Informatiebron 1

Een passage uit het ondernemingsplan van Lisa:

KRING is een combinatie van een koffiebar en een winkel voor vintage meubels en accessoires. Het bedrijf is gevestigd in een gehuurd pand. De vintage meubels en accessoires worden ingekocht via kringloopwinkels, particuliere inboedels en markten. De meubels worden opgeknapt voordat ze worden verkocht.

Bij KRING staat maatschappelijk verantwoord ondernemen centraal.

a Door tweedehands meubels en accessoires te gebruiken, draagt de onderneming bij aan duurzaamheid.

b Mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt (arbeidsbeperking) krijgen een arbeidsovereenkomst met begeleiding en opleiding aangeboden.

c Bij de bedrijfsvoering wordt gewerkt aan een positief resultaat.

Het assortiment van de winkel en de koffiebar bestaat uit:

- meubels: kasten, eettafels en stoelen, bureaus en nachtkastjes.
- accessoires: vazen, potten, schalen, kopjes en schoteltjes.
- warme koffiedrankjes zoals espresso, cappuccino, latte macchiato, americano en ijskoffies zoals iced coffee, iced latte en iced americano.

Informatiebron 2

Investeringen en financiering van KRING per 1 januari 2025

Investeringen:

- een bestelbus om de meubels en accessoires te kunnen vervoeren met een aanschafprijs van € 15.000
- een inventaris met een aanschafprijs van € 12.675
- een voorraad meubels en accessoires met een aanschafprijs van € 6.000
- een voorraad ingrediënten voor de koffiebar van € 1.650
- De maandelijkse huur van het pand is € 2.500. Bij het tekenen van het huurcontract op 31 december 2024 is de huur voor drie maanden vooruitbetaald. Op de laatste dag van ieder kwartaal wordt de huur voor het volgende kwartaal vooruitbetaald.

Financiering:

- Er is een onderhandse lening afgesloten bij de neef van Lisa voor € 30.000 met een interestpercentage van 5% per jaar. De looptijd van de lening is 3 jaar en er wordt iedere maand lineair afgelost. De interest en aflossing worden op de laatste dag van de maand betaald, voor het eerst op 31 januari 2025.
- De leveranciers van de ingrediënten voor de koffiebar zijn bereid om 50% van de voorraad te financieren met een kredietttermijn van een maand. Van deze kredietttermijn wordt volledig gebruikgemaakt.
- Er is door de bank een rekening-courantkrediet met een kredietlimiet van € 10.000 beschikbaar gesteld. Van dit krediet maakt Lisa op 1 januari 2025 nog geen gebruik.
- Het resterende bedrag om de investeringen te financieren wordt ingebracht met eigen vermogen.

Informatiebron 3

Inkopen bij KRING

Er worden iedere maand twee verschillende inkopen gedaan bij KRING.

1 **Inkopen van meubels en accessoires**

De ingekochte meubels en accessoires worden bij aankoop contant betaald. Alle ingekochte meubels en accessoires in een maand worden de volgende maand verkocht. De inkoopprijs van de ingekochte meubels en accessoires bedraagt 40% van de verkoopprijs.

2 **Inkopen van ingrediënten voor de koffiebar**

De ingrediënten voor de koffiebar worden iedere maand op de eerste dag ingekocht. De ene helft van deze inkopen wordt contant betaald, de andere helft wordt de volgende maand betaald. Alle ingekochte producten in een maand worden in dezelfde maand verkocht. De inkoopprijs van de ingrediënten voor de koffiebar bedraagt 30% van de verkoopprijs.

Verkopen bij KRING (getallen x € 1)

productgroep	februari	maart	april
meubels en accessoires	5.000	6.500	5.500
ingrediënten koffiebar	8.000	6.000	4.000

Gedeeltelijk opgestelde liquiditeitsbegroting voor het eerste kwartaal van 2025

	januari	februari	maart
ontvangsten			
verkoop meubels en accessoires			**6.500**
verkopen koffiebar			**6.000**
loonkostensubsidie			_____
totale ontvangsten	**18.616**	**17.116**	
uitgaven			
contante inkopen (vraag 10)			
betaling crediteuren			
huur			
loon medewerkers			
uitgaven onderhandse lening (vraag 9)			
privéopnames	**3.800**	**3.800**	_____
totale uitgaven	**18.203**	**18.410**	
verandering van liquide middelen	**+ 413**	**- 1.294**	
beginsaldo liquide middelen op de eerst dag van de maand	**1.000**	**1.413**	_____
eindsaldo liquide middelen op de laatste dag van de maand	**1.413**	**119**	

Informatiebron 4

Overige gegevens voor het eerste kwartaal van 2025

Personeel

Lisa neemt per 1 januari 2025 vier medewerkers in dienst:

functie	aantal fulltime-werknemers	medewerker met arbeidsbeperking (ja/nee)	maandloon per medewerker in 2025
medewerker koffiebar	2	ja	wettelijk minimumloon van € 1.960
winkelmedewerker	1	ja	wettelijk minimumloon van € 1.960
sociaal werker	1	nee	€ 3.150

Loonkostensubsidie

Bedrijven die mensen met een arbeidsbeperking in dienst nemen, lopen het risico dat deze werknemers minder productief zijn dan mensen zonder een arbeidsbeperking. Werknemers met een arbeidsbeperking worden begeleid door een sociaal werker.
Vanwege de verminderde productiviteit van deze werknemers ontvangen bedrijven een loonkostensubsidie voor werknemers met een arbeidsbeperking.
De loonkostensubsidie is 70% van het wettelijk minimumloon en wordt maandelijks aan het begin van de maand ontvangen.