

ACCOUNTING

deel 1

INLEIDING

Het doel van deze werkbundel is om de basisprincipes van accounting aan te leren.

We starten in hoofdstuk 1 met de basisprincipes van de balans en resultatenrekening en het dubbel boekhouden.

In hoofdstuk 2 analyseren we de manier waarop commerciële en financiële verrichtingen worden geboekt.

Hoofdstuk 3 zoomt in op de boekhoudkundige verwerking van investeringen en bijhorende financieringen.

In hoofdstuk 4 overlopen we de verrekening en vereffening van de btw.

De registratie van personeelskosten en -schulden komt aan bod in hoofdstuk 5.

We sluiten het boekjaar af in hoofdstuk 6.

In hoofdstuk 7 bekijken we nog een aantal extra aspecten zoals de vergelijking eenmanszaak versus vennootschap en een aantal financieringsvormen.

Hoofdstuk 8 bevat oefeningen.

Voor wat betreft vennootschapsvormen en financiële analyse: zie handboek “Basisbegrippen van bedrijfsmanagement”.

Alle voorbeelden zijn gebaseerd op de fictieve business case DE BAKKERIJ.

HOOFDSTUK 1 BASISPRINCIPES

1.1 BALANS EN RESULTATENREKENING

In de wereld van de accounting zijn de balans en de resultatenrekening (ook wel winst-en-verliesrekening genoemd) twee van de belangrijkste financiële overzichten. Ze geven inzicht in de financiële gezondheid en prestaties van een bedrijf.

De balans geeft een momentopname van de financiële situatie van een bedrijf op een specifiek tijdstip, bijvoorbeeld op 31 december van een jaar.

De balans laat zien wat een bedrijf heeft (bezittingen of activa), hoeveel er door de eigenaar is ingebracht (eigen vermogen) en wat het verschuldigd is (schulden of vreemd vermogen).

De balans is opgebouwd op de volgende manier:

| ACTIVA | PASSIVA |
|-------------------------|-----------------------------------|
| <i>Vaste activa</i> | <i>Eigen vermogen</i> |
| | <i>Vreemd vermogen >1 jaar</i> |
| <i>Vlottende activa</i> | <i>Vreemd vermogen ≤ 1 jaar</i> |

Activa (bezittingen)

Dit zijn alle middelen die het bedrijf bezit. Deze bestaan uit **vaste activa** (zoals gebouwen en machines) en **vlottende activa** (zoals vorderingen op klanten en bankrekeningen). Vaste activa wijzen op bezittingen die gedurende een langere termijn in het bedrijf aanwezig zijn. Vlottende activa daarentegen zijn constant in beweging.

Passiva (eigen vermogen en schulden)

Deze laten zien hoe de activa zijn gefinancierd. Zij bestaan uit **eigen vermogen** (het geld dat door de eigenaar(s) is ingebracht en winst die is ingehouden) en **vreemd vermogen** (schulden aan derden).

Deze schulden kunnen een looptijd hebben van langer dan 1 jaar (zoals bankleningen) of ten hoogste 1 jaar (zoals rekeningen die nog betaald moeten worden aan leveranciers).

De balans geeft dus een zelfde realiteit weer vanuit twee verschillende invalshoeken. Daarom geldt altijd een evenwicht: **Activa = Passiva**.

De resultatenrekening laat zien hoeveel winst of verlies een bedrijf heeft gemaakt over een bepaalde periode, meestal een jaar. De winst is wat er overblijft van de omzet als alle kosten in mindering zijn gebracht.

De resultatenrekening is opgebouwd op de volgende manier:

| KOSTEN | OPBRENGSTEN |
|---|-------------------------------|
| <i>Bedrijfskosten</i> | <i>Bedrijfsopbrengsten</i> |
| Aangekochte grondstoffen en handelsgoederen | Omzet |
| Diensten en diverse goederen | |
| Lonen en salarissen | |
| Afschrijvingen | |
| <i>Financiële kosten</i> | <i>Financiële opbrengsten</i> |
| Intresten op leningen | Intresten op beleggingen |

De bedrijfskosten bestaan uit 4 componenten. De aangekochte grondstoffen en handelsgoederen worden verwerkt en verkocht. Diensten en diverse goederen ondersteunen de bedrijfsactiviteit (zoals energie, reclame). Lonen en salarissen vormen de personeelskosten. De jaarlijkse vermindering van de waarde van de vaste activa wordt weerspiegeld in de afschrijvingen.

Resultaat = Omzet – Kosten

Als het resultaat positief is, dan spreken we over winst. Is het resultaat negatief, dan is er sprake van verlies.

Op de winst dient belasting te worden betaald.

| |
|--------------------------|
| Winst voor belastingen |
| - Vennootschapsbelasting |
| = Winst na belastingen |

Even recapituleren:

| Aspect | Balans | Resultatenrekening |
|------------------|------------------------------------|--|
| Tijdsperspectief | Momentopname (bijv. 31 dec) | Periode-overzicht (bijv. hele jaar) |
| Inhoud | Bezittingen, schulden, vermogen | Opbrengsten en kosten (resultaten) |
| Doel | Financiële positie tonen | Financiële prestaties tonen |

1.2 DUBBEL BOEKHOUDEN

Dubbel boekhouden is een methode van boekhouden waarbij elke financiële transactie twee keer wordt vastgelegd: één keer aan de debetkant en één keer aan de creditkant van de boekhouding.

Dit systeem helpt om de boekhouding altijd in evenwicht te houden.

Bijvoorbeeld:

Een bedrijf koopt een machine aan. De activa verhogen aan de debetkant. De investering wordt gefinancierd met een banklening. De passiva verhogen aan de creditkant.

Belangrijkste boekhoudregels:

Activa nemen toe aan de debetzijde, af aan de creditzijde.

Passiva nemen toe aan de creditzijde, af aan de debetzijde.

Kosten nemen toe aan de debetzijde, af aan de creditzijde.

Opbrengsten nemen toe aan de creditzijde, af aan de debetzijde.

In tabelvorm:

| | Toename | Afname |
|--------------------|----------------|---------------|
| Activa | debet D | credit C |
| Passiva | credit C | debet D |
| Kosten | debet D | credit C |
| Opbrengsten | credit C | debet D |

Kenmerken van dubbel boekhouden:

Betrouwbaarheid: Fouten worden sneller ontdekt, omdat debet en credit altijd in evenwicht moeten zijn.

Volledig inzicht: Je ziet niet alleen wat er verandert, maar ook waarom.

Noodzakelijk voor grotere bedrijven: Wettelijk verplicht voor bv's, nv's en andere rechtspersonen.

1.3 BUSINESS CASE

De theorie wordt in de volgende hoofdstukken geïllustreerd aan de hand van de fictieve business case DE BAKKERIJ. (De naam van het bedrijf wordt vanaf nu afgekort tot DB.)

Het bedrijf is jong. De eigenaars, twee zussen, startten hun ambachtelijke bakkerij vorig jaar.

DB heeft 1 vestiging waar elke dag brood en snacks worden gemaakt en verkocht aan professionele klanten (andere bedrijven). Het pand is eigendom van de eigenaars en bestaat uit een werkruimte en logistieke ruimte.

In de werkruimte staan enkele ovens en werkbladen. Er is ook een koelcel voor de bewaring van grondstoffen en voorraad. In de logistieke ruimte worden alle bestellingen klaargemaakt (ingepakt en klaargezet voor levering met bestelwagen of afhaling).

De zaak telt vijf personeelsleden. De zussen staan in voor de productie. Drie medewerkers zijn verantwoordelijk voor de logistiek en transport.

Het plan is om in het tweede jaar de zaak uit te breiden met een tweede vestiging. Dit plan wordt uitgewerkt in de volgende hoofdstukken.



Dit is de balans van DB op 31 december van JAAR 1:

| ACTIVA | | PASSIVA | |
|---|------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>Vaste activa</i> | 1.095.000 | <i>Eigen vermogen</i> | 1.000.000 |
| <i>Gebouwen</i> | 665.000 | <i>Kapitaal</i> | 1.000.000 |
| <i>Installaties, machines en uitrusting</i> | 270.000 | <i>Vreemd vermogen > 1 jaar</i> | 240.000 |
| <i>Meubilair en rollend materieel</i> | 160.000 | <i>Financiële schulden</i> | 240.000 |
| <i>Vlottende activa</i> | 279.858 | <i>Vreemd vermogen ≤ 1 jaar</i> | 134.858 |
| <i>Vorraden</i> | 41.260 | <i>Handelsschulden</i> | 134.858 |
| <i>Handelsvorderingen</i> | 49.387 | | |
| <i>Liquide middelen</i> | 189.211 | | |
| TOTAAL | 1.374.858 | TOTAAL | 1.374.858 |

Extra info:

Gebouwen worden afgeschreven op 20 jaar, installaties e.d. op 10 jaar en meubilair e.d. op 5 jaar. De financiële schulden bestaan uit een banklening die wordt afbetaald op 5 jaar.

Het bedrijf draaide break-even in JAAR 1. Er werd dus noch winst, noch verlies gemaakt.

1.4 LIJST VAN ALLE GEBRUIKTE REKENINGEN

De wetgeving voorziet een minimumindeling van een algemeen rekeningenstelsel (MAR) dat een bedrijf dient te gebruiken voor het voeren van een boekhouding.

In deze bundel beperken we ons tot het gebruiken van een aantal rekeningen. (We noemen dit “grootboekrekeningen”.) Bij elk rekening staat het verkort nummer van de klasse vermeld waartoe de rekening behoort.

!Het verkort rekeningnummer wordt steeds vermeld bij het maken van een boeking!

Rekeningklassen:

| Rekeningklasse: nummer | Rekeningklasse: naam |
|------------------------|--|
| 1 | Eigen vermogen en vreemd vermogen > 1 jaar |
| 2 | Vaste activa |
| 3 | Voorraden |
| 4 | Handelsvorderingen en vreemd vermogen ≤ 1 jaar |
| 5 | Liquide middelen |
| 6 | Kosten |
| 7 | Opbrengsten |



Gebruikte rekeningen (alfabetisch):

| Rekening: naam | Rekening: verkort nummer |
|---|--------------------------|
| Aankopen diensten en diverse goederen | 61 |
| Aankopen grondstoffen en handelsgoederen | 60 |
| Bank | 55 |
| Bedrijfsvoorheffingen | 45 |
| Belastingen | 67 |
| Financiële schulden | 17 |
| Geboekte afschrijvingen op gebouwen | 22 |
| Geboekte afschrijvingen op installaties, machines en uitrusting | 23 |
| Geboekte afschrijvingen op meubilair en rollend materieel | 24 |
| Gebouwen | 22 |
| Installaties, machines en uitrusting | 23 |
| Intresten op beleggingen | 75 |
| Intresten op leningen | 65 |
| Kapitaal | 10 |
| Klanten | 40 |
| Leveranciers | 44 |
| Leningen | 17 |
| Lonen en salarissen | 45 |
| Lonen en salarissen | 62 |
| Meubilair en rollend materieel | 24 |
| Over te dragen winst | 69 |
| Reserves | 13 |
| RSZ | 45 |
| RSZ | 62 |
| Te betalen btw | 45 |
| Terug te vorderen btw | 41 |
| Verkopen (omzet) | 70 |
| Vorraadwijzigingen | 60 |
| Vorraden | 30 |
| Winst | 79 |

HOOFDSTUK 2 COMMERCIELE EN FINANCIËLE VERRICHTINGEN

We nemen enkele commerciële en financiële verrichtingen onder de loep. Voor elke verrichting bespreken we eerst de context, bekijken we vervolgens de gegevens en tenslotte de boeking.

2.1 AANKOOP VAN GRONDSTOFFEN: LEVERING

Context:

DB koopt elke week bakkerijgrondstoffen aan bij een leverancier. De aankoop is een kost die noodzakelijkerwijze moet worden gemaakt om brood en patisserie te kunnen produceren. DB heeft een termijn van 21 dagen om de factuur van de aankoop te betalen. Dit betekent dat deze aankoop de handelsschulden van DB verhoogt. De btw op de aankoop kan door DB worden teruggevorderd van de fiscus. Dit betekent dat deze aankoop de handelsvorderingen van DB verhoogt.

Gegevens:

De waarde van de grondstoffen exclusief btw bedraagt €10.000.

Het btw-tarief is 21%

Boeking:

| D | C |
|---|------------------------|
| 60 Aankopen grondstoffen en handelsgoederen 10.000 | 44 Leveranciers 12.100 |
| 41 Terug te vorderen btw 2.100 | |
| TOTAAL 12.100 | TOTAAL 12.100 |

EXTRA INFORMATIE:

Als er zich een probleem voordoet bij de levering en/of facturatie door een leverancier; dan zal deze laatste een creditnota opmaken.

Een creditnota is een document dat een leverancier opstelt om een eerdere factuur gedeeltelijk of volledig te corrigeren.

Bij een aankoop betekent dit dat je als klant geld terugkrijgt of minder hoeft te betalen.

Bij retourzendingen van goederen of bij gebrekkige producten wordt vaak een creditnota gemaakt. Een creditnota kan ook worden uitgereikt bij fouten op de factuur, zoals verkeerde prijzen of aantallen.

Het bedrag van de creditnota wordt in mindering gebracht op het openstaand saldo van de leverancier of terugbetaald.

2.2 AANKOOP VAN GRONDSTOFFEN: BETALING

Context:

DB betaalt de factuur (2.1) aan de leverancier via de bank en dit voor de uiterste datum van betaling. Dit betekent dat de handelsschuld van DB vermindert. Ook de liquide middelen van DB verminderen.

Gegevens:

De totale waarde van de factuur bedraagt €12.100.

Boeking:

| D | | C | |
|-----------------|--------|---------|--------|
| 44 Leveranciers | 12.100 | 55 Bank | 12.100 |
| TOTAAL | 12.100 | TOTAAL | 12.100 |

EXTRA INFORMATIE:

Het is mogelijk dat op de factuur van een leverancier handelskorting en/of betalingskorting van toepassing zijn.

Het verschil tussen handelskorting en betalingskorting zit in het doel en het moment waarop ze worden toegepast:

✓ **Handelskorting is een prijsvermindering die je al krijgt op het moment van aankoop, bijvoorbeeld omdat je grote hoeveelheden bestelt of omdat je een trouwe klant bent.** De korting staat dus meteen op de factuur.

✓ **Betalingskorting (of financiële korting) is een korting die je krijgt als je de factuur sneller betaalt dan de afgesproken betalingstermijn.** Dit is dus een stimulans om vlug te betalen, bijvoorbeeld “2% korting als je binnen 10 dagen betaalt.” Deze korting wordt pas berekend bij de betaling, niet op de oorspronkelijke factuur.



2.3 VERKOOP VAN BAKKERIJPRODUCTEN: LEVERING

Context:

DB verkoopt aan professionele klanten. Zo levert DB elke dag bakkerijproducten aan een school. Deze verkoop is een omzet voor het bedrijf en dus een opbrengst. De school heeft een termijn van 14 dagen om de factuur van de verkoop te betalen. Dit betekent dat elke verkoop de handelsvorderingen van DB verhoogt. De btw op de verkoop dient door DB te worden doorgestort aan de fiscus. Dit betekent dat elke verkoop de handelsschulden van DB verhoogt.

Gegevens:

De waarde van de verkoop exclusief btw bedraagt €1.600.

Het btw-tarief is 21%

Boeking:

| D | | C | | |
|--------|--------------------|-------|-------------------|-------|
| 40 | Handelsvorderingen | 1.936 | 70 Verkopen | 1.600 |
| | | | 45 Te betalen btw | 336 |
| TOTAAL | | 1.936 | TOTAAL | 1.936 |

EXTRA INFORMATIE:

Als er zich een probleem voordoet bij de levering en/of facturatie aan een klant dan zal een creditnota worden opgemaakt voor de klant.

Een creditnota is een document dat een leverancier opstelt om een eerdere factuur gedeeltelijk of volledig te corrigeren.

Bij een verkoop betekent dit dat je als leverancier geld teruggeeft of minder geld ontvangt.

Bij retourzendingen van goederen door de klant of bij gebrekkige producten geleverd aan de klant wordt vaak een creditnota gemaakt. Een creditnota kan ook worden uitgereikt bij fouten van de leverancier op de factuur, zoals verkeerde prijzen of aantallen.

Het bedrag van de creditnota wordt in mindering gebracht op het openstaand saldo van de klant of terugbetaald.

2.4 VERKOOP VAN BAKKERIJPRODUCTEN: BETALING

Context:

De school betaalt de factuur (2.3) aan DB via de bank en dit voor de uiterste datum van betaling. Dit betekent dat de handelsvordering van DB vermindert. De liquide middelen van DB vermeerderen.

Gegevens:

De totale waarde van de factuur bedraagt €1.936.

Boeking:

| D | | C | |
|---------|-------|-----------------------|-------|
| 55 Bank | 1.936 | 40 Handelsvorderingen | 1.936 |
| TOTAAL | 1.936 | TOTAAL | 1.936 |



EXTRA INFORMATIE:

Het is mogelijk dat op de factuur voor een klant handelskorting en/of betalingskorting van toepassing zijn.

Het verschil tussen handelskorting en betalingskorting zit in het doel en het moment waarop ze worden toegepast:

✓ **Handelskorting is een prijsvermindering die je als leverancier geeft op het moment van verkoop, bijvoorbeeld omdat de klant grote hoeveelheden bestelt of omdat het een trouwe klant betreft.** De korting staat dus meteen op de factuur.

✓ **Betalingskorting (of financiële korting) is een korting die je als leverancier geeft als de klant de factuur sneller betaalt dan de afgesproken betalingstermijn.** Dit is dus een stimulans voor de klant om vlug te betalen, bijvoorbeeld “2% korting bij betaling binnen 10 dagen.” Deze korting wordt pas berekend bij de betaling, niet op de oorspronkelijke factuur.

2.5 AANKOOP VAN DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN: LEVERING

Context:

DB koopt regelmatig bepaalde diensten en goederen die de bedrijfsactiviteiten ondersteunen. Voorbeeld hiervan is het reclamebureau dat instaat voor de promotie van het bedrijf in de media. De dienstverlening van het reclamebureau is een kost. DB heeft een termijn van 21 dagen om de factuur van de aankoop te betalen. Dit betekent dat deze aankoop de handelsschulden van DB verhoogt. De btw op de aankoop kan door DB worden teruggevorderd van de fiscus. Dit betekent dat deze aankoop de handelsvorderingen van DB verhoogt.

Gegevens:

De waarde van de dienstverlening door het reclamebureau exclusief btw bedraagt €5.500.

Het btw-tarief is 21%

Boeking:

| D | | C | |
|--|-------|-----------------|-------|
| 61 Aankopen diensten en diverse goederen | 5.500 | 44 Leveranciers | 6.655 |
| 41 Terug te vorderen btw | 1.155 | | |
| TOTAAL | 6.655 | TOTAAL | 6.655 |

P.S.

De extra informatie over de rol van de creditnota geldt ook in het geval van de aankoop van diverse goederen en diensten.

2.6 AANKOOP VAN DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN: BETALING

Context:

DB betaalt de factuur (2.5) aan het reclamebureau via de bank en dit voor de uiterste datum van betaling. Dit betekent dat de handelsschuld van DB vermindert. Ook de liquide middelen van DB verminderen.

Gegevens:

De totale waarde van de factuur bedraagt €12.100.

Boeking:

| D | | C | |
|-----------------|-------|---------|-------|
| 44 Leveranciers | 6.655 | 55 Bank | 6.655 |
| TOTAAL | 6.655 | TOTAAL | 6.655 |

P.S.

De extra informatie over de rol van handelskorting en/of financiële korting geldt ook in het geval van de aankoop van diverse goederen en diensten.

2.6 LINK NAAR VERDERE HOOFDSTUKKEN

De btw-rekeningen worden om de 3 maanden (elk kwartaal) vereffend. (**Zie hoofdstuk 4**)

Aankopen van grondstoffen en verkopen van bakkerijproducten beïnvloeden de voorraden. In de boekhouding worden voorraadwijzigingen enkel aan het einde van het boekjaar verrekend. (**Zie hoofdstuk 6**)



HOOFDSTUK 3 INVESTERINGEN EN FINANCIERINGEN

We nemen een investering en bijkomende financiering onder de loep. Voor elke verrichting bespreken we eerst de context, bekijken we vervolgens de gegevens en tenslotte de boeking.

3.1 INVESTERINGSPROJECT: AFSLUITEN LENING

Context:

De eigenaars van DB zijn ambitieus. Het plan is om in JAAR 2 een tweede vestiging te openen. Met deze uitbreiding wil DB een groter aandeel van de markt innemen en meer winst maken. Deze investering moet worden gefinancierd. DB klopt aan bij de bank. Die is bereid een lening toe te staan. De lening betekent dus dat de liquide middelen van DB verhogen. Ook de financiële schulden verhogen.

Gegevens:

Het bedrag van de lening is €1.000.000.

(Extra gegevens voor verdere boekingen: jaarlijkse intrest 5%, afbetaling kapitaal van de lening op 10 jaar.)

Boeking:

| D | | C | |
|---------|-----------|-------------|-----------|
| 55 Bank | 1.000.000 | 17 Leningen | 1.000.000 |
| TOTAAL | 1.000.000 | TOTAAL | 1.000.000 |

EXTRA INFORMATIE:

Het type lening dat in deze gevallen meestal wordt afgesloten is een **investeringskrediet**.

Een investeringskrediet is een lening die bedrijven afsluiten om grote investeringen te financieren, zoals machines, voertuigen of gebouwen.

Het is bedoeld om de groei of modernisering van een onderneming mogelijk te maken zonder direct eigen kapitaal aan te spreken.

De looptijd van een investeringskrediet is meestal middellang tot lang, vaak tussen de 2 en 10 jaar.

De bank bepaalt het bedrag op basis van de investering en de financiële situatie van het bedrijf. De onderneming betaalt het krediet terug in maandelijkse of periodieke termijnen, inclusief intrest.

Vaak vraagt de bank om zekerheden, zoals een hypotheek of een borgstelling, om het risico te beperken.

Het is belangrijk dat het bedrijf vooraf een goed investeringsplan maakt. Zo kan worden ingeschat of de terugbetalingen haalbaar zijn en of de investering rendabel zal zijn.

3.2 INVESTERINGSPROJECT: AANKOOP GEBOUW

Context:

DB koopt de benedenverdieping aan van een nieuwbouw. De investering houdt in dat de bezittingen op lange termijn van DB verhogen (= vaste activa). Anderzijds wordt de aankoop betaald via de bank, waardoor de liquide middelen dalen. DB betaalt de aankoop onmiddellijk. De btw op de aankoop kan door DB worden teruggevorderd van de fiscus. Dit betekent dat deze aankoop de handelsvorderingen van DB verhoogt.

Gegevens:

De waarde van de nieuwbouw exclusief btw bedraagt €600.000.

Het btw-tarief is 21%.

Boeking:

| D | | C | |
|--------------------------|---------|---------|---------|
| 22 Gebouwen | 600.000 | 55 Bank | 726.000 |
| 41 Terug te vorderen btw | 126.000 | | |
| TOTAAL | 726.000 | TOTAAL | 726.000 |

HOOFDSTUK 4 VERREKENING EN VEREFFENING VAN BTW

We zoomen in op de driemaandelijke verrekening en vereffening van de btw. Voor elke verrichting bespreken we eerst de context, bekijken we vervolgens de gegevens en tenslotte de boeking.

4.1 BTW-AANGIFTE

De kwartaalaangifte van de btw is een verplichting voor veel Belgische bedrijven. Ze moeten elk kwartaal (dus vier keer per jaar) hun btw-aangifte indienen bij de FOD Financiën.

In deze aangifte rapporteren ze hoeveel btw ze hebben aangerekend aan klanten (te betalen btw). Daarnaast geven ze ook aan hoeveel btw ze zelf hebben betaald op hun aankopen (terug te vorderen btw).

Het verschil tussen deze twee bedragen bepaalt hoeveel btw ze moeten betalen of kunnen terugvorderen.

De aangifte moet correct en op tijd ingediend worden, meestal tegen de 20ste van de maand volgend op het kwartaal. Als je te laat indient of betaalt, kunnen er boetes en interesten volgen.

Ondernemingen moeten ook hun boekhouding goed bijhouden om de aangifte te kunnen staven.



4.2 SITUATIE 1: BTW TE BETALEN AAN DE FISCUS: VERREKENING

Context:

Gedurende elk kwartaal worden de btw-bedragen geregistreerd in het kader van aankopen en verkopen door DB. Als blijkt dat het totaal van de te betalen btw groter is dan het totaal van de terug te vorderen btw, zal het saldo door DB moeten worden betaald aan de fiscus.

Gegevens:

De btw-rekeningen vertonen na kwartaal 1 volgende saldi:

Te betalen btw: €5.000 (credit)

Terug te vorderen btw: €3.500 (debet)

Saldo te betalen aan de fiscus: €1.500

Boeking:

| D | | C | | | |
|--------|----------------|-------|--------|-----------------------|-------|
| 45 | Te betalen btw | 3.500 | 41 | Terug te vorderen btw | 3.500 |
| TOTAAL | | 3.500 | TOTAAL | | 3.500 |

De boeking houdt in dat het bedrag op de rekening 41 volledig is afgeboekt en het bedrag wordt overgeboekt naar rekening 45.

Die laatste rekening 45 ziet er dan als volgt uit:

| D | | C | |
|------------------------|-------|-------------------------|-------|
| (Overboeking: zie 4.2) | 3.500 | (Oorspronkelijk bedrag) | 5.000 |

Saldo op deze rekening is dus €1.500

4.3 SITUATIE 1: BTW TE BETALEN AAN DE FISCUS: VEREFFENING

Context:

Na de verrekening volgt dan de vereffening. In het geval dat het btw-saldo moet worden betaald aan de fiscus, zal dit gebeuren via de bank. De btw-schuld daalt. De liquide middelen dalen ook.

Gegevens:

Saldo te betalen aan de fiscus: €1.500

Boeking:

| D | | C | | |
|--------|----------------|-------|---------|-------|
| 45 | Te betalen btw | 1.500 | 55 Bank | 1.500 |
| TOTAAL | | 1.500 | TOTAAL | 1.500 |

4.4 SITUATIE 2: BTW TERUG TE VORDEREN VAN DE FISCUS: VERREKENING

Context:

Gedurende elk kwartaal worden de btw-bedragen geregistreerd in het kader van aankopen en verkopen door DB. Als blijkt dat het totaal van de terug te vorderen btw groter is dan het totaal van de te betalen btw, zal het saldo door DB worden teruggevorderd van de fiscus.

Gegevens:

De btw-rekeningen vertonen na kwartaal 1 volgende saldi:

Te betalen btw: €2.000 (credit)

Terug te vorderen btw: €5.000 (debet)

Saldo terug te vorderen van de fiscus: €3.000

Boeking:

| D | | C | |
|-------------------|-------|--------------------------|-------|
| 45 Te betalen btw | 2.000 | 41 Terug te vorderen btw | 2.000 |
| TOTAAL | 2.000 | TOTAAL | 2.000 |

De boeking houdt in dat het bedrag op de rekening 45 volledig is afgeboekt en het bedrag wordt overgeboekt naar rekening 41.

Die laatste rekening 41 ziet er dan als volgt uit:

| D | | C | |
|-------------------------|-------|------------------------|-------|
| (Oorspronkelijk bedrag) | 5.000 | (Overboeking: zie 4.4) | 2.000 |

Saldo op deze rekening is dus €3.000

4.5 SITUATIE 2: BTW TERUG TE VORDEREN VAN DE FISCUS: VEREFFENING

Context:

Na de verrekening volgt dan de vereffening. In het geval dat het btw-saldo dient te worden terugbetaald door de fiscus, gebeurt dit via de bank. De btw-vordering daalt. De liquide middelen stijgen.

Gegevens:

Saldo te betalen door de fiscus: €3.000

Boeking:

| D | | C | |
|---------|-------|--------------------------|-------|
| 55 Bank | 3.000 | 41 Terug te vorderen btw | 3.000 |
| TOTAAL | 3.000 | TOTAAL | 3.000 |

HOOFDSTUK 5 PERSONEELSKOSTEN EN - SCHULDEN

Elke maand wordt het personeel vergoed voor geleverde prestaties en dient het bedrijf voor het personeel bedrijfsvoorheffing en sociale bijdragen in rekening te brengen. Voor elke verrichting bespreken we eerst de context, bekijken we vervolgens de gegevens en tenslotte de boeking.

5.1 LOONBEREKENING

De berekening van het nettoloon in België start bij het brutoloon dat op de arbeidsovereenkomst staat.

Van dit brutoloon wordt eerst de socialezekerheidsbijdrage (RSZ-bijdrage) van de werknemer afgehouden, meestal zo'n 13,07%.

Het bedrag dat overblijft, is het belastbaar loon waarop de bedrijfsvoorheffing wordt berekend.

De bedrijfsvoorheffing is een voorschot op de inkomstenbelasting van de werknemer en hangt o.m. af van de gezinssituatie van de werknemer.

Het bedrag dat uiteindelijk op de bankrekening van de werknemer wordt gestort, is het nettoloon.

Werkgevers betalen bovenop het brutoloon ook een socialezekerheidsbijdrage (RSZ-bijdrage) of patronale bijdrage.

De totale brutoloonkost voor een werkgever is de som van het brutoloon en de patronale bijdrage.

5.2 PERSONEELSGEGEVENS

Alle verrichtingen zijn gebaseerd op de volgende personeelsgegevens voor de 5 werknemers van DB:

(maandbasis)

| | |
|--------------------------|---------|
| Brutolonen | €16.000 |
| RSZ-bijdragen werknemers | €2.090 |
| RSZ-bijdragen werkgever | €4.000 |
| Bedrijfsvoorheffing | €3.475 |
| Nettolonen | €10.435 |
| Totale brutoloonkost | €20.000 |

5.3 PERSONEELSKOSTEN EN -SCHULDEN: DEEL 1

Context:

De brutolonen vormen een eerste kost voor DB.

De ingehouden RSZ-bijdragen en bedrijfsvoorheffing van de werknemers vertegenwoordigen een schuld aan de overheid. De nettolonen zijn uiteraard een schuld aan het personeel.

Gegevens:

Zie tabel in 5.2.

Boeking:

| D | | C | |
|------------------------|--------|--------------------------|--------|
| 62 Lonen en salarissen | 16.000 | 45 RSZ | 2.090 |
| | | 45 Bedrijfsvoorheffingen | 3.475 |
| | | 45 Lonen en salarissen | 10.435 |
| TOTAAL | 16.000 | TOTAAL | 16.000 |

LET OP!

Lonen en salarissen vormen hier zowel een kost (62) als een schuld (45).

5.4 PERSONEELSKOSTEN EN -SCHULDEN: DEEL 2

Context:

De patronale bijdragen vormen een tweede kost voor DB.

Zij vertegenwoordigen tezelfdertijd een schuld aan de overheid.

Gegevens:

Zie tabel in 5.2.

Boeking:

| D | | C | |
|--------|-------|--------|-------|
| 62 RSZ | 4.000 | 45 RSZ | 4.000 |
| TOTAAL | 4.000 | TOTAAL | 4.000 |

LET OP!

RSZ vormt hier zowel een kost (62) als een schuld (45).

5.5 PERSONEELSKOSTEN EN -SCHULDEN: DEEL 3

Context:

Aan het einde van elke maand betaalt DB de nettolonen aan het personeel via de bank.

De schuld aan lonen en salarissen neemt af. De liquide middelen nemen ook af.

Gegevens:

Zie tabel in 5.2.

Boeking:

| D | | C | |
|------------------------|--------|---------|--------|
| 45 Lonen en salarissen | 10.435 | 55 Bank | 10.435 |
| TOTAAL | 10.435 | TOTAAL | 10.435 |

5.5 PERSONEELSKOSTEN EN -SCHULDEN: DEEL 4

Context:

DB stort de ingehouden RSZ-bijdragen en de bedrijfsvoorheffingen door naar de fiscus via de bank.

De schuld aan RSZ en bedrijfsvoorheffingen neemt af. De liquide middelen nemen ook af.

Gegevens:

Zie tabel in 5.2.

Boeking:

| D | | C | |
|--------------------------|-----------|---------|-------|
| 45 RSZ | 6.090 (°) | 55 Bank | 9.565 |
| 45 Bedrijfsvoorheffingen | 3.475 | | |
| TOTAAL | 9.565 | TOTAAL | 9.565 |

(°) Het RSZ-bedrag bestaat uit de ingehouden werknemersbijdrage (€2.090) en de patronale bijdrage (€4.000).



HOOFDSTUK 6 AFSLUITING VAN HET BOEKJAAR

Het boekjaar omvat een hele reeks boekhoudkundige transacties, waarvan we er een aantal nader bekijken. Voor elke verrichting bespreken we eerst de context, bekijken we vervolgens de gegevens en tenslotte de boeking.

Tenslotte maken we de balans en resultatenrekening op.

6.1 VOORRAADWIJZIGINGEN: ALGEMEEN

Voorraadwijzigingen in de boekhouding geven aan hoe de waarde van de voorraad verandert tussen begin en einde van een periode.

Als de eindvoorraad groter is dan de beginvoorraad, betekent dit dat er méér voorraad is opgebouwd. In dat geval boek je een positieve voorraadwijziging, wat een kostvermindering is in de resultatenrekening.

De voorraad neemt dus toe op de balans, en de aankopen worden gecorrigeerd naar beneden.

Als de eindvoorraad kleiner is dan de beginvoorraad, is er voorraadverbruik of -afname. Je boekt dan een negatieve voorraadwijziging, wat een kostverhoging is in de resultatenrekening.

De voorraad daalt op de balans, en de kosten stijgen omdat meer goederen zijn gebruikt of verkocht.

6.2 VOORRAADWIJZIGINGEN: VOORRAADTOENAME

Context:

Op het eind van JAAR 1 sluit DB een hele dag de deuren voor de zogenaamde “inventaris” of het fysiek tellen van de voorraad.

Het blijkt dat de eindvoorraad groter is dan de beginvoorraad bij de start van JAAR 1. Er is dus een positieve voorraadwijziging.

De voorraad neemt dus toe, de aankopen worden gecorrigeerd naar beneden.

Gegevens:

Beginvoorraad: €41.260

Eindvoorraad: €50.000

Voorraadtoename = €8.740

Boeking:

| D | | C | |
|--------------|-------|------------------------|-------|
| 30 Voorraden | 8.740 | 60 Voorraadwijzigingen | 8.740 |
| TOTAAL | 8.740 | TOTAAL | 8.740 |

6.3 VOORRAADWIJZIGINGEN: VOORRAADAFNAME

Context:

Op het eind van JAAR 1 sluit DB een hele dag de deuren voor de zogenaamde “inventaris” of het fysiek tellen van de voorraad.

Het blijkt dat de eindvoorraad kleiner is dan de beginvoorraad bij de start van JAAR 1. Er is dus een negatieve voorraadwijziging.

De voorraad neemt dus af, de aankopen worden gecorrigeerd naar boven.

Gegevens:

Beginvoorraad: €41.260

Eindvoorraad: €30.000

Voorraadafname = €11.260

Boeking:

| D | | C | |
|------------------------|--------|--------------|--------|
| 60 Voorraadwijzigingen | 11.260 | 30 Voorraden | 11.260 |
| TOTAAL | 11.260 | TOTAAL | 11.260 |

6.4 AFSCHRIJVINGEN

Context:

De waardevermindering (door technische en economische slijtage) van de vaste activa in het bezit van DB wordt jaarlijks geregistreerd door het boeken van een afschrijving.

De methode die wordt gebruikt is de lineaire afschrijving: elk jaar wordt een vast percentage van de waarde in mindering gebracht van het actief.

Dit betekent dat het actief daalt. De afschrijving is een kost.

Laat ons het voorbeeld nemen van het gebouw van de tweede vestiging van DB, het gebouw dat DB aankocht bij de start van JAAR 2.

Gegevens:

Initiële aanschaffingswaarde van het gebouw: €600.000

Afschrijvingsperiode of technische/economische levensduur: 20 jaar.

Dit betekent dus een jaarlijkse afschrijving van 5% of €30.000.

Boeking:

| D | | C | |
|-------------------|--------|--|--------|
| 63 Afschrijvingen | 30.000 | 22 Geboekte afschrijvingen op gebouwen | 30.000 |
| TOTAAL | 30.000 | TOTAAL | 30.000 |

Merk op dat de waardevermindering op de balans via een “tussenrekening” wordt geboekt. Uiteindelijk komt op de balans einde boekjaar wel de “boekwaarde” van het actief te staan: aanschaffingswaarde of vorige boekwaarde (vorig jaar) – geboekte afschrijving (dit jaar).

6.5 LENING: AFLOSSING KAPITAAL

Context:

Gedurende de looptijd van de lening dient DB elk jaar een stukje van het kapitaal af te lossen en intrest te betalen (zie 6.6). De aflossing gebeurt via de bank.

Dit betekent dat de schuld daalt. De liquide middelen dalen ook.

Nemen we het voorbeeld van de lening die DB heeft gekregen om de tweede vestiging te financieren.

Gegevens:

Initiële waarde van de lening: €1.000.000

Aflossingstermijn: 10 jaar.

Dit betekent dus een jaarlijkse kapitaalaflossing van 10% of €100.000.

Boeking:

| D | | C | |
|-------------|---------|---------|---------|
| 17 Leningen | 100.000 | 55 Bank | 100.000 |
| TOTAAL | 100.000 | TOTAAL | 100.000 |

6.6 LENING: BETALING INTREST

Context:

Gedurende de looptijd van de lening dient DB elk jaar intrest te betalen. De betaling gebeurt via de bank. Intrest is een kost.

Dit betekent dat de (financiële) kosten toenemen. De liquide middelen dalen.

Nemen we het voorbeeld van de lening die DB heeft gekregen om de tweede vestiging te financieren.

Gegevens:

Initiële waarde van de lening: €1.000.000

Intrestpercentage: 5%.

Dit betekent dus een jaarlijks intrestbedrag van €50.000.

Boeking:

| D | | C | |
|--------------|--------|---------|--------|
| 65 Intresten | 50.000 | 55 Bank | 50.000 |
| TOTAAL | 50.000 | TOTAAL | 50.000 |

6.7 WINST: BETALING BELASTINGEN

Context:

Aan het einde van JAAR 2 blijkt dat DB een (weliswaar bescheiden) winst boekt van €50.000.

Dit is de brutowinst, hierop moeten nog vennootschapsbelastingen worden betaald.

Na betaling van de belasting blijft de nettowinst over.

Gegevens:

Brutowinst: €50.000

Vennootschapsbelasting: 19%.

Dit betekent dus een belasting van €9.500.

Nettowinst wordt dan: €40.500

Boeking:

| D | | C | |
|----------------|-------|---------|-------|
| 67 Belastingen | 9.500 | 55 Bank | 9.500 |
| TOTAAL | 9.500 | TOTAAL | 9.500 |

6.8 WINST: OVERBOEKING NAAR DE RESERVES

Context:

Uit 6.7 blijkt dat DB een nettowinst overhoudt van €40.500.

Deze wordt overgeboekt naar de reserves.

Dit betekent dat de reserves zullen toenemen.

Gegevens:

Boeking 1

de nettowinst wordt overgedragen:

| D | | C | |
|----------|--------|-------------------------|--------|
| 79 Winst | 40.500 | 69 Over te dragen winst | 40.500 |
| TOTAAL | 40.500 | TOTAAL | 40.500 |

Rekening 79 maakt de resultatenrekening leeg.

Rekening 69 toont de winst die beschikbaar is voor bestemming (reserves, dividenden, overgedragen winst, ...).

Boeking 2

de nettowinst wordt overgeboekt naar de reserves:

| D | | C | | |
|--------|----------------------|--------|-------------|--------|
| 69 | Over te dragen winst | 40.500 | 13 Reserves | 40.500 |
| TOTAAL | | 40.500 | TOTAAL | 40.500 |



6.9 EINDBALANS EN EINDRESULTATENREKENING

Op basis van de gegevens uit de boekhouding van JAAR 2 zijn dit de rubrieken van de balans en de resultatenrekening, in alfabetische volgorde.

| | |
|---|---------------------------|
| Aangekochte grondstoffen en handelsgoederen | 390.000 |
| Afschrijvingen | 195.000 |
| Belastingen | 9.500 |
| Diensten en diverse goederen | 230.000 |
| Financiële schulden | 1.080.000 |
| Gebouwen | 1.200.000 (boekwaarde) |
| Handelsschulden | 108.034 |
| Handelsvorderingen | 61.420 |
| Installaties, machines en uitrusting | 420.000 (boekwaarde) |
| Intresten op leningen | 50.000 |
| Intresten uit geldbeleggingen | 0 |
| Kapitaal | 1.000.000 |
| Liquide middelen | 217.114 |
| Lonen en salarissen | 280.000 |
| Meubilair en rollend materieel | 280.000 (boekwaarde) |
| Omzet | 1.195.000 |
| Reserves | 40.500 |
| Vorraden | 50.000 |

We zetten deze rubrieken vervolgens in de officiële vorm van de balans en resultatenrekening.

Dit is de balans van DB op 31 december van JAAR 2:

| ACTIVA | | PASSIVA | |
|---|------------------|-------------------------------------|------------------|
| <i>Vaste activa</i> | 1.900.000 | <i>Eigen vermogen</i> | 1.040.500 |
| <i>Gebouwen</i> | 1.200.000 | <i>Kapitaal</i> | 1.000.000 |
| <i>Installaties, machines en uitrusting</i> | 420.000 | <i>Reserves</i> | 40.500 |
| <i>Meubilair en rollend materieel</i> | 280.000 | <i>Vreemd vermogen > 1 jaar</i> | 1.080.000 |
| | | <i>Financiële schulden</i> | 1.080.000 |
| <i>Vlottende activa</i> | 328.534 | <i>Vreemd vermogen <= 1 jaar</i> | 108.034 |
| <i>Vorraden</i> | 50.000 | <i>Handelsschulden</i> | 108.034 |
| <i>Handelsvorderingen</i> | 61.420 | | |
| <i>Liquide middelen</i> | 217.114 | | |
| TOTAAL | 2.228.534 | TOTAAL | 2.228.534 |

Dit is de resultatenrekening van DB op 31 december van JAAR 2:

| KOSTEN | | OPBRENGSTEN | |
|--|------------------|---------------------------------|------------------|
| <i>Bedrijfskosten</i> | 1.095.000 | <i>Bedrijfsopbrengsten</i> | 1.195.000 |
| <i>Aangekochte grondstoffen en handelsgoederen</i> | 390.000 | <i>Omzet</i> | 1.195.000 |
| <i>Diensten en diverse goederen</i> | 230.000 | | |
| <i>Lonen en salarissen</i> | 280.000 | | |
| <i>Afschrijvingen</i> | 195.000 | | |
| <i>Financiële kosten</i> | 50.000 | <i>Financiële opbrengsten</i> | 0 |
| <i>Intresten op leningen</i> | 50.000 | <i>Intresten op beleggingen</i> | 0 |
| TOTAAL | 1.145.000 | TOTAAL | 1.195.000 |

| | | |
|---------------------------------|----------|---------------|
| <i>Winst voor belastingen</i> | | <i>50.000</i> |
| <i>- Vennootschapsbelasting</i> | <i>-</i> | <i>9.500</i> |
| <i>= Winst na belastingen</i> | | <i>40.500</i> |



HOOFDSTUK 7 EXTRA ASPECTEN

7.1 VERSCHIL EENMANSZAAK EN VENNOOTSCHAP

Een eenmanszaak en een vennootschap zijn twee verschillende rechtsvormen om een onderneming te organiseren, elk met hun eigen kenmerken.

Het belangrijkste verschil zit in de juridische structuur: bij een eenmanszaak is er geen aparte rechtspersoon, de ondernemer en de zaak zijn één.

Bij een vennootschap, zoals een bv of nv, is er wél een aparte rechtspersoon die losstaat van de ondernemer.

Op het vlak van aansprakelijkheid betekent dit dat de eigenaar van een eenmanszaak persoonlijk aansprakelijk is voor alle schulden van de zaak, zelfs met zijn privévermogen.

Bij een vennootschap is de aansprakelijkheid meestal beperkt tot het ingebrachte kapitaal, tenzij er sprake is van zware fouten of persoonlijke borgstelling.

Fiscale behandeling is ook verschillend: een eenmanszaak betaalt personenbelasting op de winst, terwijl een vennootschap vennootschapsbelasting betaalt.

De personenbelasting heeft progressieve tarieven die snel oplopen, terwijl de vennootschapsbelasting vaste percentages kent, vaak voordeliger bij hogere winsten.

Op boekhoudkundig vlak geldt voor een eenmanszaak een eenvoudigere boekhouding, tenzij de omzet groot is, terwijl een vennootschap altijd een dubbele boekhouding moet voeren.

Ook op het vlak van oprichting is er verschil: een eenmanszaak kan snel en goedkoop worden opgestart, terwijl een vennootschap vaak notariële akten en startkapitaal vereist.

Wat betreft imago en geloofwaardigheid naar banken, leveranciers en klanten toe, straalt een vennootschap vaak meer professionaliteit en stabiliteit uit.

Bij een eenmanszaak is alles persoonlijk, wat flexibel kan zijn, maar ook risico's inhoudt als er iets misloopt.

Op vlak van winstbestemming kan een eenmanszaak vrij over de winst beschikken, terwijl een vennootschap beslist via de algemene vergadering en dividenden moet uitkeren volgens regels.

Ook bij stopzetting of overdracht is een vennootschap vaak makkelijker te verkopen omdat het een aparte entiteit is, terwijl bij eenmanszaken alles persoonlijk verbonden is.

Verder zijn de sociale bijdragen verschillend: de zaakvoerder van een vennootschap betaalt als bedrijfsleider, terwijl een eenmanszaak bijdragen als zelfstandige betaalt.

Op administratief vlak zijn de verplichtingen bij een vennootschap strenger, bijvoorbeeld met publicatie in het Belgisch Staatsblad, jaarrekening en notulen.

Tot slot speelt ook successie en erfenis een rol: aandelen van een vennootschap kunnen overgedragen worden, terwijl bij een eenmanszaak alles rechtstreeks in de nalatenschap valt.

De keuze tussen een eenmanszaak en vennootschap hangt dus af van de grootte, het risico, de gewenste flexibiliteit en fiscale overwegingen.

7.2 FINANCIERINGSVORMEN

In deze bundel vermeldden we reeds het investeringskrediet als financieringsmiddel. Dit is een financieringsvorm op lange termijn. Er bestaan uiteraard nog andere vormen van langetermijnfinanciering voor bedrijven.

Daarnaast bestaan ook financieringsvormen op de korte termijn.

Hieronder volgt een overzicht.

7.2.1 ALGEMEEN PRINCIPE

De gouden regel van de financiering is dat de looptijd van de financiering in overeenstemming is met de looptijd van de financieringsbehoefte.

Voorbeeld: als een investering in een actief met een levensduur van 10 jaar moet worden gefinancierd, dan hoort de looptijd van de financiering ook gelijk te zijn aan 10 jaar.

7.2.2 FINANCIERING OP KORTE TERMIJN

| Financieringsvorm | Omschrijving |
|--|--|
| Leverancierskrediet | Uitstel van betaling aan leveranciers |
| Kaskrediet | Roodstand bij de bank tot een afgesproken limiet |
| Factoring | Verkoop of overdragen van openstaande facturen aan een factorbedrijf |
| Klantenvoorschotten | Voorschotten of aanbetalingen die klanten doen bij bestelling |
| Korte termijnlening / roll-overkrediet | Tijdelijke lening met een looptijd onder 1 jaar |

7.2.3 FINANCIERING OP LANGE TERMIJN

| Financieringsvorm | Omschrijving |
|---------------------------------|--|
| Investeringskrediet | Lening bij de bank voor grote investeringen, afbetaald over meerdere jaren |
| Hypothecair krediet | Lening met een gebouw of onroerend goed als onderpand |
| Leasing (financiële leasing) | Langdurige huur met mogelijkheid tot aankoop op einde van het contract |
| Obligatielening | Uitgifte van schuldbewijzen (obligaties) op de markt om kapitaal op te halen |
| Kapitaalverhoging | Inbreng van extra eigen middelen door de bestaande of nieuwe aandeelhouders |
| Participatie door investeerders | Inbreng van risicokapitaal door bijvoorbeeld durfkapitalisten of business angels (°) |
| Overheidssteun / subsidies | Langlopende subsidies of steunmaatregelen van de overheid |

(°)

✓ *Business angels zijn particuliere investeerders (meestal ervaren ondernemers of managers) die eigen geld investeren in startende of groeiende bedrijven.*

Ze brengen niet alleen kapitaal in, maar ook hun expertise, netwerk en begeleiding. Vaak investeren ze in ruil voor aandelen en helpen ze actief mee aan de ontwikkeling van het bedrijf.

✓ *Durfkapitalisten (venture capitalists) zijn professionele investeringsfondsen die risicokapitaal investeren in jonge, innovatieve bedrijven met hoog groeipotentieel.*

Ze beheren geld van meerdere investeerders en stappen vaak pas in als er al een bewezen markt is. In ruil voor hun kapitaal eisen ze aandelen én zeggenschap, en ze mikken op een flinke winst.

En dan is er ook nog crowdfunding dat als financieringsvorm opgang maakt. Bedrijven zetten hun project of productidee op een crowdfundingplatform. Crowdfunding is dan een manier om kapitaal op te halen door via dat online platform veel kleine investeerders of donateurs samen aan te trekken, in plaats van één grote financier (zoals een bank).



HOOFDSTUK 8 OEFENINGEN

1 AANKOOP VAN GRONDSTOFFEN: LEVERING

Gegevens:

DB koopt bakkerijgrondstoffen aan.

De waarde van de grondstoffen exclusief btw bedraagt €12.000.

Het btw-tarief is 21%

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |
| | |

2 AANKOOP VAN GRONDSTOFFEN: BETALING

Gegevens:

DB betaalt de aangekochte grondstoffen uit oefening 1.

De totale waarde van de factuur bedraagt €14.520.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

3 VERKOOP VAN BAKKERIJPRODUCTEN: LEVERING

Gegevens:

DB verkoopt brood en snacks aan een bedrijf.

De waarde van de verkoop exclusief btw bedraagt €900.

Het btw-tarief is 21%

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |
| | |

4 VERKOOP VAN BAKKERIJPRODUCTEN: BETALING

Gegevens:

Het bedrijf uit oefening 3 betaalt de levering.

De totale waarde van de factuur bedraagt €1.089.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

5 AANKOOP VAN DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN: LEVERING

Gegevens:

DB krijgt een factuur van de accountant die de boekhouding doet.

De waarde van de dienstverlening door de accountant exclusief btw bedraagt €9.500.

Het btw-tarief is 21%

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |
| | |

6 AANKOOP VAN DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN: BETALING

Gegevens:

DB betaalt de factuur van de accountant uit oefening 5.

De totale waarde van de factuur bedraagt €11.495.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

7 INVESTERINGSPROJECT: AFSLUITEN LENING

Gegevens:

DB krijgt een nieuwe lening voor de aankoop van een snackbar. De zaak breidt dus verder uit.

Het bedrag van de lening is €500.000.

(Extra gegevens voor verdere boekingen: jaarlijkse intrest 5%, afbetaling kapitaal van de lening op 10 jaar.)

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

8 INVESTERINGSPROJECT: AANKOOP GEBOUW

Gegevens:

DB koopt de snackbar. De waarde van de nieuwbouw exclusief btw bedraagt €400.000.

Het btw-tarief is 21%.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

9 SITUATIE 1: BTW TE BETALEN AAN DE FISCUS: VERREKENING

Gegevens:

De btw-rekeningen vertonen na kwartaal 2 volgende saldi:

Te betalen btw: €6.000 (credit)

Terug te vorderen btw: €4.000 (debet)

Saldo te betalen aan de fiscus: €2.000

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

10 SITUATIE 1: BTW TE BETALEN AAN DE FISCUS: VEREFFENING

Gegevens:

Op basis van oefening 9:

saldo te betalen aan de fiscus: €2.000

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

11 SITUATIE 2: BTW TERUG TE VORDEREN VAN DE FISCUS: VERREKENING

Gegevens:

De btw-rekeningen vertonen na kwartaal 2 volgende saldi:

Te betalen btw: €2.200 (credit)

Terug te vorderen btw: €4.000 (debet)

Saldo terug te vorderen van de fiscus: €1.800

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

12 SITUATIE 2: BTW TERUG TE VORDEREN VAN DE FISCUS: VEREFFENING

Gegevens:

Op basis van oefening 11:

saldo te betalen door de fiscus: €3.000

Boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

13 PERSONEELSKOSTEN EN -SCHULDEN

Dit zijn de personeelsgegevens voor de 5 werknemers van DB:

(maandbasis)

| | |
|--------------------------|---------|
| Brutolonen | €16.000 |
| RSZ-bijdragen werknemers | €2.090 |
| RSZ-bijdragen werkgever | €4.000 |
| Bedrijfsvoorheffing | €3.475 |
| Nettolonen | €10.435 |
| Totale brutoloonkost | €20.000 |

1) Maak de boeking van de personeelskosten en -schulden:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |

2) Maak de boeking van de patronale bijdragen:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

3) Maak de boeking van de betaling van de nettolonen:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

4) Maak de boeking van de betaling van de RSZ en bedrijfsvoorheffingen aan de fiscus:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

14 VOORRAADWIJZIGINGEN: VOORRAADTOENAME

Gegevens:

Beginvoorraad: €43.000

Eindvoorraad: €60.000

Voorraadtoename = €17.000

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

15 VOORRAADWIJZIGINGEN: VOORRAADAFNAME

Gegevens:

Beginvoorraad: €43.000

Eindvoorraad: €37.000

Voorraadafname = €6.000

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

16 AFSCHRIJVINGEN

Gegevens:

We nemen de nieuwe investering van oefening 8 als uitgangspunt.

Initiële aanschaffingswaarde van het gebouw: €400.000

Afschrijvingsperiode of technische/economische levensduur: 20 jaar.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

17 LENING: AFLOSSING KAPITAAL

Gegevens:

We nemen de lening van oefening 7 als uitgangspunt.

Initiële waarde van de lening: €500.000

Aflossingstermijn: 10 jaar.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

18 LENING: BETALING INTREST

Gegevens:

We nemen de lening van oefening 7 als uitgangspunt.

Initiële waarde van de lening: €500.000

Intrestpercentage: 5%.

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

19 WINST: BETALING BELASTINGEN

Gegevens:

Stel dat DB een brutowinst boekt in JAAR 2 van €78.000

Vennootschapsbelasting: 19%

Dit betekent dus een belasting van €14.820

Nettowinst wordt dan: €63.180

Maak de boeking:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

20 WINST: OVERBOEKING NAAR DE RESERVES

Gegevens:

Uit oefening 19 blijkt dat DB een nettowinst overhoudt van €63.180

Deze wordt overgeboekt naar de reserves.

Maak de boekingen:

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

| D | C |
|---|---|
| | |
| | |

LAATSTE OEFENING

EINDBALANS EN EIND RESULTATENREKENING

Op basis van de gegevens uit de boekhouding van JAAR 3 zijn dit de rubrieken van de balans en de resultatenrekening, in alfabetische volgorde.

| | |
|---|---------------------------|
| Aangekochte grondstoffen en handelsgoederen | 540.000 |
| Afschrijvingen | 215.000 |
| Belastingen | 14.820 |
| Diensten en diverse goederen | 260.000 |
| Financiële schulden | 1.370.000 |
| Gebouwen | 1.515.000 (boekwaarde) |
| Handelsschulden | 70.981 |
| Handelsvorderingen | 59.321 |
| Installaties, machines en uitrusting | 370.000 (boekwaarde) |
| Intresten op leningen | 75.000 |
| Intresten uit geldbeleggingen | 0 |
| Kapitaal | 1.000.000 |
| Liquide middelen | 340.340 |
| Lonen en salarissen | 280.000 |
| Meubilair en rollend materieel | 200.000 (boekwaarde) |
| Omzet | 1.433.180 |
| Reserves | 103.680 |
| Vorraden | 60.000 |

We zetten deze rubrieken vervolgens in de officiële vorm van de balans en resultatenrekening.

Dit is de balans van DB op 31 december van JAAR 3:

| ACTIVA | PASSIVA |
|---------------|----------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Dit is de resultatenrekening van DB op 31 december van JAAR 3:

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |

