

2013 Exploitatierkening *hoofdrekening Suzuki Vereniging Nederland*

Lasten	<i>budget</i> 2014	werkelijk 2013	budget 2013	werkelijk 2012
ledenkorting	-100		-100	
Suzuki Nieuws	-2300	-2874,62	-2300	-2089,78
porti S. Nieuws	-800	-556,79	-1000	-857,36
ESA	-2600	-2555,03	-2555	-2355,00
KvK	-50		-27	-24,08
bestuurskosten	-200	-35,42	-200	-197,39
acceptgiro's		-25,00		
reiskosten	-100		-100	
attenties	-100		-100	
onkostenverg.	-750	-750,00	-750	-750,00
porti	-25		-50	
website	-131	-131,44	-129	-129,27
workshops			-400	
ALV	-1000	-955,42		-582,12
concert ESA				-586,55
bankkosten	-300	-282,08	-250	-234,55
rente	5	8,49	0	1,56
onvoorzien	-300		-500	
totaal uitgaven	-8751	-8157,31	-8461	-7804,54

Baten	<i>budget</i> 2014	werkelijk 2013	budget 2013	werkelijk 2012
contrib. A/B	2700	2521,00	2900	2863,50
contrib. C	4800	4209,91	5200	5102,50
donat. D	50	24,00	50	47,00
extra donatie	750	750,00	750	750,00
totaal inkomsten	8300	7504,91	8900	8763,00
totaal uitgaven	-8751	-8157,31	-8461	-7804,54
resultaat	-451	-652,40	439	958,46

Instrumentenbudget

stand ultimo 2012	2157,00
toename (afdracht van winkel)	1043,00
afname (uitkering t.l.v. budget)	-149,00
stand ultimo 2013	3051,00

2013 Balans

hoofdrekening Suzuki Vereniging Nederland

Debet (activa)	31 dec. 2013	31 dec. 2012
saldo girorekening	86,04	694
saldo spaarrekening	0,13	1
lening aan winkel	9750,00	8900
totaal	9836,16	9595

Credit (passiva)	31 dec. 2013	31 dec. 2012
vermogen	6785,17	7438
stand instrumentenbudget	3051,00	2157
overlopende kruisposten	0,00	0
totaal	9836,16	9595

*tot.
vermogen:
9836,17*

2013 Exploitatierkening SVN Suzuki winkel



Lasten

			<u>2012</u>
mat. winkel	-1327,10		-858
acceptgiro's	-250,05		-148
website	-144,47		-144
bankkosten	-115,82		-123
rente	8,82		1
rente lening	-1576,50		-1430
totaal algemene kosten	-3405,12	-3405,12	-2703
gemaakte portokosten		-1190,60	-368
op aangifte betaalde BTW		-729,00	-772
BTW bij invoer		331,38	143
totaal lasten		-5656,10	-3985

Baten

			<u>2012</u>
verkopen	12766,42		11559
af: inkoopboekwaarde van verkoop	6630,45		6198
brutowinstmarge	3759,82	3759,82	3401
in rekening gebrachte portokosten	1025,98		798
in rekening gebrachte herinneringskosten	21,00		30
in rekening gebrachte BTW	1329,17		1133
totaal baten	6135,97		5361
totaal lasten	-5656,10		-3985
exploitatiesaldo	479,87		1377
winstafdracht	-1043,00		-1205
exploitatiesaldo na winstafdracht	-563,13		172

2013 Balans

SVN Suzuki winkel

Debet (activa)

	31 dec. 2013	31 dec. 2012
boekwaarde voorraad (basis inkoopwaarde)	54719,51	51175
saldo girorekening	153,19	2
saldo spaarrekening	8,83	0
nog te ontvangen verkoop	1574,15	980
balanstotaal	56455,68	52157

Credit (passiva)

	31 dec. 2013	31 dec. 2012
vermogen	20193,68	20757
lening van SVN	9750,00	8900
lening MLS	26500,00	22500
nog niet betaalde inkoop	-0,00	-0
overlopende kruisposten	12,00	0
balanstotaal	56455,68	52157

Alle relevante cijfers zijn samengevat op twee A4-overzichten (SVN zelf resp. de Suzuki winkel).

Algemeen

De financiële cijfers zijn dit jaar in een nieuwe vorm gegoten. Werd vroeger alles op kasbasis weergegeven (met aparte berekeningen om een vermogen te berekenen), nu is gekozen voor de meer standaard vorm van een exploitatie-rekening in combinatie met een balans.

Bij de hoofdrekening is daarnaast het "instrumenten-budget" (in feite een reserve) afgesplitst van de rest van het vermogen. Verder is in hetzelfde overzicht het budget voor 2014 opgenomen.

Ook bij de winkel is alles nu veel inzichtelijker.

SVN hoofdrekening

De belangrijkste inkomsten zijn uiteraard de contributies. Ze zijn uitgesplitst naar A/B-leden (40 euro per jaar) en C-leden (12 euro per jaar).

De grootste structurele uitgaven zijn de afdracht aan de ESA en de kosten (drukkosten en verzendkosten apart) van het Suzuki Nieuws.

Het in 2011 ingevoerde instrumentenbudget (ultimo 2013: €3051) is nu afgesplitst van het overige vermogen (€6785). Dat laatste bedrag is licht afgenomen doordat in 2013 de totale uitgaven iets hoger waren dan de inkomsten.

Op de balans is te zien, dat het grootste deel van het vermogen zit in een lening aan de Suzuki winkel. Deze lening is renteloos; in feite is er een continue vestzak-broekzak optimalisatie van de banksaldi van de hoofdrekening en de winkel.

SVN Suzuki winkel

Inkomsten zijn uit verkoop van boeken, CD's en andere Suzuki-materialen. De inkoop is in sommige jaren hoger dan de verkoop; het assortiment breidt nog steeds uit en bovendien is het nodig om van hardlopende artikelen grotere aantallen op voorraad te hebben.

Voor de voorraadfinanciering zijn er leningen. Deze bestaat structureel uit een (renteloos) deel van de SVN-hoofdrekening (ultimo 2013 € 9750) en een soort variabel doorlopend krediet bij de stamrecht-BV van de winkelbeheerder (rente 6% op jaarbasis, een stuk lager dan gebruikelijk voor zo'n lening). Deze lening bedroeg ultimo 2013 € 26500. Dat is een flink bedrag, maar het is ruimschoots minder dan de helft van de waarde van de voorraad (inkoopbasis).

De winkel werkt met een historische kostprijs. Per exemplaar van een boek of CD is exact bekend, tegen welke prijs het is ingekocht (beïnvloed door variërende kortingpercentages, valutakoersen en verzendkosten). Bij elke verkoop kan zo nauwkeurig de bruto winst worden berekend.

De waarde van de voorraad is evenzo berekend uit de totale inkoopwaarde minus de historische kostprijzen van alles wat verkocht is.

Tot vorig jaar nog enkele posten in het overzicht (zoals openstaande vorderingen en latente BTW) noodgedwongen geschat. De bestanden zijn nu zodanig uitgebreid met controles, dat langs twee verschillende wegen het vermogen kon worden bepaald. Daarbij zijn tevens enkele foutjes in de (historisch deels handmatig opgebouwde) bestanden gecorrigeerd. Per saldo leidde dit tot een licht positieve correctie op het vermogen per 31 dec. 2012 (was €20692, nu blijkt het €20757 te zijn geweest). In 2013 is het vermogen van de winkel licht gedaald naar €20194. In 2013 heeft de winkel licht verlies gedraaid; deels door incidenteel hogere materiaalkosten (o.a. voorraden enveloppen), maar vooral door een winstafracht die in feite voor de winkel structureel te hoog ligt.

Deze winstafracht is ingevoerd in 2011. Deze gaat naar de hoofdrekening van de vereniging; dit is het "instrumentbudget". In feite wordt daarmee een iets te groot deel van de winst van de winkel afgeroomd, ten bate van de vereniging.

Daarom wordt voorgesteld, de eerder vastgestelde winstafracht over 2014 te halveren tot €503.

Overige rekeningen

Er zijn nog drie aparte girorekeningen, die op dit moment niet actief gebruikt worden:

- Het Suzuki materiaalfonds. Dit omvat (met spaarrekening annex) ultimo 2013 € 514,57.
- Het Suzuki opleidingsfonds, al een aantal jaren niet meer gebruikt - ultimo 2013 nog €11,78.
- Een workshoprekening, vroeger voor de workshops van Stieneke Voorhoeve (Den Haag). Er staat ultimo 2012 nog € 48,58 op.

Begroting 2014

De contributie was in het budget 2013 te hoog ingeschat (veroorzaakt doordat in 2012 relatief veel contributie vertraagd was binnengekomen). Voor 2014 wordt een iets realistischer inschatting voorgesteld. .

Het instrumentenbudget 2014 (winstafdracht) is eerder berekend op basis van de winkelverkoppen van vorig jaar. Zoals hierboven toegelicht, wordt voorgesteld om dit bedrag te halveren.

Dat kan ook, omdat er nog maar weinig van deze budgetten is uitgegeven, en er een flinke reserve is opgebouwd. Onderstaand een overzicht met ook een prognose van de stand per dec. 2013:

	stand dec.13	toevoeging 2014	stand 2014
Cello	380	58	438
Dwarsfluit	551	62	613
Piano	414	92	506
Blokfluit	93	32	125
Viool	1554	247	1801
Altviool	58	12	70
totaal	3051	503	3554

Deze bedragen zijn op aanvraag bij het bestuur beschikbaar.