-; debiteuren € 3.800,-; kasgeld € 500,-.

Gevraagd:

Stel de balans op voor K. Ahrouch 1-1-2018

Opgave 5

Van eenmanszaak I. Happel zijn de volgende gegevens bekend per 1-1-2018: winkel € 240.000,-; 5% hypothecaire lening € 180.000,-; inventaris € 10.000,-; bedrijfsauto € 22.000,-; 2% lening van oom Jan voor 10 jaar € 10.000,-; voorraad goederen € 30.000,-; vorderingen op klanten € 20.000,-; schulden aan leveranciers € 2.500,-; tegoed bij ABN-AMRO € 5.000,-; kasgeld € 2.000,-.

Gevraagd:

Stel voor eenmanszaak I. Happel de balans op per 1-1-2018.

Opgave 6

Van eenmanszaak Papolini zijn de volgende gegevens bekend per 1-1-2018: crediteuren € 4.000; gebouwen € 280.000,-; voorraad goederen € 20.000,-; 5% hypotheek € 240.000,-; vorderingen op klanten € 1.500,-; inventaris € 28.000,-, schuld op rekening-courant bij Rabobank € 2.500,-; kasgeld € 700,-; machines € 3.000,-.

Gevraagd:

Stel de balans op per 1-1-2018 voor eenmanszaak Papolini en deel deze direct in naar vaste activa, vlottende activa, eigen vermogen, vreemd vermogen lang en vreemd vermogen kort

Opgave 7

Mevrouw S. Bergman heeft een modezaak. Van haar bezittingen en schulden is het volgende bekend per 1-1-2018

- Aan leveranciers moet nog € 15.000,- betaald worden.
- Er is een winkel met een waarde van € 250.000,- waarop nog een 6% hypotheek rust van 80% van de waarde van de winkel.
- De voorraden bedragen € 28.000,-.
- Het afnemerskrediet bedraagt € 7.000,-.
- Er is een tegoed bij de ABN-AMRO van € 2.000,-.
- De Rabobank heeft een rekening-courant krediet vertrekt van € 22.000,-.
- Er is voor € 1.200,- geld in kas.
- De inrichting van de winkel heeft een waarde van € 20.000,-.

Gevraagd:

Stel de liquiditeitsbalans op per 1-1-2018 op voor modezaak Bergman.

Opgave 8

H. Cordier start op 1-5-2018 een eenmanszaak. De volgende gegevens zijn bekend:

- Er is aan voorraden ingekocht voor € 20.000,-, waarvan 40% door leveranciers op krediet is geleverd.
- Er is een gebouw gekocht van € 300.000,- waarop een 5% hypotheek rust van 70% van de aanschafwaarde van het gebouw.
- De waarde van de inventaris bedraagt € 18.000,-.
- Er is een tegoed bij ING van € 2.000,-; Benodigd kasgeld is € 1.500,-.
- Een familielid heeft een 2% lening verstrekt van € 40.000,- met een looptijd van 5 jaar.
- H. Cordier kan verder genoeg spaargeld in de eigen zaak steken om deze te beginnen.

Gevraagd:

- a. Hoeveel spaargeld moet H. Cordier in de eigen zaak investeren?
- b. Stel de liquiditeitsbalans op per 1-5-2018 voor eenmanszaak H. Cordier

Opgave 9

Joris Palman wil op 1-8-2018 een kaas-, wijn- en notenhandel beginnen. Hij heeft daarvoor het volgende nodig:

Winkelpand van € 280.000,- waarop hij bij de RABO bank een 7% hypotheek kan krijgen van € 230.000,-, de winkelinventaris vereist een investering van € 13.000,-.

Verder denkt hij nodig te hebben: kaas € 20.000,-, wijn € 40.000,- en noten € 8.000,-. De leveranciers zijn bereid Joris in totaal € 14.000,- krediet te geven. Benodigd kasgeld € 800,-.

Joris heeft zelf € 110.000,- gespaard en wil dit bedrag helemaal in de zaak steken. De ING is bereid het nog ontbrekende bedrag in de vorm van een rekening-courant krediet ter beschikking te stellen zodat Joris kan starten met zijn eigen zaak.

Gevraagd

- Hoe groot is de totale vermogensbehoefte van Joris Palman?
- Hoe hoog is het benodigde rekening-courant krediet van het ING?
- Stel de liquiditeitsbalans op voor de kaas-, wijn- en notenhandel Palman per 1-8-2018.

Opgave 10

G. van Zwieten wil een slijterij in Groningen beginnen op 1-7-2018. Hij kan aan eigen geld € 60.000,- in de zaak steken. Hij heeft het volgende geregeld:

- Winkel met een aanschafprijs van € 270.000,-.
- Winkelinventaris € 17.000,-.
- Voorraad gedestilleerd € 15.000,-, voorraad wijn € 40.000,-, voorraad fris en sappen € 5.000,-. De leveranciers zijn bereid 40% van deze voorraden op krediet te leveren.
- Tegoed bij ABN-AMRO van € 6.000,- voor het doen van betalingen.
- Kasgeld € 400,-.
- Een 3% lening van een familielid voor 7 jaar ter grootte van € 50.000,-.

De Rabobank is bereid op het winkelpand een 6% hypothecaire lening te geven voor het ontbrekende bedrag zodat G. Van Zwieten met zijn slijterij kan beginnen.

Gevraagd

- Hoe hoog is de totale vermogensbehoefte van G. van Zwieten?
- Stel de liquiditeitsbalans op voor slijterij G. van Zwieten per 1-7-2018.

Vragen

Vraag 1

Is de volgende stelling juist?

Er is sprake van een organisatie wanneer mensen samenwerken om één of meer gemeenschappelijke doeleinden te bereiken

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 2

Wanneer noemt men een organisatie een bedrijf?

Vraag 3

Is deze uitspraak juist

Een rechtsvorm is een organisatievorm van een bedrijf die door de wet erkend is

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 4

Wat verstaat men onder een vennootschap onder firma?

Vraag 5

Welke uitspraak is juist?

Bij welke rechtsvorm(en) heeft het bedrijf géén rechtspersoonlijkheid (meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Eenmanszaak
- (b) Vennootschap onder firma (VOF)
- (c) Naamloze vennootschap (NV)
- (d) Besloten vennootschap BV

Vraag 6

Is de volgende stelling juist?

Bij vennootschap onder firma zijn de firmanten aansprakelijk voor het bedrag van hun inbreng.

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 7

Wanneer leveren gegevens informatie op?

Vraag 8

Waarom hebben leidinggevenden informatie nodig?

Vraag 9

Naast de financiële administratie bestaan er kwantiteitenadministraties. Noem er drie.

Vraag 10

Is het juist om te stellen dat de financiële administratie gelijk is aan de boekhouding van een bedrijf. Verklaar je antwoord.

Vraag 11

Wat verstaat men onder de boekhoudcyclus?

Vraag 12

Is de volgende stelling juist?

Bij een uitgebreide inventarislijst wordt het totaalbedrag van de voorraad goederen, de debiteuren en de crediteuren op de inventarislijst vermeld. De goederen, de debiteuren en de crediteuren zelf worden gespecificeerd in bijlagen.

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 13

Hoe noemt men klanten (afnemers) aan wie een bedrijf goederen of diensten op rekening heeft verkocht?

Vraag 14

Is de volgende stelling juist?

Een inventarislijst is een overzicht van alle veranderingen in de bezittingen, schulden en het eigen vermogen van een bedrijf gedurende één bepaalde periode

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 15

Jansen heeft op 1 januari een 4% hypothecaire lening gesloten bij Rabobank ter hoogte van € 160.000,-. De hypotheek wordt in 20 jaar in gelijke bedragen afgelost.

Jansen moet dit jaar aan de Rabobank betalen aan rente € _____

Jansen moet elk jaar aan de Rabobank aan aflossing betalen € _____

Volgend jaar bedraagt de hypotheek € _____

Volgend jaar moet Jansen aan de Rabobank betalen aan rente € _____

Vraag 16

Welke uitspraak is juist? Motiveer.

I Aan de creditzijde van de balans staan altijd het eigen vermogen en het vreemd vermogen van een bedrijf gemeten op een bepaalde datum

II Onder vreemd vermogen op de balans verstaan we alle bezittingen van een bedrijf gemeten op een bepaalde datum

- (a) Uitspraak I en II zijn juist
- (b) Uitspraak I en II zijn onjuist
- (c) Uitspraak I is onjuist, uitspraak II is juist
- (d) Uitspraak I is juist, uitspraak II is onjuist

Vraag 17

Welke uitspraak is juist? Motiveer.

I De optelsom van alle bedragen aan de debetzijde van een balans is altijd gelijk aan de optelsom van alle bedragen aan de creditzijde van een balans

II Op een balans geldt altijd: Eigen vermogen - Vreemd vermogen = Bezittingen

- (a) Uitspraak I en II zijn juist
- (b) Uitspraak I is onjuist, uitspraak II is juist
- (c) Uitspraak I is juist, uitspraak II is onjuist
- (d) Uitspraak I en II zijn onjuist

Vraag 18

Welke uitspraak is juist? Motiveer.

I Bezittingen staan altijd aan de creditzijde van een balans

II Een andere naam voor schulden is vreemd vermogen

- (a) Uitspraak I en II zijn juist
- (b) Uitspraak I is onjuist, uitspraak II is juist
- (c) Uitspraak I is juist, uitspraak II is onjuist
- (d) Uitspraak I en II zijn onjuist

Vraag 19

Geef voor Jorritsma Schoenen voor elk onderdeel in de linkerkolom het bijbehorende onderdeel aan in de rechterkolom

- | | |
|----------------------|-----------------------------|
| A. Kantoorinventaris | 1. Schoenen |
| B. Winkelinventaris | 2. Kassa |
| C. Voorraad goederen | 3. Uitbreiding winkelruimte |
| D. Winkel | 4. Bureau |

Vraag 20

Wanneer een balans zo is vormgegeven dat de bezittingen aan de linkerzijde staan en het eigen vermogen en het vreemd vermogen aan de rechterzijde, dan spreekt men van een balans in _____ vorm.

Vraag 21

Hoe wordt het bedrag dat aan crediteuren moet worden betaald ook wel genoemd?

Vraag 22

Ter Haar heeft berekend dat op 1 januari 2018 zijn eigen vermogen in de schoenzaak € 60.000,- bedraagt. Zijn schulden bedragen dan € 130.000,-
Op 1 januari 2018 moeten de bezittingen van Ter Haar dus een waarde hebben van:

- (a) € 60.000,-
- (b) € 210.000,-
- (c) € 70.000,-
- (d) € 190.000,-

Vraag 23

Welke van de volgende balansposten staan aan de creditzijde van de balans?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Eigen vermogen
- (b) Crediteuren
- (c) Kas
- (d) Tegoed op bankrekening
- (e) Debiteuren
- (f) Voorraad goederen
- (g) Inventaris
- (h) Hypothecaire lening
- (i) Lening ontvangen van familielid

Vraag 24

Is de volgende stelling juist?

Onder een rekening courant krediet verstaat men de mogelijkheid om voor een afgesproken maximaal bedrag "rood" te mogen staan op bankrekening

- (a) Juist
- (b) Onjuist

Vraag 25

Selecteer het juiste antwoord

De bronnen waarmee een bedrijf zijn bezittingen heeft gefinancierd worden genoemd

- (a) Kort vreemd vermogen
- (b) Lang vreemd vermogen
- (c) Eigen vermogen
- (d) Passiva
- (e) Activa

Vraag 26

Geef voor elk onderdeel in de linkerkolom het bijbehorende onderdeel aan in de rechterkolom

- | | |
|-------------------------|--------------------------------|
| A. Vreemd vermogen kort | 1. Voorraad goederen |
| B. Vlottende activa | 2. Bedrijfsauto |
| C. Vaste activa | 3. Negatief saldo bankrekening |

Vraag 27

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot de liquide middelen?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Voorraad goederen
- (c) Auto's
- (d) Kas
- (e) Debiteuren
- (f) Crediteuren
- (g) 4% Hypothecaire lening
- (h) Eigen vermogen
- (i) Inventaris
- (j) 2% lening (voor 5 jaar)
- (k) Machines
- (l) Tegoed op bankrekening

Vraag 28

Een balans die is uitgesplitst naar vaste activa, vlottende activa, eigen vermogen, vreemd vermogen lang en vreemd kort wordt genoemd een

Vraag 29

Passiva staan altijd aan de _____ zijde van de balans

Vraag 30

Bezittingen waarin voor minder dan 1 jaar geld is geïnvesteerd worden genoemd:

Vraag 31

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot de passiva?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Inventaris
- (c) Kas
- (d) Machines
- (e) 4% Hypothecaire lening
- (f) 2% lening (voor 5 jaar)
- (g) Eigen vermogen
- (h) Voorraad goederen
- (i) Debiteuren
- (j) Tegoed op bankrekening
- (k) Crediteuren
- (l) Auto's

Vraag 32

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot de vaste activa?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Crediteuren
- (c) 2% lening (voor 5 jaar)
- (d) Kas
- (e) Eigen vermogen
- (f) Auto's
- (g) Machines
- (h) 4% Hypothecaire lening
- (i) Tegoed op bankrekening
- (j) Debiteuren
- (k) Inventaris
- (l) Voorraad goederen

Vraag 33

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot het kort vreemd vermogen?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Kas
- (c) Eigen vermogen
- (d) Debiteuren
- (e) 4% Hypothecaire lening
- (f) Tegoed op bankrekening
- (g) Machines
- (h) Voorraad goederen
- (i) Auto's
- (j) Inventaris
- (k) Crediteuren
- (l) 2% lening (voor 5 jaar)

Vraag 34

Vul het juiste cijfer in

Men spreekt van lang vreemd vermogen wanneer er geld is geleend voor langer dan

_____ jaar

Vraag 35

Welke uitspraak is juist?

- I Vaste activa zijn activa waarin voor langer dan 1 jaar geld is geïnvesteerd.
- II Activa zijn de bezittingen van een bedrijf

- (a) Beide uitspraken zijn juist
- (b) Beide uitspraken zijn onjuist
- (c) Uitspraak I is onjuist, uitspraak II is juist
- (d) Uitspraak I is juist, uitspraak II is onjuist

Vraag 36

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot de vlottende activa?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Debiteuren
- (c) Tegoed op bankrekening
- (d) Crediteuren
- (e) 2% lening (voor 5 jaar)
- (f) Kas
- (g) Eigen vermogen
- (h) Voorraad goederen
- (i) Machines
- (j) Inventaris
- (k) 4% Hypothecaire lening
- (l) Auto's

Vraag 37

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot de activa?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Voorraad goederen
- (c) 4% Hypothecaire lening
- (d) Eigen vermogen
- (e) Tegoed op bankrekening
- (f) Crediteuren
- (g) Inventaris
- (h) Machines
- (i) Auto's
- (j) Kas
- (k) 2% lening (voor 5 jaar)
- (l) Debiteuren

Vraag 38

Welke van onderstaande balansposten worden gerekend tot het lang vreemd vermogen?
(meerdere antwoorden kunnen goed zijn)

- (a) Gebouwen
- (b) Voorraad goederen
- (c) Auto's
- (d) 4% Hypothecaire lening
- (e) Debiteuren
- (f) Crediteuren
- (g) Kas
- (h) Schuld op bankrekening
- (i) Inventaris
- (j) Eigen vermogen
- (k) 2% lening (voor 5 jaar)
- (l) Machines

Vraag 39

- a. Wat is het verschil tussen een uitgebreide en een verkorte inventarislijst?
- b. Leg het verschil uit tussen debiteuren en crediteuren
- c. Leg het verschil uit tussen rente en aflossing op een geldlening
- d. Waarom behoren Crediteuren tot het kort vreemd vermogen ?
- e. Waarom is bij een balans de debetelling altijd gelijk aan de credittelling?
- f. Noem 3 balansposten die behoren tot de vlottende activa
- g. Wat staat er altijd aan de rechterkant van een balans?
- h. Welk verband bestaat er tussen de activa en de passiva?
- i. Wanneer spreekt men van een balans in scontroform?
- j. Is de balanspost Bank nu een debet- of een creditpost? Verklaar je antwoord.