

H4: De boekhoudtechniek

Balans = statisch informatiemiddel met overzicht vd toestand op een bepaald ogenblik

Proefbalans = per rekening: totaal debet EN credit

Saldibalans = per rekening: debet- OF creditsaldo

+ resultaat voor belastingen bepalen: $\sum 70-76 - \sum 60-66$

Verdeling 7 klassen **MAR**:

Activa	Eindbalans	Passiva
Vaste activa		Eigen vermogen
Klasse 2		Klasse 1
Vlottende activa		Vreemd vermogen
Klasse 3		Klasse 1
Klasse 4 (40/41/49)		Klasse 4 (42-48/49)
Klasse 5		

RESULTATENREKENING

OPBRENGSTEN	70/76
- KOSTEN	60/66
= RESULTAAT VOOR BELASTINGEN	
- BELASTINGEN	67/77
= RESULTAAT NA BELASTINGEN	

RESULTAATVERWERKING

69/79 rekeningen

H5: De onderneming als btw-plichtige

1. In België

GEWOON REGIME

VF = verschuldigde btw = 49954 => schuld

AF = terugvorderbare btw = 49959 => vordering

WOS = verlegging v heffing = 49956 => schuld (AF 2x boeken) (VF ZONDER btw)

49963 = regularisatie terugv btw => CN inkomende factuur met btw

49964 = regularisatie versch btw => CN uitgaande factuur met btw

2. Binnen / buiten EU

Binnen EU:

Verlegging van heffing bij gebruiker

VF: BE verkoper vrijgesteld v btw MAAR moet wel btw-nr van klant kennen

AF: krijgt factuur zonder btw MAAR moet beide boeken

Buiten EU:

VF: BE verkoper vrijgesteld v btw

AK: krijgt factuur zonder btw MAAR btw aan grens betalen

3. B2B

Intracommunautaire levering = VK à lidstaat binnen EU (vrijgesteld van btw)

Intracommunautaire verwerving = AK à lidstaat binnen EU (btw tegenboeken 49955)

Plaats levering = land van afnemer

Verlegging van heffing

4. B2C

Plaats levering = land dienstverrichter

GEEN verlegging van heffing maar gewoon regime (TENZIJ buiten Europa)

-> altijd btw aanrekenen op VF!!

H6: De aankoopcyclus

60- handels- of productieproces (602)

61- diensten en diverse goederen; niet rechtstreekse betrekking op HG/GS/HS/OG (613)

612: telefoonkost, watervoorziening, aankoop markeerstiften, restaurantkost

613: ereloon, lidmaatschap, brandverzekering

601: geen correctie rekening voor HS dus deze rek laten dalen

1. Kortingen

60402 = commerciële korting (CK) (=60800)

75610 = financiële korting (FK) (slechts boeken op het moment v betaling)

2. Invoer: AK niet-EU-lidstaat

Inklaringsbureau: + vergoeding (602)

+ btw op vergoeding vh IKB

+ btw die IKB in onze plaats heeft gestort aan de Belgische Staat

(btw niet gaan voorfinancieren -> schuld zonder btw)

Verlegging van heffing: vergunning: btw aangeven en betalen via periodieke btw aangifte

btw tegenboeken met 49957

(bij inkomende CN vh buitenland btw 2x boeken: 49964 & 49963)

3. Voorschotfacturen

21300 = immateriële VA

27000 = VA

36000 = voorraden

40600 = diensten en diverse goederen (DDG)

4. Vreemde valuta

Schuld in EUR van AF - betaling = +/- wisselresultaat (WR)

65400 => K↑ (-) (financiële kost)

75400 => O↑ (+) (financiële opbrengst)

5. Termen

Wisselbrief = trekker geeft betrokkene opdracht te betalen tegen X/X/20NX aan houder vd wissel(44100)

Ristorno's = p↓ op het einde vh jaar doordat vooropgesteld AK cijfer werd bereikt (60800)

Rabatten = p↓ door beschadigde goederen, verkeerd/ te laat geleverd (60800)

Subgrootboek lev. = alle AF en CN worden op individuele rekeningenkaart per lev. ingeschreven

Niet-aftrekbare btw => K (bv 61100) (OPGELET: in oef vaak 'inclusief btw' gegeven)

Aankopen:

CK = kost

FK = opbrengst

verkopen:

CK = opbrengst

FK = kost

H7: De verkoopcyclus

1. Kortingen

70002 = hoeveelheidskorting => o.b.v de afnamehoeveelheid: een element vh bedrijfsresultaat
(onmiddellijk op factuur / achteraf via CN -> netto-aankoopprijs)

70800 = eindejaarskorting => op het einde vh jaar via een CN: een element vh bedrijfsresultaat

65710 = financiële korting => voor contante betaling: een element vh financieel resultaat
(slechts geboekt bij ontvangst)

2. Uitvoer: VK van een niet-EU-lidstaat

Vrijgesteld van btw en geen verlegging van heffing

3. Voorschotfacturen

46000 = ontvangen vooruitbetalingen op bestelling (wij hebben schuld tov klant)

4. Vreemde valuta

Schuld in EUR van ontvangst – VF = +/- wisselresultaat

65400 => K↑ (-)

75400 => O↑ (+)

5. Termen

Verkoopfactuur = verantwoordingsstuk voor boeking vd verkoop

Kasblad = verantwoordingsstuk voor ontvangst

Wisselbrief = 40100 (<-> 44100)

additionele kosten = 74320 ENKEL als je de additionele kosten (die je eerst zelf betaalt)
doorrekent naar de klant

H8: De betalings- en inningscyclus

1. Overdrachten tussen kas en bank

58000 = interne overboekingen => vermijd dubbele boekingen

2. Giraal verkeer

Cheques: 55001 = uitgeschreven cheques

55002 = te innen cheques

Tss financiële instellingen onderling:

55010 = onderscheid tss rekening op 2 verschillende banken

58000 = tussenrekening gebruiken

Kredietkaarten:

55003 = uitgegeven krediet

55004 = ontvangen kredietkaarten

65000 = commissie betalen (enkel indien kaartbeneficiënt)

3. Vorderingen en schulden in vreemde valuta

Subgrootboek klanten HOUDT VV-bedrag BIJ

4. Wisselbrieven

Inning: Incassokosten + btw hierop aanrekenen
 Wisselbedrag – tarief incasso – 21% = provenu
 65310 = incassokosten op vorderingen

Betaling: geen extra kosten (zoals incasso)

5. Termen

Chartaal geld = speciën / contanten

Giraal geld = op de rekening (overschrijving/cheque)

Kaartbeneficiënt = kaartgenieter (degene die geld moet ontvangen van een kredietkaart)

Commissie = extra bedrag die betaalt wordt wnr men met de kredietkaart betaalt

Nettoprovnu = opbrengst – kosten

Remiseborderel = wordt opgemaakt wnr het over meerdere wisselbrieven gaat

Incassokosten = kosten die door schuldeiser gemaakt worden als schuldenaar niet/ niet tijdig voldoet aan zijn betalingsverplichting

	Opbrengst, geen ontvangst	Opbrengst en ontvangst	Ontvangst, geen opbrengst	Kost, geen uitgave	Kost en uitgave	Uitgave, geen kost
Afschrijven bedrijfswagen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jaarlijkse aflossing van een lening.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Verkopen afgewerkt product, betaalbaar op termijn.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betalen van de huur van het kantoorgebouw.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Een klant betaalt zijn vordering.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Verschuldigd loon werknemers wordt betaald.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Aankopen machine, contant betaald.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Contante verkoop gereede producten.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

H9: De personeelscyclus

1. Boekhoudkundige verwerking

Kostenaspect: 61- => ZONDER arbeidsovereenkomst (zelfstandigen)
 62- => MET arbeidsovereenkomst
 => WGB RSZ

Schuldaspect: 45300 = ingehouden BV
 45400 = RSZ
 45500 = bezoldigingen

brutobezoldiging
- werknemersbijdrage RSZ
<u>= belastbare bezoldiging</u>
- afhouding BV
= nettobezoldiging
(WGB 25%)

41621 = diverse vordering op exploitant (*bij zelfstandigen*)

=> voorafname vd eigenaar op het op resultaat vh boekjaar (*A vordering*)

48930 = andere diverse schulden

=> wegens beslagging op loon personeelslid heeft WG een schuld

2. Voorschotten

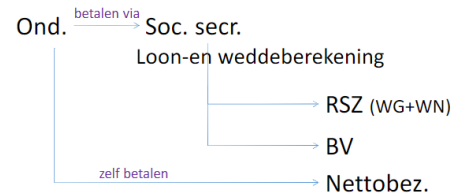
41623 = voorschotten op bezoldigingen personeel

3. Personeelsadministratie door onderneming zelf

- Berekening RSZ 3-maandelijks vastgesteld
- <5 dagen vd 1^e / 2^e / 3^e maand voorschot aan RSZ van 30% vh verschuldigd bedrag
- 4^e kwartaal voorschotten: 30 - 35 - 25 %
- Laatste maand: saldo - voorschotten betalen

4. Sociaal secretariaat (SS)

- Bezoldigingsberekening (afrekening RSZ en BV)
 - Extra bijdrage ≤ 1%
- 45910 = te betalen sociaal secretariaat = € RSZ + BV + WGB
61310 = beheerskosten soc. Secretariaat



AF: Beheerkosten + 21% btw
61310

5. Vakantiegeld (VG)

=> personeelskost

N0: gewerkt voor VG voor N1 + schuld wegens VG dat nog aan WN betaald moet worden

N1: uitbetaling VG

Arbeider: uitbetaald via vakantiekas vd RSZ (--> schuld wegens VG = schuld tov RSZ)

Bedienden: uitbetaald door onderneming zelf

Afrekening SS 1) afrekening RSZ VG arbeiders

2) afrekening VG bedienden + aanvullend VG arbeiders

6. Termen

Wedde = vergoeding bediende

Loon = vergoeding arbeider

Brutobezoldiging = overeengekomen bedrag tss werkgeven en nemer

Nettobezoldiging = bedrag dat werknemer ontvangt

RSZ = organisme dat belast is met inning van bijdragen + herverdeling naar uiteindelijke bestemming

Enkel VG = werknemer wordt betaald tijdens verlofdag

Dubbel VG = werknemer krijgt nog een extra bedrag uitbetaald

Extra kosten mbt personeel (reiskosten) => **62300**

Boeken VG: N0: kost / N1: schuld

Raming VG N0 niet boeken

	Arbeiders	Bedienden
RSZ	brutoloon 13,07 % x 108%	brutowedde x 13,07%
WGB	brutoloon x 108% x 25%	Brutowedde x 25%
Af te staan	RSZ / BV / WGB	RSZ / BV / WGB
vakantiegeld	Brutoloon jaarbasis x 10,27 % x 108% - saldo rek 45630	Brutoloon jaarbasis x 18,2% - saldo rek 45620
Af te staan op VG	RSZ / BV	RSZ / BV

	Zelfstandigen (61-)	Zaakvoerder / Bestuurder (62-)
Af te staan	BV	RSZ / BV

H10: De investeringscyclus (in MVA)

1. Afschrijvingen

Beperkte levensduur:

- > inventarisverrichtingen
- Pro rata temporis

23009 = geboekte afschrijvingen op IMU: AW(-)
= correctierekening vd activarekening

63020 = afschrijvingen op MVA

23000 en 23009 geven samen per saldo de nettoboekwaarde weer

2. Waardeverminderingen (rek9)

Onbeperkte levensduur:

- > inventarisverrichtingen

66020 = niet-recurrente afschrijvingen en waardeverminderingen op MVA

3. Realisatie van vaste activa (rek9)

49982 = wachtrekening voor verkopen vaste activa => in verkoopjaar NIET MEER afschrijven!!

Minderwaarde:

64100 = reccurente bedrijfskosten

66300 = niet-reccurente bedrijfskosten

Meerwaarde:

74100 = meerwaarden op de courante realisatie van MVA

76300 = meerwaarden op de realisatie van I&MVA

4. Termen

Onbeperkte levensduur = verouderen niet door gebruikt

Beperkte levensduur = verouderen door slijtage (gebruik) of door economische oorzaken

Waardevermindering = waarde daalt (door bv veranderingen in de omgeving / vervuiling)

Af te schrijven waarde = AW – restwaarde

Pro rata temporis = actief w in het 1e jaar slechts afgeschreven volgens verhouding die het effectief in bezit van de vennootschap was

Ritme = wijze waarop veroudering gebeurt

- Lineaire afschrijving = gelijkmatig naar tijd
- Afschrijving volgens bedrijfsdrukke = gelijkmatig naar gebruik
- Progressieve afschrijving = van weinig -> veel betalen
- Degressieve afschrijving = van veel -> weinig betalen

Geen btw vermeld bij vvb het verkopen van een deel vh magazijn => GEEN BOEKEN

Verkoop ≠ uitboeking

H11: De financieringscyclus

1. Eigen vermogen

Contanten:

11090 = geplaatste inbreng: beschikbaar

Natura:

Het over maken van diverse persoonlijke bezittingen aan een zaak

11090 = geplaatste inbreng: beschikbaar

17400 = overige leningen: hypothecaire lening

2. Schulden op meer dan één jaar

Dossierskosten = financiële kost

Inventarisdatum -> gedeelte vd lening dat binnen boekjaar valt, vervalt naar schulden ≤ 1 jaar

17300 = KI: schulden op rekening

65000 = rente, commissies en kosten verbonden aan schulden (*toe te rekenen intrest/interest*)

42300 = binnen het jaar vervallende KI: schulden op rekening (*jaarlijkse aflossing*)(LT -> KT)

49200 = toe te rekenen kosten (*toe te rekenen intrest*)

3. Schulden op ten hoogste één jaar

Ontvangen leverancierskrediet (NK)

Incasso van wissels

Bank, voorschotten in R/C

Kredietvorm => handelaar beschikt over financiële middelen die hij niet heeft, maar wel mag gebruiken op zijn zichtrekening

*debetsaldo = geen krediet opgenomen

*creditsaldo = wel krediet opgenomen

Inventaris: creditsaldo op actiefrekening overboeken naar passiefrekening 43300

65000 => financiële instelling berekent rente over effectief opgenomen krediet
+ commissie op maximale kredietgrens

4. Termen

Nominale waarde = hoofdsom die onderneming ontvangt en moet terugbetalen

Looptijd = periode waarin het € ter beschikking blijft/waarbinnen het moet w afgelost

Terugbetaling = ineens na vervallen termijn of verdeeld over de looptijd

Intrestvoet = intrestpercentage dat betaald moet w over het uitstaand nominaal kapitaal

Vervalddag = dag waarop lening contractueel verstrekt werd en waarop in de toekomst
Interesten en/of aflossingen moeten gebeuren

Krediettermijn = termijn tss ontvangst vd factuur en de datum van betaling

Semestrieel = elk half jaar / zesmaandelijks

Trimester/kwartaal = 3-maandelijks

Lening via kredietnemer BOEKEN

Opening kredietlijn NIET BOEKEN

H12: Inventarisverrichtingen

1. Verkopen en aankopen

PRO FORMA FACTUUR / CN -> DEFINITIEVE FACTUUR -> PRO FORMA ANNULEREN

- 1) Ontvangen goederen/diensten zonder reeds ontvangen factuur
Pro forma factuur ZONDER BTW
44400 = te ontvangen facturen (latente schuld)
- 2) Verkochte goederen zonder reeds opgemaakte factuur
40400 = te innen opbrengsten
- 3) Nog te ontvangen creditnota's
40410 = te ontvangen CN
- 4) Nog op te maken CN
44410 = op te maken CN

2. Voorraad

	In handelsonderneming		In productieonderneming	
Resultaat	Verkoop – aankoopwaarde		Verkoopwaarde -kostprijs	
Aankoopwaarde	Beginvoorraad	34000	Beginvoorraad	33000
	+ aankopen	60400	+ kostprijs geproduceerde goederen	6.....
	-eindvoorraad		- eindvoorraad gereede producten	
	= aankopen		=kostprijs geproduceerde goederen	
	+/- voorraadwijziging	60940	+/- voorraadwijziging	
(Waarde- vermindering)	Daling bezittingen	34900	voorraad ↓ (3-rek)	voorraad ↑
	Stijging kosten	63100	O↑	O↓

EV<BV => meer verbruikt dan aangekocht => te weinig kosten geboekt => kosten laten stijgen

3. Uitstelposten

Kost niet volledig gebruikt -> onderneming heeft een bezit

-> 49000 = over te dragen kosten -> afboeken in nieuwe boekjaar

Opbrengst -> schuld wegens nog niet geleverde prestaties

-> 49300 = over te dragen opbrengsten -> afboeken in nieuwe boekjaar

4. Anticipatiekosten

Kostenrekening moet nog worden belast -> schuld wegens niet-aanrekening van kosten

-> 49200 = toe te rekenen kosten

Opbrengsten idem

-> 49100 = verkregen opbrengsten

5. Vorderingen en schulden

1) Vreemde valuta

49600 = negatieve omrekeningsverschillen

65500 = resultaten uit omrekening van VV (enkel bij negatief omrekeningsverschil)

49700 = positieve omrekeningsverschillen

49300 = over te dragen opbrengst (bij positief omrekeningsverschil)

Begin boekjaar -> tegenboeken

2) Dubieuze vorderingen

Door kredietrisico => inning twijfelachtig

⇒ 40700 = dubieuze debiteuren

⇒ Raming verlies
(vordering incl btw -> terugvorderbaar bij collectief/minnelijk akkoord of faillissement)

40900 = handelsvorderingen: geboekte waardervermindering (WV) (-)

63400 = WV op handelsvorderingen op ten hoogste één jaar: toevoeging

49962 = TVB btw wegens herziening en regularisaties

3) Afwikkeling

-toevoegen aan WV

-terugnemen wnr schatting te hoog bleek te zijn

63410 = WV op handelsvordering ≤ 1 jaar: terugneming (-)

64200 = minderwaarden op realisatie van handelsvorderingen

74300 = meerwaarden op realisatie van handelsvorderingen

4) Schulden

- > 1 jaar: volgend BJ afboeken? -> 17... en 42... (overboeking)

- Rentedragende schulden: ontstaat rente tss laatste vervaldag vd intresten en afsluitingsdatum? -> intresten anticperen

- schuld wegens vakantiegeld

5) Btw

Wachtrekeningen overbrengen naar definitieve rekeningen

Vermits periodieke afrekening -> voorschot 49992

6. Vaste activa

-afschrijvingen (beperkte levensduur)

-waardeverminderingen (onbeperkt)

7. Resultaatbepaling en -verwerking

Rekeningengroep 14 heeft GEEN beginsaldo

verlies: aanwending eigen vermogen -> bestemming = in onderneming laten

winst: bron van eigen vermogen -> verschillende bestemmingen mogelijk

vb 47310 - 69600

47200 - 69500

14000 - 39300 ...

Rekeningengroep 14 heeft EEN beginsaldo

14000 = overgedragen winst

14100 = overgedragen verlies (-)

69000 = overgedragen verlies vorig BJ

79300 = over te dragen verlies

79000 = overgedragen winst van het vorig BJ

8. Termen

Proefbalans = debet- en credittotalen voor alle rekeningen worden opgenomen

Saldibalans = geeft voor elke rekening het saldo (verschil debet en credit)

Uitstellen = geboekte kosten/opbrengsten overbrengen naar volgende periode

Anticiperen = kosten en opbrengsten van de periode <voorzien> , terugbrengen naar huidige huidige periode

tantièmes = bestuurder

over te dragen => betaal je in het begin

toe te rekenen => betaal je op het einde

verkregen korting => eindejaarskorting leveranciers

H13: De maandelijkse afsluiting

=> zo snel mogelijk alle definitieve verantwoordingsstukken te ontvangen/uitzenden
Indien dit niet gerealiseerd kan worden => 40410 / 40400 / 44400 / 44410

1. Verkopen

CK: vermoedelijke korting maandelijks opnemen (schatting)

- verkoopovereenkomst individuele klant
- globaal berekenen met ervaringscijfer vh jaar ervoor
- 70800 / 70002
- aanduiden voorwaardelijke schuld: wachtrekening 49920 = TTR kortingen
(op het einde vh boekjaar vervangen door inventarisrekening 44410)
- maandelijks ten laste nemen > inventaris CS op 49920
- maandelijks ten laste nemen < inventaris DS op 49920

2. Aankopen

CK: - 60402 / 60800

- 49910 = verkregen kortingen (wachtrekening)
- 40410
- maandelijks verworven opbrengst > inventaris DS op 49910
- maandelijks verworven opbrengst < inventaris CS op 49910

Voorraadwijziging

- EV < BV 34000 D C 60940
- EV > BV 60940 D C 34000

3. Diensten en diverse goederen

Moment van aanrekening ≠ moment van verbruik (juiste in de boekhouding)

- 1) **Over te dragen kosten (DS < inventaris)** (vb drukwerk, abonnement, verzekering)
Factuur ontvangen voor kost effectief verbruikt werd
49900 = over te dragen DDG
49000 bij inventaris
- 2) **Toe te rekenen kosten (DS < inventaris)** (vb elektriciteit, gas, water, telefoon, fax)
Reeds verbruikt zonder ontvangen factuur
49921 = toe te rekenen DDV vb. ERELOON

4. Personeelskosten

- 1) **Door de onderneming zelf (DS < inventaris)**

Opslagpercentage: $\frac{\text{werkgeversbijdrage kwartaal}}{\text{brutobezoldiging kwartaal}} * 100 = a\%$

Maandelijks: WGB obv a% berekenen
49923 = TTR WGB voor sociale zekerheden
Einde kwartaal: 49923 – 62100

- 2) **Door het sociaal secretariaat**
- 3) **Vakantiegeld (DS < inventaris)**
49922 = TTR vakantiegeld (wachtrekening)
- 4) **Eindejaarspremie**
49924 = TTR andere personeelskosten
Brutobezoldiging * 1/12 = 13^e maand
Brutobezoldiging * 2/12 = 13^e EN 14^e maand

5. Afschrijvingen (DS < inventaris)

- 1) Begin BJ afschrijvingstabel obv aanwezige vaste activa
- 2) Alle mutaties vh jaar
- 3) Einde vh jaar inventaris opgemaakt

49925 = TTR afschrijvingen

2...9 einde vh BJ

6. Waardeverminderingen (verlies van realisatie)

Bijhouden tijdreeks over jaarmzet en WV erop

49926 = TTR WV

63400 / 63410 = WV handelsvorderingen op ≤ 1 jaar: toevoeging / terugnemng

7. Andere bedrijfskosten

(vb, verkeersbelasting, provinciale belasting)

Identiek DDV

44902 = over te dragen andere bedrijfskosten

49928 = TTR andere bedrijfskosten

8. Financiële kosten

49929 = TTR financiële kosten

49903 = over te dragen financiële kosten

1) Betaling rente NA vervallen termijn

-renteberekeningstabel: toestand aanvang BJ en nieuwe leningen gedurende BJ

-op vervaldagen wordt rente betaald

-einde BJ inventaris alle nog toe te rekenen rente

-49200 TTR kosten

-aanpassing tov wachtrekening (inventarisverschil)

2) Betaling rente BIJ AANVANG termijn

49903 = over te dragen financiële kosten