

1ste bach TEW

Accountancy

1ste en 2de semester



quickprinter
Koningstraat 13
2000 Antwerpen
www.quickprinter.be

QUICKPRINTER

Copy & Printshop

Koningstraat 13 - 2000 Antwerpen

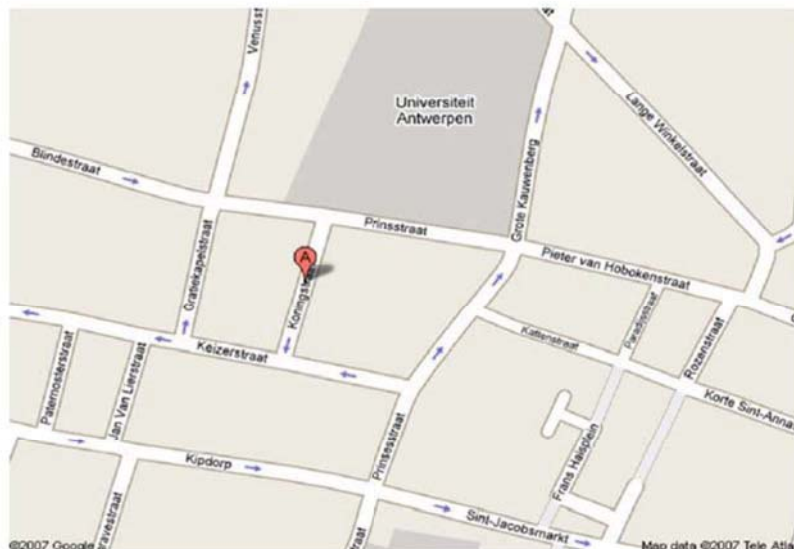
Tel. : 03 233 22 11

Kopies - Kleurenkopies - Thesis - Studentencursussen - Inbinden

www.quickprinter.be

NIEUW !!!

Verkooppunt 2de hands studieboeken!
Bied je oude studieboeken via ons te koop aan!



OPENINGSUREN :

Maandag tot en met donderdag

van 9.00u tot 18.00u

Vrijdag van 9.00u tot 17.00u

Accountancy samenvatting semester 1

samenvatting semester 2, vanaf p 34

Accountancy samenvatting hoofdstuk 1	7
Accountancy samenvatting hoofdstuk 2	8
Accountancy samenvatting hoofdstuk 3	8
Appendix: BTW- noties	8
Elementaire commerciële en financiële transacties	10
verwerking van btw: aankoop van grondstoffen	10
niet-recupereerbare btw bij aankoop	10
periodieke btw-afrekening (zie pagina 92-93)	10
aankoopkosten	11
handelskorting : bij aankoop of verkoop.....	11
handelskorting: bij inkomende of uitgaande creditnota.....	12
Financiële korting	12
Retourzendingen	12
de financiële verrichtingen.....	13
de rechtstreekse betaling.....	13
de betaling via overschrijving.....	13
de betaling via cheque	13
de betaling via betaal-en kredietkaarten	14
Accountancy samenvatting hoofdstuk 4	15
Accountancy samenvatting hoofdstuk 5	16
Openingsverrichtingen	16
Boeking in de loop van het jaar m.b.v. de hulpdagboeken.....	16
De afsluitingsverrichtingen.....	16
Inventarisverrichtingen: aankopen en verkopen	17
Nog te ontvangen aankoopfacturen voor ontvangen goederen	17
Nog op te maken verkoopfacturen voor geleverde goederen.....	17
Nog te ontvangen creditnota's op aangekochte goederen	18
Nog op te maken creditnota's op verkochte goederen	18
Voorraadwijzigingen.....	18
Toename van de voorraad	19

Afname van de voorraad	19
De kostprijs van verkochte goederen.....	19
Overlopende rekeningen.....	20
Over te dragen kosten (actief).....	20
Over te dragen opbrengsten (passief).....	20
Toe te rekenen kosten (passief)	21
Verkregen opbrengsten (actief)	21
Waardecorrectie aan activa	22
Appendix: centralisatie methode	22
Accountancy samenvatting hoofdstuk 6	23
Accountancy samenvatting hoofdstuk 31	25
Accountancy samenvatting hoofdstuk: 7	27
Registratie bij de verwerving.....	27
Directe activering	27
Indirecte activering.....	28
Registratie gedurende de levensduur	28
Waardedalingen	28
Waarestijgingen	29
Registratie aan het einde van de levensduur.....	29
Oprichtingskosten en winstuitkering	29
Oprichtingskosten en IAS/IFRS	29
Accountancy samenvatting hoofdstuk:8.....	30
Registratie bij verwerving.....	30
Registratie bij aanschaffing	30
Registratie bij inbreng	30
Registratie bij vervaardiging.....	31
Activering bij intercalaire intresten bij immateriële vaste activa	32
Verwerving van een onderneming waarbij goodwill wordt betaald.....	32
Registratie gedurende de levensduur	33
Afschrijvingen en waardeverminderingen	33
Terugneming van afschrijvingen en waardeverminderingen.....	34
Registratie bij realisatie	34
Immateriële vaste activa en winstuitkering	35
Immateriële vaste activa en IAS/IFRS.....	35

Accountancy samenvatting hoofdstuk:9.....	36
Registratie bij verwerving.....	36
Verwerving via verkopen, vervaardigen of inbrengen.....	36
Verwerving via financiële leasing.....	37
Hoofdstuk 10: financiële vaste activa.....	38
Verbonden ondernemingen.....	38
Verbonden ondernemingen en financiële vaste activa.....	39
Ondernemingen waarmee een deelverhouding bestaat.....	40
Andere financiële activa.....	41
Registratie bij aanschaffing.....	42
Deelnemingen in verbonden ondernemingen, in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat of andere aandelen die het karakter van FVA hebben.....	42
Vorderingen op verbonden ondernemingen, op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat of overige vorderingen die het karakter van FVA hebben.....	42
Registratie tijdens de levensduur.....	43
Waardeverminderingen.....	43
Stel: deelneming wordt compleet waardeloos terwijl een gedeelte nog niet werd volgestort ...	43
Herwaarderingen.....	43
Waardevermindering.....	43
Terugnemingen van waardeverminderingen.....	43
Registratie bij verkoop.....	43
Vastrentende effecten.....	44
Actuariële rente.....	44
Hoofdstuk 11: vorderingen op meer dan 1 jaar`.....	46
Hoofdstuk 12: voorraden en bestellingen in uitvoering.....	47
waardering van voorraden.....	47
correcties op voorraadwaardering.....	48
de waardering van bestellingen in uitvoering.....	49
waardering zonder toegerekende winst.....	49
waardering met toegerekende winst.....	50
Hoofdstuk 13: Vorderingen op ten hoogste 1 jaar.....	51
registratie gedurende en aan het einde van de levensduur.....	51
handelsvorderingen en te innen wissels.....	51
handelsvorderingen in vreemde valuta.....	53
dubieuze debiteuren en waardeverminderingen op handelsvorderingen.....	54

Hoofdstuk 14: Geldbeleggingen	57
aandelen	57
vastrentende effecten	57
andere beleggingen	57
Hoofdstuk 15: Liquide Middelen	58
interne overboekingen	58
kleine kas	58
Hoofdstuk 17: Kapitaal	59
Oprichting van een onderneming	60
De volstorting van het geplaatst kapitaal.....	60
De kapitaalverhoging.....	61
De kapitaalvermindering	62
Hoofdstuk 18: Uitgiftepremies	63
Ontstaan van uitgiftepremies.....	63
Vermindering van uitgiftepremies	65
Hoofdstuk 19: Herwaarderingsmeerwaarden.....	66
Gebruik van ‘herwaarderingsmeerwaarden’ voor terugnemning waardevermindering.....	66
Gebruik van ‘herwaarderingsmeerwaarden’ voor de herwaardering	67
bij de realisatie van het actief	67
bij incorporatie in reserves ten belope van op meerwaarde geboekte afschrijvingen	68
door incorporatie in het kapitaal	69
bij latere minderwaarde ten belope van nog niet afgeschreven deel meerwaarde.....	70
Hoofdstuk 20: Reserves.....	70
het aanleggen van de wettelijke reserve en de beschikbare reserve	72
Het aanleggen van een onbeschikbare reserve	72
het aanleggen van een belastingvrije reserve.....	73
De beschikbare reserves	73
de aanwending van reserves	74
Hoofdstuk 21: overgedragen resultaat	75
het overdragen van een verlies.....	75
het overdragen van een winst.....	75
de behandeling van een overgedragen winst	75
toevoeging aan reserves van de winst	76
niet-definitieve bestemming van de overgedragen winst	76

uitkering van de winst	76
de behandeling van een overgedragen verlies	78
verlies afboeken van winst huidig boekjaar	78
verlies overboeken naar een volgend jaar	79
Verlies af te boeken van kapitaal	79
Verlies af te boeken van reserves	79
tussenkoms t van RvB in verlies	80
Hoofdstuk 22: kapitaalsubsidies en voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto actief	81
Bij aanschaffing van een investering	81
tijdens de levensduur van de investering	81
de realisatie of buitengebruikstelling van de vaste activa	82
Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het nettoactief	83
Hoofdstuk 23: voorzieningen en uitgestelde belastingen	84
Voorzieningen	84
voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen	84
voorzieningen voor belastingen	85
voorzieningen voor grote herstellingswerken- en onderhoudswerken	85
De voorzieningen voor overige risico's en kosten	87
De uitgestelde belastingen	88
Hoofdstuk 24: schulden op meer dan 1 jaar	91
Hoofdstuk 25: schulden op ten hoogste 1 jaar	92
schulden in rekening courant	93
schulden in vreemde valuta	93
Voorbeeld 1:	93
Voorbeeld 2:	94
Te betalen wissels	94
Schulden met betrekking tot belastingen	95
de voorafbetalingen van de belastingen	95
de raming van de belastingen	96
de ontvangst van het aanslagbiljet	96
schulden met betrekking tot de bezoldigingen	98
Registratie van lonen op einde van elke maand	99
Hoofdstuk 26: overlopende rekeningen van het passief	100
Hoofdstuk 27: de orderekeningen	101

Orderekeningen ivm zekerheden	101
Orderekeningen ivm goederen waarvan de bezitter niet de eigenaar is.....	103
Orderekeningen ivm verbintenissen	104
Hoofdstuk 28: de eindejaar verrichtingen: van grootboek tot publicatie van de jaarrekening.....	105
extra!	108

Accountancy samenvatting hoofdstuk 1

Accounting informatie:

- Bezittingen/schulden
- Kosten/opbrengsten

2 soorten economische entiteiten: ondernemingen met en zonder winstoogmerk

Interne gebruikers:

- **Management** (voor financiële, investerings-, productie-, en marketinbeslissingen)

Externe gebruikers:

- **Investeerders**
- **Kredietverschaffers**
- **Het publiek**
- **De overheid**
- **Concurrenten**
- **Werknemers**
- **Klanten**
- **Concurrenten**

Accountancy= taal voor financiële verslaggeving (zowel intern als extern)

⇒ Nemen van geïnformeerde beslissingen om doelstellingen te bereiken

- **Management accounting** = **interne** verslaggeving = niet gestandaardiseerd

Taak: **analytische boekhouding** en **kostprijsberekening**

1. **Planning**
2. **Budgettering**
3. **Interne controle**

- **Financial accounting** = **externe** verslaggeving = onderhevig aan regels; frequentie, tijdshorizon, aard rapportering, aard informatie, regulering

- Bepaald door **Belgische wetgeving, Europese Richtlijnen, Internationale standaarden (IAS/IFRS)** voor beursgenoteerde ondernemingen

Taak: **financieel boekhouden**

1. **Opstelling JR**
2. **Analyse van de JR**
3. **Externe controle**

- **Werkwijze:**

- a) **Boekhouden** (=systematische registratie van transacties)
- b) **Jaarrekening** (=rapportering aan alle belanghebbenden v/d financiële toestand onderneming)

Accountancy samenvatting hoofdstuk 2

Lees boek p42-76 voor meer informatie over elementaire handelingen

Accountancy samenvatting hoofdstuk 3

Appendix: BTW- noties

3 grote categorieën onderworpen aan **Belgische BTW**:

1. **Levering van goederen en diensten** door **btw-belastingplichtige**
2. **Invoer van goederen en diensten** door wie dan ook
3. **Intracommunautaire verwervingen** van goederen onder **bezwarende titel** in België

Niet onderworpen aan BTW: **uitvoer** en **intracommunautaire levering** van **goederen**

'**invoer v/e goed**' = binnenkomen op grondgebied van EU vanuit derde land

'**intracommunautaire verwerving**' = verzending/vervoer goederen binnen EU-lidstaat

3 btw-tarieven

- **6 %**
Geldt voor: onverwerkt eten, medicijnen, leesmateriaal, hotels, camping, vervoer, cultuur,...
- **12%**
Geldt voor: margarine, banden, brandstoffen, betaaltelevisie, sociale huisvesting,...
- **21%**
Geldt voor: rest
- **0%**
Geldt voor: dagbladen met informatieve strekking en minsten 48/j verschijnen, recuperatiestoffen- en producten

Btw-belastingplichtige

- ⇒ 'eenieder die in de uitoefening v/e economische activiteit, geregeld, en zelfstandig, met of zonder winst oogmerk, hoofdzakelijk of aanvullend, leveringen van goederen of diensten verricht die in het W. BTW zijn omschreven, ongeacht op welke plaats de economische activiteit wordt uitgeoefend'

Verplichtingen belastingplichtige

1. Opmaken van een **btw-listing**
= lijst aankopen van klanten wanneer > € 250
2. Indienen van **periodiek btw-aangifte**
 - A) *Maandaangevers*
⇒ Jaaromzet (excl. Btw) > 500 000 en NIET opteert voor kwartaalaangiften
 - B) *Kwartaalaangevers*
⇒ Jaaromzet (excl. Btw) > 500 000 en WEL opteert voor kwartaalaangiften

Soorten btw-belastingplichtigen

Belastingplichtigen met recht op aftrek

- Recht op aftrek van btw geheven op hun aankopen
- Belastingplichtigen die periodieke btw-aangiften indienen
- Genieten geen bijzondere regeling of statuut
- Gehouden tot aanrekening van btw over hun aan btw onderworpen handelingen

1. Volledig btw-belastingplichtigen: innen btw op volledige output terug

OPGELET!: voor bepaalde goederen **beperking op btw-aftrek**

- **Voertuigen**: btw aftrekbaar op max. 50%
 - **Onderhoud, herstelling en brandstof van voertuigen**
 - Komt **NIET** in aanmerking voor **belastingaftrek**:
 - **Levering van tabakswaaren**
 - **Levering van geestelijke dranken**
 - **Kosten van logies**
 - **Kosten van onthaal**
 - **Btw pro rata**: wanneer gsm bv 60% professioneel gebruik is en 40%persoonlijk
 - **Herzieningsperiode** van **15** jaar bij aankoop van gebouwen, wanneer stopzetting
 - **Herzieningsperiode** van **5** jaar bij investeringsgoederen, wanneer stopzetting
2. Gemengde btw-belastingplichtigen (2 soorten handelsactiviteiten, versch. btw)
3. Gedeeltelijke btw-belastingplichtigen (bv. persoon die buiten werknemer ook zelfstandig is)
4. Belastingplichtigen zonder recht op aftrek btw
- Verrichten economische activiteit vrijgesteld van btw (rekenen geen btw op verkoop)
 - Beperkte mate verplichtingen inzake btw
 - Voorbeelden: notaris, advocaat, gerechtsdeurwaarders, medici,...
 - Btw = deel kostprijs
5. Niet-belastingplichtige rechtspersonen
- Rekenen geen btw aan bij levering van goederen/diensten die zij verrichten
 - Geen recht op aftrek
 - Beperkte mate verplichtingen inzake btw

Elementaire commerciële en financiële transacties

handelsgoederen
- commerciële korting
+ bijkomende kosten
= netto factuurprijs
- financiële korting
= Mvh
+ BTW
= totaal na financiële korting
+ financiële korting
+ waarborgverpakking
= factuurbedrag

Te vinden bij rekeningen:

- 60: handelsgoederen, grond-en hulpstoffen
- 61 diensten en diverse goederen
- 70 omzet (waaronder ook toegekende kortingen)
- 71 wijzigingen in de voorraad en bestellingen in uitvoering

verwerking van btw: aankoop van grondstoffen

bij koper

600 Aankoop van grondstoffen

411 terug te vorderen btw

@ 440 leveranciers

Bij verkoper

400 handelsdebiteuren

@ 441 te betalen btw

700 verkopen in het algemeen (ook verkoop van grondstoffen)

niet-recupereerbare btw bij aankoop

240 meubilair en rollend materieel: AW

411 terug te vorderen btw

640 bedrijfsbelastingen

@ 440 leveranciers

periodieke btw-afrekening (zie pagina 92-93)

aankoopkosten

- ⇒ betrekking op bijkomende kosten (transport, keuring, niet-buikbare verpakking, douanerechten, laad/loskosten, kadecosten, inkklaringskosten,...)
- ⇒ btw-tarief = **laagste tarief** van toepassing
- ⇒ tenzij **apart geboekt!** => dan **21%**

bij koper

604 aankopen van handelsgoederen
602 aankopen van diensten werk en studies
411 terug te vorderen btw
@ 440 leveranciers

bij verkoper

400 handelsdebiteuren
@ 704 verkopen van handelsgoederen
702 verkopen van diensten werk en studies
451 te betalen btw

handelskorting : bij aankoop of verkoop

- ⇒ berekend op bedrag v/d goederen maar niet op bijkomende kosten

bij koper

604 aankopen van handelsgoederen
411 terug te vorderen btw
@ 440 leveranciers
608 ontvangen kortingen, ristorno's en rabatten

Bij verkoper

400 handelsdebiteuren
708 toegekende kortingen, ristorno's en rabatten
@ 704 verkopen van handelsgoederen
451 te betalen btw

handelskorting: bij inkomende of uitgaande creditnota

bij koper

440 leveranciers

@ 608 ontvangen kortingen, ristorno's en rabatten

411 terug te vorderen btw

Bij verkoper

708 toegekende kortingen, ristorno's en rabatten

451 te betalen btw

@ 400 handelsdebiteuren

Financiële korting

- ⇒ berekend op bedrag van goederen, exclusief handelskorting, inclusief bijkomende kosten
- ⇒ geboekt op ogenblik betaling ENKEL WANNEER BETAALD BINNEN TERMIJN

bij koper

440 leveranciers

@ 5500 Bank R/C

756 diverse financiële opbrengsten

Bij verkoper

5500 Bank R/C

657 diverse financiële kosten

@ 400 handelsdebiteuren

Retourzendingen

- ⇒ voor verwerking in journaal: gewoon alles tegen boeken
- ⇒ opgelet!: bij credit nota ook rekening houden met handels- en financiële korting

de financiële verrichtingen

de rechtstreekse betaling

bij koper

440 leveranciers

@ 570 Kas

bij verkoper

570 Kas

@ handelsdebiteuren

de betaling via overschrijving

⇒ Registratie gebeurt wanneer RU bewijst dat er geld is afgegaan/bijgekomen

bij koper

440 leveranciers

@ 5500 bank R/C

bij verkoper

5500 bank R/C

@ 400 Handelsdebiteuren

de betaling via cheque

bij koper

440 leveranciers

@ 5501 uitgeschreven cheques

5501 uitgeschreven cheque

@ 5500 Bank R/C

Bij verkoper

54 te incasseren vervallen waarden

@ 400 handelsdebiteuren

5500 Bank R/C

@ 54 te incasseren vervallen waarden

de betaling via betaal-en kredietkaarten

bij koper (= kaarthouder)

440 leveranciers

@ 5503 uitgegeven kredietkaarten

5503 uitgegeven kredietkaarten

@ 5500 bank R/C

bij verkoper (= kaartgenieter)

5502 ontvangen kredietkaarten

@ 400 handelsdebiteuren

5500 Bank R/C

@ 5502 ontvangen kredietkaarten

Periodiek moet er commissie betaald worden!

Bij verkoper (= kaartgenieter)

657 diverse financiële kosten

411 terug te vorderen btw

@ 5502 ontvangen kredietkaarten

Accountancy samenvatting hoofdstuk 4

Kwalitatieve kenmerken van de financiële verslaggeving

'conceptual framework': raamwerk van grondbeginselen en kwalitatieve kenmerken JR

Functie?

1. Zorgt ervoor dat informatie over JR aan bepaalde verwachtingen voldoet
2. Helpt bij uitwerking ivm presentatie en waardering van bepaalde elementen in JR

1) **Ondernemingsentiteit**

= onderneming is een afzonderlijk geheel (scheiding tussen privé en bedrijf)

2) **Het continuïteitsbeginsel**

= ervan uitgaan dat de onderneming blijft voortbestaan

3) **De monetaire kwantificering**

= transacties worden enkel opgenomen wanneer uitdrukbaar in € (klantenbestand dus niet)

4) **Het periodiciteitsprincipe**

= opbrengsten en kosten worden toegekend periode waarover men resultaat wil rapporteren

5) **Het realisatieprincipe**

= opbrengsten worden gerapporteerd wanneer gerealiseerd, NIET wanneer ontvangen

- Bij verkoop goederen: wanneer risico op verkoper overgaat
- ⇒ Bij gewone verkoop is dit bij verzending van factuur
- Bij verkoop diensten: wanneer voornaamste prestatie is geleverd

6) **Het periodetoerekeningsprincipe**

= kosten die lopen over een langere periode (bv. verzekeringskosten)

= probleem: acties zijn doorlopend, wanneer in JR opnemen?

- **Kosten** waarvan men **duidelijk** kan aanwijzen tot welke opbrengsten ze geleid hebben worden ten laste gelegd van de periode waarin die opbrengsten worden gerapporteerd
bijvoorbeeld: 'productkosten' = kostprijs van verkochte goederen
- **Kosten** waarvoor **geen oorzakelijk verband** bestaat met verkochte goederen en geleverde diensten, maar die noodzakelijke zijn om operationele activiteiten uit te voeren
Bijvoorbeeld: verzekeringskosten ('periodekosten')
- **Kosten die geen baten opleveren** (bv. natuurramp) worden **onmiddellijk** in resultatenrekening verwerkt

7) **Het consistentiebeginsel**

= éénmaal gekozen, altijd gekozen

8) **Betrouwbaarheid en relevantie**

= informatie moet nuttig zijn

9) **Materialiteit**

= eenvoudig boeken van onbelangrijke bedragen

Accountancy samenvatting hoofdstuk 5

De accountingcyclus

Openingsverrichtingen

Activa rekeningen

@ passiva rekeningen

Bij waardeverminderingen

340 voorraad handelsgoederen: AW

@ 349 geboekte waardeverminderingen

34 voorraad handelsgoederen: BW

Boeking in de loop van het jaar m.b.v. de hulpdagboeken

Functie hulpdagboek

1. Noteren van inkomende/uitgaande facturen/creditnota's
2. Afzonderlijk vastleggen van alle kenmerken van elke factuur/creditnota
3. Verzamelen v/d gegevens, vereist voor de btw-aangifte en btw-listing

De afsluitingsverrichtingen

Bestaan uit

- Proef-en saldi balans
- Opmaken inventaris
- Aanpassen v/d vermogensbestanddelen aan de gegevens v/d inventaris
- Opstellen resultaten rekening + berekening belasting
- Toewijzen van overgedragen resultaat en resultaat v/h boekjaar
- Afsluiten v/d rekeningen en de redactie van de JR

Volledige boekhoudcyclus

1. Beginbalans
2. Openen dagboek + grootboek
3. Verrichtingen
4. Documenten (= aankoop/verkoop/financieel/divers dagboek)
⇒ Wordt grootboek (wordt periodiek bijgewerkt adhv kleine dagboeken)
5. Voorlopige proef- en saldibalans
⇒ Inventarisverrichtingen + resultaatverwerking
6. Definitieve proef-en saldibalans
7. jaarrekening

Inventarisverrichtingen: aankopen en verkopen

Nog te ontvangen aankoopfacturen voor ontvangen goederen

⇒ de goederen zijn al verkregen van leverancier maar er is nog geen factuur, dus er kan nog niet betaald worden

604 aankopen van handelsgoederen

@ 444 te ontvangen facturen

604 aankopen van handelsgoederen

441 terug te vorderen btw

@ 440 leveranciers

444 te ontvangen facturen

@ 604 aankopen van handelsgoederen

Nog op te maken verkoopfacturen voor geleverde goederen

⇒ de goederen zijn al geleverd aan handelsdebiteur maar je hebt nog geen factuur verstuurd

404 te innen opbrengsten

@ 704 verkopen van handelsgoederen

400 handelsdebiteuren

@ verkopen van handelsgoederen

451 te betalen btw

704 verkopen van handelsgoederen

@ 404 te innen opbrengsten

Nog te ontvangen creditnota's op aangekochte goederen

- ⇒ je hebt nog geld te goed van je leveranciers, want je hebt de goederen al teruggestuurd, en wacht enkel nog op een creditnota

404 handelsvorderingen; te innen opbrengsten

@ 604 aankopen van handelsgoederen

440 leveranciers

@ 604 aankopen van handelsgoederen

411 Terug te vorderen btw

604 aankopen van handelsgoederen

@ 404 handelsvorderingen; te innen opbrengsten

Nog op te maken creditnota's op verkochte goederen

- ⇒ je handelsdebiteuren hebben al door hen aangekochte goederen teruggestuurd naar jouw of verwachten een te ontvangen korting, ze wachten nog tot je hen een creditnota stuurt waarin je hun geld "beloofd"

708 toegekende kortingen, ristorno's en rabatten

@ 444 te ontvangen facturen (op te maken creditnota's)

708 toegekende kortingen, ristorno's en rabatten

451 te betalen btw

@ 400 handelsdebiteuren

444 te ontvangen kortingen (op te maken creditnota's)

@ 708 toegekende kortingen, ristorno's en rabatten

Voorraadwijzigingen

Gebruikte rekeningen

- 6090: voorraadwijzigingen grondstoffen
- 6091: voorraadwijzigingen handelsgoederen
- 9094: voorraadwijzigingen hulpstoffen
- 6095: voorraadwijzigingen gekochte onroerende goederen bestemd voor verkoop

- 712: wijzigingen in voorraad goederen in bewerking
- 713: wijzigingen in voorraad gereed product
- 715: wijzigingen in voorraad onroerende goederen bestemd voor verkoop
- 7170: wijzigingen in bestellingen in uitvoering

Toename van de voorraad

340 handelsgoederen: AW

@ 6094 voorraadwijzigingen handelsgoederen

Afname van de voorraad

6094 voorraadwijzigingen handelsgoederen

@ 340 handelsgoederen: AW

De kostprijs van verkochte goederen

Beginvoorraad handelsgoederen

+ aankopen handelsgoederen

- Eindvoorraad handelsgoederen

= kostprijs verkochte handelsgoederen

Aankopen handelsgoederen

+/- voorraadwijziging handelsgoederen

= kostprijs verkochte handelsgoederen

Conclusie?

Toename van voorraad = afname bedrijfskosten

Afname van voorraad = toename van bedrijfskosten

Overlopende rekeningen

Over te dragen kosten (actief)

- ⇒ *Bepaalde geboekte kosten zijn nog niet gebruikt*
- ⇒ **Voorbeeld: vooruit betaalde** verzekeringen, huur, onderhoudscontracten

Jaar 1

61 diensten en diverse goederen
@ 5500 bank R/C

31.12.x1

490 over te dragen kosten
@ 61 diensten en diverse goederen

Jaar 2

01.01.x2

61 diensten en diverse goederen
@ 490 over te dragen kosten

Over te dragen opbrengsten (passief)

- ⇒ *Bepaalde geboekte opbrengsten zijn nog niet verdiend*
- ⇒ **Voorbeeld: vooruit ontvangen** huur, intresten, gefactureerde prestaties

Jaar 1

5500 bank R/C
@ 743 diverse bedrijfsopbrengsten

31.12.x

743 diverse bedrijfsopbrengsten
@ 493 over te dragen opbrengsten

Jaar 2

01.01.x2

493 over te dragen opbrengsten
@ 743 diverse bedrijfsopbrengsten

Toe te rekenen kosten (passief)

- ⇒ *Bepaalde kosten zijn verbruikt maar nog geen afrekening of factuur ontvangen*
- ⇒ **Voorbeeld:** achteraf te betalen huur, telefoon, elektriciteit, intresten

Jaar 1
31.12.x1
6500 rente, commissies en kosten verbonden aan schulden
@ 492 toe te rekenen kosten

Jaar 2
01.01.x2
492 toe te rekenen kosten
@ 6500 rente, commissie en kosten verbonden aan schulden

6500 rente, commissie en kosten verbonden aan schulden
@ 5500 bank R/C

Verkregen opbrengsten (actief)

- ⇒ *Bepaalde kosten zijn verdient maar men heeft nog geen afrekening of factuur verzonden*
- ⇒ **Voorbeeld:** nog te ontvangen geld van huur, commissies, renten of intresten

Jaar 1 31.12.x1
491 verkregen opbrengsten
@ 743 diverse bedrijfsopbrengsten (huur)
Jaar 2 01.01.x2
743 diverse bedrijfsopbrengsten (huur)
@ 491 verkregen opbrengsten
5500 bank R/C
@ 743 diverse bedrijfsopbrengsten (huur)

Waardecorrectie aan activa

⇒ Afschrijving

Rechtstreekse afschrijving: ENKEL bij oprichtingskosten (via tegenboeking)

'indirecte' afschrijving: afschrijvingsbedrag op afzonderlijke actiefrekening

Voorbeeld met: 240 rollend materieel

6302 afschrijvingen op materieel vaste activa

@ 249 rollend materieel geboekte afschrijvingen

Appendix: centralisatie methode

Zie pagina 162 voor overzichtelijk schema

- **Aankoopdagboek**

- ⇒ Registeren van alle aankopen van goederen en diensten
- ⇒ Meestal gekoppeld aan
 - Leveranciersadministratie
= gedetailleerde informatie over vervaldagen openstaande facturen, datum/manier betalen,.
 - Voorraadadministratie
= 'online-informatie' over fysieke voorraad en waarde voorraad
 - Investingstabel (per groep materiële VA)
= datum en AW van elk investeringsgoed wordt er geïndividualiseerd

- **Verkoopdagboek**

- ⇒ Registreren van alle verkopen goederen en diensten
- ⇒ Gekoppeld aan
 - Klantenadministratie
 - Voorraadadministratie
 - Investingstabel

- **Financieel dagboek**

- ⇒ Alle boeken waarin de kas-, bank- of postverrichtingen geregistreerd worden (= betalingen aan leveranciers, ontvangsten klanten, intresten, bankkosten,...)
- ⇒ Bevat zowel financiële opbrengsten als kosten

- **Centralisatie**

- ⇒ Centraal dagboek = meest instructieve dagboek
- ⇒ Bij bv. aankoopdagboek worden alle verrichtingen gecentraliseerd tot 1 journaalpost in het centraal dagboek + op grootboekrekeningen ingeschreven
- ⇒ Zorgt ook voor registratie eindejaarsverrichtingen en loonadministratie

Accountancy samenvatting hoofdstuk 6

Belgische wetgeving:

- Groep 1 **registreren**
 - Wet van 17 juli 1975 (=boekhoudwet)
+ KB's van 12 september (= MAR, 12 september)
- Groep 2 **rapporteren**
 - **Wetboek van Vennootschappen**
= KB van 30 januari 2001 (= o.m. jaarrekeningbesluit en consolidatiebesluit)

STAP 1: REGISTREREN

BELANGRIJK: ALLE ondernemingen voeren een boekhouding

- Meesten volgens volledige systeem
- '**zeer kleine ondernemingen**' = **vereenvoudigde** boekhouding
VW: aan ELK criteria moet voldaan worden!
 1. **Koopman, VOF, Commanditaire Vennootschap**
 2. **Jaaromzet** (excl. Btw) < **€500 000**
tenzij **pomphouder** < **€620 000**
 3. **GELDT** niet voor
 - a) **Financiële instellingen en verwanten**
 - b) **Ondernemingen** met > **100 voltijdse equivalenten**

'vereenvoudigde boekhouding':

1. Boekhouding bestaat uit: **aankoop-, verkoop- en financieel dagboek**
2. Moet **NIET** werken met **rekeningen**
3. **1/jaar inventaris opstellen** (vrije keuze inhoud, waarderingsregels,...)
4. **Interne jaarrekening** (vrije keuze inhoud, waarderingsregels,...)
5. Jaarrekening **niet openbaar**

'Volledige boekhouding':

1. **Dubbel boekhoudsysteem** m.b.v. dagboek en grootboek
2. Verplicht **aanwenden** van **MAR-systeem**
3. **1/jaar inventaris** volgens **MAR** en andere verplichtingen opstellen
4. **Opstellen** van **wettelijk voorgeschreven jaarrekening**
5. **Publicatie JR = verplicht**