Accountancy Algemene boekhoudtheorie  
**Contactpersoon:** gustaaf.vanherck@kuleuven.be

Hoofdstuk 1: Algemene boekhoudtheorie

**Boekhouden**= regelmatig en systematisch noteren v/d gevolgen van genomen beslissingen en activiteiten  
**!** Rekening houden met - boekhoudprincipes  
 - boekhoudrecht  
--> resultaat: jaarrekening

**Boekhouding**= concretisering v/h boekhouden in - boeken  
 - fiches  
 - computerlistings

**Boekhoudig rapporteren v/h (tijds-gebeuren)**= fysiek persoon of organisatie verkeert op *tijdstip t* in bepaalde *economische situatie*  
--> leidt tot uit te voeren activiteiten en beslissingen  
= vastleggen in boekhouding  
**!** Boekhoudigproces en beslissingproces zijn complementen  
*Verschillen:*- toekomst versus verleden  
- meerdere perioden versus één periode

**!** Gegevens van boekhouding zijn een bron voor beslissingsproces  
**! Boekjaar loopt NIET NOODZAKELIJK samen met kalenderjaar**

**Boekhoudig rapporten v/d bezittingen en schulden**= bepaalde economische toestand duidt op - # bezittingen  
 - # schulden  
= **Vermogen:** bezittingen + schulden  
--> weergegeven op balans  
**Balans:** vermogenstaat op een bepaald ogenblik (wat men bezit en de financiering)  
**! *Geldwaardeuitdrukking*** of ***Money Measurement Concept***= we drukken schulden en bezittingen uit in concrete geldwaarden voor makkelijk rekenwerk

Functies v/h boekhouden

***Interne rapportering***- informatie (*waarde, schulden, bezittingen, vermogen, winst, verlies, …)*  
- controle (***informatie ondernemingsraad*** *-> besluitvorming*)

***Externe rapportering****Rechtstreekse belanghebbenden*- Aandeelhouders  
- Kredietverstrekkers (informatie voor bank)  
- Overheid (o.a. fiscus)  
*Openbare belanghebbenden*- (Potentiële) concurrenten  
- Eventuele overnemers  
- Leveranciers  
- Klanten  
- Nieuwe beleggers   
***!*** *boekhouding wordt weerspiegeld op de beurs*  
- Maatschappelijke belangengroepen (vakbonden, milieu, ...)

Stelsels van boekhouden

Vier manieren  
- cameralistisch boekhouden  
- kasboekhouden  
- enkel boekhouden  
- dubbel boekhouden

**Dubbel boekhouden**  
= *per boeking* of inschrijving wordt in het stelsel voor *eenzelfde totaalbedrag*  
- Gedebiteerd  
- Gecrediteerd

Zaaktheorie v/h dubbelboekhouden

**Zaaktheorie**= boekhoudkundige theorie waarbij de onderneming, zaak, bezitten en schulden heeft  
--> Zaak = bezittingen + schulden  
**!** Boekhoudkundig **onafhankelijk v/d eigenaars**  
--> Onderneming heeft bijgevolg schulden t.o.v. - derden  
 - **eigenaars**

**Eigen vermogen:** schuld v/d zaak aan eigenaars

Gevolgen uit zaaktheorie  
**Totale waarde bezittingen (B) = Totale waarde schulden (S)**aanwending van middelen financiering van middelen

**! Business Entity Concept** of **Entiteitsbeginsel**= boekhouding enkel betrekking tot bezittingen/schulden v/d onderneming  
--> NIET op het privé-vermogen v/d eigenaars (al kunnen deze wel geld inbrengen)

De balans

**Boekhoudkundige balans**= beeld v/d bezittingen en schulden v/d onderneming op een bepaald tijdstip  
= vermogenstaat op bepaald ogenblik  
**!** MOMENTOPNAME --> statisch karakter

Balans wordt voorgesteld in **scronto-vorm** (**T-vorm**)  
 - Links: actiefzijde (bezittingen)  
 - Rechts: passiefzijde (schulden)  
*Truckje: LAB komen voor RPS in alfabet*

**!** Het totaal v/d activa moet steeds gelijk zijn aan het totaal v/d passiva  
**! (Jaar)balans ≠ jaarrekening  
Jaarrekening**- Balans  
- Resultatenrekening  
- Toelichting  
**!** Uitgedrukt in euro, zonder decimalen

**Soorten balansen**- Beginbalans / Eindbalans / Jaarbalans  
- Tussentijdse balans  
- Previsionele balans  
- Oprichtingsbalans / Liquidatiebalans  
- Fusie balans / Geconsolideerde balans  
- Fiscale balans  
- Proef- en saldibalans  
- Publicatiebalans  
- Sociale balans (gegevens over personeel)  
- ...

Structuur v/d balans

***ACTIEF ZIJDE***--> alle bezittingen volgens aanwendingsvormen  
--> aanwending v/h vermogen  
**!** Rangschikking volgens stijgende realiseerbaarheid  
(*makkelijkheid om liquide gemaakt te worden*)  
 *VASTE ACTIVA (I-IV)*- bezitting op lange termijn  
- duurzaam karakter  
- gebruik voor bedrijfsactiviteit  
*Voorbeelden:*machines, gebouwen, IMU, ...

*VLOTTENDE ACTIVA (V-X)*- bezitting op minder lange termijn  
- minder vast  
- wisselen vlotter van aard  
- wisselen vlotten van hoeveelheid

***PASSIEF ZIJDE***  
--> alle schulden  
--> oorsprong v/h vermogen  
**!** Rankschikking volgens stijgende opvraagbaarheid

*EIGEN VERMOGEN (I - VI)*- schuld v/d onderneming t.o.v. eigenaars  
**ref. zaaktheorie**

*VREEMD VERMOGEN (VII - X)*- schuld v/d onderneming t.o.v. derden  
(*kredietinstellingen, overheid, beleggers..*.)  
**!** Opdeling in lange- en korte termijn

Balans opstellen  
- op het einde v/d dag  
- datum in hoofdding

Regels van dubbelboekhouden

**B** = bezittingen  
**Se** = schulden aan eigenaars  
**Sd** = schulden aan derden  
--> Balans is in evenwicht bij **B = Se + Sd**

Boekhoudkundige scenario's

**1. Mutaties in activa**- B gevolgd door +B  
*Voorbeeld*: geld kas (-B) op bankrekening (+B)

**2. Mutaties in passiva**- Sd gevolgd door +Sd  
*Voorbeeld:* langetermijnlening (- Sd) wordt korte termijn (+Sd)

**3. Stijging activa en stijging passiva**+B gevolgd door +Sd  
*Voorbeeld:* geld lenen bij bank (+Sd) geld in kas (+B)

**4. Daling van activa en daling passiva**-B gevolgd door -Sd  
*Voorbeeld:* betaling van schulden (-Sd) met postrekening (-B)

**5. Mutaties in passiva**+Se gevolgd door -Sd  
*Voorbeeld:* ontvangen korting (+Se) op schuld (-Sd)  
--> ***korting****: opbrengst -> winst ↑ -> EV ↑ -> Se ↑  
-->* ***korting:*** *schuld ↓ -> Sd ↓*

**6. Mutaties in passiva en activa**-B gevolgd door -Se  
*Voorbeeld:* betaling (-B) van huurkosten (-Se)

**!** Sommige acties uiteraard invloed op meer dan twee domeinen

Boekhouden met opeenvolgende balansen

Boekhouding begint steeds met balans  
- Begin- of oprichtingbalans  
--> Oprichtingbalans is beginbalans in eerste jaar  
--> Eindbalans van vorig jaar is beginbalans in volgend jaar

**!** Per verrichting nieuwe balans opstellen is NIET de juiste methode  
--> ***gebruik maken van rekeningen***

**Rekening**  
= detaillering v/d balans  
--> staat per vermogensbestanddeel  
*Doel:*Chronologische cijferevolutie v/d vermogensbestanddelen over bepaalde periode aangeven  
--> dynamisch karakter

**Rekeningstelsel**= geheel der rekeningen (aangewend door onderneming)  
*Wordt beoordeeld op basis van*- informatie criteria  
- controle criteria  
- arbeidstechnische criteria

**!** Minimumindeling v/h Algemeen Rekeningenstelsel  
--> niet dienstige rekeningen, moet men wel niet gebruiken

**Indeling v/h M.A.R.**  
--> 8 klassen  
Actief- en passiefrekeningen: klasse 1-5  
Resultatenrekeningen: klasse 6-7 (kosten/opbrengsten)

Resultatenrekening geeft nettowijziging v/h vermogen weer  
--> ook gebruik van hulpresultatenrekeningen

De resultatenrekening

**Kostenrekeningen:** klasse 6  
--> nettovermogen ↓ --> Se ↓ --> DEBITEREN  
**Opbrengstenrekeningen:** klasse 7  
--> nettovermogen ↑ --> Se ↑ --> CREDITEREN

Resultatenrekening  
= periodieke collectieve rekening  
--> nettovermogenswijzing over bepaalde periode

Resultatenrekening en balans  
= complementen  
Balans: overzicht vermogensbestanddelen  
--> verschil bezittingen en schulden  
Vermogen verandert  
--> weergegeven op resultatenrekening

Resultaten rekening bestaat uit drie delen  
- ***bedrijfsresultaten***  
= kosten + opbrengsten door bedrijfsactiviteit  
*Voorbeeld: aankoop grondstoffen, personeel, verkopen, …*  
- ***financiële resultaten***  
= financiering v/d activiteit  
- ***uitzonderlijke resultaten***  
= onvoorspelbare kosten en opbrengsten  
*voorbeeld: kapotte vrachtwagen door botsing*

Bedrijfsresultaten + financiële resultaten + uitzonderlijke resultaten = winst of verlies  
*(dit voor vaststelling v/d belastingen op het resultaat en de resultatenverwerking)*

Dagboek en grootboek  
Kernboekhoudkundig systeem  
- Grootboek  
- Dagboek (journaal)

**Dagboek**--> bedrijfsvoorvallen in chronologische volgorde noteren  
*Dagboek bestaat uit vijf kolommen*Eerste twee vakken:- Nummer v/d dagboekpost (journaalpost)  
- Nummer v/d rekeningen (M.A.R.)  
Middenvak:  
- Boven: datum  
- Links: gedebiteerde rekeningen  
- Bindwoord: a/  
- Rechts: gecrediteerde rekeningen  
- Onder: bondige omschrijving v/d verrichting  
Laatste twee vakken:  
- Debetbedragen  
- Creditbedragen

**!** Bedragen moeten na elke boeking en in het totaal gelijk zijn  
**!** Dagboek kan op elke dag v/h jaar beginnen

*Enkele voorbeelden van verrichtingen***Aankoop meubilair op krediet**240 Meubilair 20.000  
489 a/ Diverse schulden 20.000

**Betaling handelsschulden uit kas**440 Leveranciers 2.000  
570 a/ Kassen-contanten 2.000

**Verkopen op krediet van handelsgoederen**400 Handelsdebiteuren 8.000  
700 a/ Verkopen en dienstprestaties 8.000

**Tekort in kas**664 Andere uitzonderlijke kosten 595  
570 a/ Kassen-contanten 595

**Betaling huur via post**61 Diensten en diverse goederen 670  
560 a/ Postgiro 670

**Winkeltotaal in kas op einde dag**570 Kassen-contanten 1.760  
700 a/ Verkopen 1.760

Grootboek (rekeningenboek)

Verzameling alle rekeningen  
--> backup van dagboek verrichtingen in T-rekeningen  
*Rangschikking:* soort van vermogens-bestanddeelwijziging

Elke rekening twee zijden  
- Debetzijde (links)  
- Creditzijde (rechts)

Verschil tussen actief- en passiefrekeningen  
Verschil tussen opbrengsten- en kostenrekeningen

**!** Grootboek is controle middel, zelfde verrichtingen als dagboek  
**!** NOOIT mintekens in boekhouding

Van begin- tot eindbalans: Opening der rekeningen

**Beginbalans**= vertrekpunt van boekhouding  
--> Openen van één of meerdere rekeningen per balanspost  
**!** Zowel in journaal als grootboek  
*Voorbeeld:* opening van balanspost kapitaal via rekening 100 Geplaatst Kapitaal

Opening van grootboek  
- Openen rekeningen van alle activa (debet)  
- Openen rekeningen van alle passiva (credit)  
**!** T-schema van zowel  
- balanssituatie (actief/passief)  
- overeenkomstige rekeningen

Opening van journaal  
- Opstellen van openingpost  
--> debiteren alle actiefrekeningen  
--> crediteren alle passiefrekeningen

Van begin- tot eindbalans: Boekingen in de loop v/h boekjaar

**Actiefrekening:**- **DEBITEREN:** bezittingen ↑ of bij ontstaan  
- **CREDITEREN:** bezittingen ↓

**Passiefrekening:**- **DEBITEREN:** schulden ↓ (betaling v/e schuld)  
- **CREDITEREN:** schulden ↑ of bij ontstaan

**Kostenrekening:**- **DEBITEREN:** kosten ↑  
- **CREDITEREN:** kosten ↓

**Opbrengstenrekening:**- **DEBITEREN:** opbrengsten ↓  
- **CREDITEREN:** opbrengsten ↑

Van begin- tot eindbalans: Registratie van aankoop/verkoop van voorraden

Aankopen en verkopen van voorraden  
--> boeken op hulpresultatenrekeningen  
**!** NIET rechtstreeks op voorraadrekeningen

*Voorbeeld:*604 Aankopen handelsgoederen 80.000  
440 a/ Leveranciers 80.000

400 Handelsdebiteuren 50.000  
704 a/ Verkopen van handelsgoederen 50.000

**!** Aankoop is een kost (6-rekening)  
**!** Verkoop is een opbrengst (7-rekening)  
Aankoop en verkoop leiden tot ***voorraadwijzigingen***

We starten het jaar met een **beginvoorraad** (bezitting dus actiefzijde)--> Vaak eindvoorraad van vorig jaar  
--> Vaak ongewijzigd tot einde van het jaar (opstellen inventaris)

**Aankoop handelsgoederen**--> debiteren (kost stijgt)  
--> crediteren (schuld stijgt)

**Verkoop handelsgoederen**--> debiteren (schuld daalt)  
--> crediteren (opbrengst stijgt)

*Voorbeeld:***VOORRAAD TOENAME**  
- Begin v/h boekjaar: 40.000 euro  
- Aankopen tijdens boekjaar: 80.000 euro  
- Verkopen tijdens boekjaar: 50.000 euro  
- Einde v/h boekjaar: 75.000 euro

-->Voorraadtoename van 35.000 euro  
= omzet steeg niet alleen met 50.000, de voorraad zelf steeg ook met 35.000

**Matching (overeenstemmingsprincipe)**  
--> resultaat corrigeren naar voorraadtoename

340 Handelsgoederen 35.000  
6094 a/ Voorraadwijzigingen van handelsgoederen 35.000

Berekenen van resultaat: 50.000 + 35.000 - 80.000  
= **Resultaat: VERKOPEN + VOORRAADTOENAME - AANKOPEN**

**Winst =** opbrengsten – kosten van verbruikte goederen voor productie  
 – kosten van **verkochte** goederen

**Kosten verkochte goederen (KVG):  
Beginvoorraad + aankopen – eindvoorraad** *40.000 80.000 75.000 = 45.000*

**Uitvoeren van matching/overeenstemmingsprincipe:  
Aankopen – kosten verkochte goederen***80.000 45.000 = 35.000*

Doorheen het boekjaar werd de 35.000 te veel aangerekend:  
- kost daalt (crediteren) met 35.000  
- voorraad steeg (debiteren) met 35.000  
***Waarom:*** *niet verkochte goederen zijn geen kost  
= er is enkel een kost voor verkochte goederen bij verkopen*

*Voorbeeld:*VOORRAAD AFNAME

Beginvoorraad (BV): 40.000  
Aankopen: 80.000  
Verkopen: 50.000  
Eindvoorraad (EV): 15.000

**Kosten verkochte goederen (KVG):  
beginvoorraad + aankopen – eindvoorraad** *40.000 80.000 15.000 = 105.000*

**Uitvoeren van matching/overeenstemmingsprincipe:  
aankopen – kosten verkochte goederen***80.000 105.000 = 25.000*

Doorheen het boekjaar werd de 25.000 te weinig aangerekend  
- kost steeg (debiteren) met 25.000  
- voorraad daalt (crediteren) met 25.000

Van begin- tot eindbalans: Registratie v/d afschrijvingen

**Afschrijven**= boekhoudkundig middel om bepaalde zware uitgaven over meerdere jaren te verdelen  
--> uitgaven aan materiële en immateriële vaste activa die meerdere jaren bijdragen tot productie en resultaatvorming

**!** Gebaseerd op principe rond matching: kosten volledig ten laste leggen van één jaar --> onjuist

Verspreiding op basis van ***economische levensduur***- technologische slijtage  
- economische veroudering (nieuwe technologie, marktverschuivingen)

**!** Correct afschrijven is onmogelijk  
**Wet** legt **afschrijvingsplan** op (meestal lineair en degressief)  
--> afschrijvingen moet niet beïnvloeden worden door resultaat  
*Waarom:*Afschrijvingen hebben effect op  
- resultaat  
- kosten  
- belastingen  
*Voorbeeld illegale praktijk:* ziekenhuis mag niet meer afschrijven om lagere resultaten te bekomen

**!** Fiscale versnelling is wel toegelaten  
--> MITS verplichte toelichting  
**!** Afschrijvingen zijn geen geldstroom (wel invloed op belastingen)

Twee soorten afschrijvingen  
- Directe (rechtstreekse) afschrijvingen  
- Indirecte (onrechtstreekse) afschrijvingen

**Directe afschrijvingen**--> afgeschreven bedrag direct in mindering brengen  
= CREDITZIJDE v/d betrokken actiefrekening  
**!** Enkel toegelaten bij oprichtingskosten  
*Voorbeeld:*6300 Afschrijvingen op oprichtingskosten  
20 a/ Oprichtingskosten

**Afschrijvingen is slijtage**:  
- Kost (debiteren)  
- Minder bezitting (crediteren)

**Indirecte afschrijvingen**--> Werken met correctierekeningen  
= "*Geboekte afschrijvingen op..."*Men gebruikt drie subrekeningen  
- Aanschaffingswaarde .0  
- Geboekte meerwaarden .8  
- Geboekte afschrijvingen .9  
*Voorbeeld:*  
6302 Afschrijvingen op materiële vaste activa  
 a/ 221.9 Gebouwen: geboekte afschrijvingen

Deze methode duidt aan hoeveel het bezit minder waard is dan oorspronkelijke  
--> meer informatie dan directe afschrijvingen  
**!** Afschrijvingsbedragen worden over jaren gecumuleerde  
--> totaal afschreven bedrag

*Voorbeeld:* product van 200.000 euro over 4 jaar

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **JAAR** | **AANSCHAFFINGSPRIJS** | **JAARLIJKSE AFSCHRIJVING** | **GECUM. AFSCHRIJVING** | **BOEKWAARDE** |
| 1 | 200.000 | 50.000 | 50.000 | 150.000 |
| 2 |  | 50.000 | 100.000 | 100.000 |
| 3 |  | 50.000 | 150.000 | 50.000 |
| 4 |  | 50.000 | 200.000 | 0 |

Afschrijvingsrekening beïnvloedt bedrijfsresultaten  
--> bijkomende regels

**Boekhoudkundige waarde > gebruikswaarde**--> kan het gevolg zijn van technologische ontaarding of wijziging van technologische situatie  
= men MOET gebruik maken van ***aanvullende of uitzonderlijke afschrijvingen (660)***

**Terugneming van afschrijvingen**--> indien het toegepaste afschrijvingsplan te snelle afschrijvingen heeft voorzien  
= **(760)**

**!** Beide gevallen beïnvloeden de *uitzonderlijke resultaten* v/d onderneming  
**!** Deze zijn er ook bij de *verkoop van materiële vaste activa*

*Voorbeeld:*  
We hebben meubilair gekocht aan 800.000 euro en reeds voor 500.000 euro afgeschreven  
--> We verkopen het nu voor 340.000 euro  
*Gevolgen:*- bankrekening stijgt  
- actief verdwijnt (saldo moet weg van correctierekeningen)  
- er ontstaat uitzonderlijk resultaat: 340.000 - (800.000 - 500.000) = 40.000

5500 Kredietinstellingen R/C 340.000  
24.9 Geboekte afschrijvingen op meubilair 500.000  
 a/ 24.0 Meubilair en rollend materieel 800.000  
 763 Meerwaarden op realisatie van vaste activa 40.000

**!** Soms ook met verlies verkocht  
= **663** *Minderwaarde op de realisatie van vaste activa*

Van begin- tot eindbalans: Afsluitingsverrichtingen

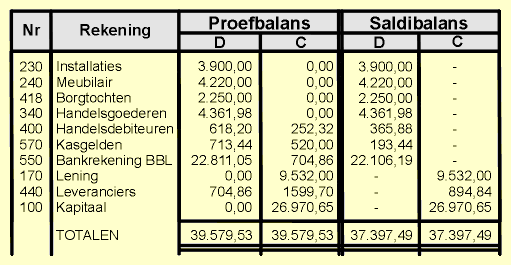
Afsluitingsverrichtingen vinden plaats VOOR het opstellen v/d eindbalans  
- Formele controle met behulp van proef- en saldibalans  
- Opmaken v/d inventaris  
- Aanpassen v/d vermogensbestanddelen m.b.v. de inventaris  
- Opstellen resultatenrekening  
- Toewijzen overgedragen resultaat en het resultaat v/h boekjaar  
- Afsluiten v/d rekeningen

1. Proef- en saldibalans

**Proefbalans**= lijst van alle gebruikte rekeningen met in de debet- en creditkolom de totale debet- en creditbedragen  
**!** Totaal credit en totaal debet moet in evenwicht zijn  
**!** Totaal proefbalans moet met totaal journaal in evenwicht zijn

**Saldibalans**  
= alle debet- en creditsaldi  
**!** Ook globaal evenwicht vereist

Beide balansen kunnen doorheen heel het boekjaar worden opgesteld

*Voorbeeld:*

2. Opmaken van de inventaris

**Inventaris**= volledige en gedetailleerde staat van alle bezittingen en schulden  
**!** Vermeldt ook waarde van vermogensbestanddelen  
**!** Boekhouding is niet basis van inventaris

Inventaris is gebaseerd op **werkelijke toestand** v/h bedrijf

*Opstellen van inventaris*- Kwantiteitsbepaling: voorraden, te innen wissels, te betalen wisselen  
**!** Waardebepaling is niet zo simpel  
--> **Minimumwaarderingsregel** of **Niederstwertprincipe**= we gebruiken de laagste waarde bij het opstellen v/d inventaris  
*Voorbeeld:*We hebben in onze inventaris een goed met:  
- aanschaffingwaarde €10  
- marktwaarde €8  
**!** we gebruiken de marktwaarde in onze inventaris omdat deze de laagste is  
Hierdoor:  
waarde in boekhouding ≠ waarde in inventaris  
= AANPASSEN van boekhoudkundige waarde

3. Aanpassing van de boekwaarde van de vermogensbestanddelen aan de inventaris

We vergelijken *de inventaris* met de *proef- en saldibalans*--> Kan invloed hebben op vele verschillende posten  
*Voorbeelden: (LEZEN)*- afschrijvingen en waardeverminderingen  
- herwaarderingen  
- voorzieningen  
- voorraadwijzigingen  
- ...

**!** Bij ernstige afwijkingen, systeem controleren

*Voorbeeld v/e correctie (bank):*Stel we stellen een inventaris v/d bankrekening  
- boekingwaarde: €300  
- inventariswaarde: €350  
= Kredietinstelling R/C is €50 te laag  
Volgende zaken in journaal:  
5500 Kredietinstelling R/C €50 (debet)  
a/ 764 Uitzonderlijke opbrengst €50 (credit)

*Voorbeeld v/e correctie (kas):*Stel we stellen een inventaris v/d kas  
- boekingwaarde: €100  
- inventariswaarde: €40  
= Kas is €60 te hoog  
*Volgende zaken in journaal:*  
664 Uitzonderlijke kost €60 (debet)  
a/ 570 Kassencontanten €60 (credit)

*Voorbeeld v/e correctie (handelsdebiteuren):*Stel we stellen een inventaris v/d handelsdebiteuren (klant die nog moet betalen)  
- boekwaarde: €200  
- inventariswaarde: €180  
= Handelsdebiteuren is €20 te hoog  
*Volgende zaken in journaal:*  
6340 Waardevermindering op handelsvorderingen €20 (debet)  
a/ 409 Geboekte waardevermindering op handelsvorderingen €20 (credit)

4. Opstellen van de resultatenrekening en afsluiten van de hulpresultatenrekeningen

Balans geeft niet het nettovermogen weer  
**!** Enkel en alleen het bedrag waarmee het nettovermogen is gewijzigd  
--> Men moet gegevens overbrengen naar rekening "X" (**resultatenrekening**)  
Proces: *afsluiten van hulpresultatenrekeningen*

Hulpresultatenrekeningen met debetsaldo is *verlies*  
--> daling schuld t.o.v. de eigenaars  
--> afsluiten door hulpresultatenrekening te crediteren  
--> debiteren op resultatenrekening

Hulpresultatenrekeningen met creditsaldo is *winst*--> stijging schuld t.o.v. eigenaars  
--> afsluiten door hulpresultatenrekening te debiteren  
--> crediteren op resultatenrekening

Uiteindelijk wordt alles zo samengebracht op de collectieve resultatenrekening

X Resultatenrekening 2.500  
 a/ 61XX Telefoonkosten 2.500  
700 Verkopen 500.000  
 a/ X Resultatenrekening 500.000

5. Resultaatverwerking

Balans mag pas opgesteld worden na toewijzing  
--> de bestemming van het resultaat

*Opties bij verlies:*- tussenkomst vennoten (of eigenaars) in verlies  
- afname van reserves  
- over te dragen verlies  
- afname kapitaal of uitgiftepremies

*Opties bij winst:*- toename van reserves  
- over te dragen winst  
- toename kapitaal en uitgiftepremies  
- toekenning aan beheerders en zaakvoerders (tantièmes)  
- toekenning als vergoeding v/h kapitaal (dividend)  
- toekenning aan andere rechthebbenden

We sluiten de resultatenrekening af (tegenboeken) door bestedingen te boeken

**!** Het te bestemmen resultaat (overgedragen) van het vorig jaar mag je niet vergeten!

*Voorbeeld:*  
- winst huidig boekjaar: 700.000  
- overgedragen verlies: 600.000  
- 50% overdragen als winst  
- 50% uitkeren als dividend

X Resultatenrekening 600.000  
 a/ 141 Overgedragen verlies 600.000  
X Resultatenrekening 100.000  
 a/ 140 Overgedragen winst 50.000  
 471 Dividenden over boekjaar 50.000

\***Tantièmes:** een uitkering aan de zaakvoerders/beheerders ter beloning van hun goede prestaties maar voornamelijk bestemd om hen te motiveren tot de juiste beslissingen en correcte inspanningen

6. Afsluiting v/d balansrekeningen en opstelling v/d eindbalans

Op het einde van het jaar --> balansrekeningen afsluiten  
--> rekeningen met creditsaldo: debiteren  
--> rekeningen met debetsaldo: crediteren  
--> Terugboeken afschrijvingen  
 *Voorbeeld:* 221 Gebouwen 47.500  
 221.9 Geboekte afschrijvingen op gebouwen 2.500  
 a/ 221.0 Gebouwen 50.000

Saldibalans is goede bron van informatie

Schema v/h boekhoudkundig rapporteringsmodel en boekhoudkundig proces

**Bekijk rapporteringsmodel op pagina 57**

Boekhoudkundig proces  
- Analyse v/h ondernemingsgebeuren via juiste registratie in rekeningenstelsel  
- Inschrijven van gebeuren in dagboek  
- Bijwerken v/H grootboek  
- Boeken v/d correcties en afsluitingsverrichtingen  
- Opstellen v/d jaarrekening

Algemeen aanvaarde boekhoudprincipes

Reden voor boekhoudprincipes  
- informatie  
- vergelijkbaarheid doorheen de tijd  
- vergelijkbaarheid tussen organisaties  
- uniformere implementatie v/d boekhoudreglementeringen  
- internationale uniformisering  
- inzicht v/h relatief belang van boekhouden

Principes let betrekking tot fundamenten v/d boekhouding

**Boekhoudkundige entiteit** (**business entity concept**)  
= enkel rapportering rond bezittingen en schulden v/d onderneming toegelaten  
**!** Geen rapportering over de activiteiten v/d eigenaars

**Continuïteitsbeginsel** (**going concern concept**)  
= entiteit blijft duren zolang  
- haar langstdurende verplichting  
- recht dat de onderneming heeft haar bedrijf verder te zetten

**!** Wanneer men de onderneming stopzet of men gaat er vanuit dat de onderneming zal stoppen  
--> aanpassing waarderingsregels  
 - afschrijven van oprichtingskosten  
 - aanvullende afschrijvingen en waardeverminderingen om boekwaarde terug te brengen naar vermoedelijke realisatiewaarde  
 - voorziening aanleggen voor sociaal passief

**Geldswaarde-uitdrukking** (**money measurement concept**)  
= registratie in waarde uitdrukken in geldeenheden (euro's)  
--> makkelijker om om te rekenen naar vreemde valuta

**Bestendigheid** of **consistentie** (**consistency**)  
= onderneming dient behoudt van volgende zaken te garanderen  
 - zelfde waarderingsregels  
 - zelfde rapporteringsregels  
 - zelfde boekhoudregels

**!** Vergelijken wordt zo mogelijk  
(*afwijken mag enkel mits toelichting)*

Principes met betrekking tot de vastlegging van boekhoudkundige gegevens

**Principe van verantwoordingsstukken**= elke boeking op basis van verantwoordingsstukken waarnaar verwezen moet worden

**Principe van volledigheid** (**full disclosure**)  
= alle verrichten v/d onderneming moet men registreren

**Principe van compensatieverbod**= compensaties tussen volgende zaken zijn verboden  
- tegoeden en schulden  
- rechten en verplichtingen  
- opbrengsten en kosten

**Toerekeningsprincipe**- ***Realisatieprincipe*** (***realization concept***)  
 --> eis van realisatie, legt vast wanneer een verrichting tot een verslagperiode behoort  
- ***Overeenstemmingsprincipe*** (***matching concept***)  
 --> overeenstemming tussen tot de periode toegerekende opbrengsten en erbijhorende kosten (toepassing bij afschrijvingen, kosten verkochte goederen, overlopende rek, ...)

Waarderingsprincipes

**Relevantieprincipe**= betrekking op relatieve belangrijkheid van bijvoorbeeld het individueel te waarderen actief

**Individuele waardering**= elk bestanddeel van vermogen moet afzonderlijk worden gewaardeerd  
**!** Afschrijvingen, waardeverminderingen en herwaarderingen zijn specifiek voor betrokken activa

**Objectiviteitsbeginsel**= waardering volgens betrouwbare methoden en controleerbare gegevens  
--> boeken op historische kosten  
--> eis van verantwoorderingsstukken

**Voorzichtigheid/conservatisme**= waarderingen mogen kosten en schulden ZEKER niet onderschatten  
= waarderingen mogen opbrengsten, de activa en eigen vermogen niet overschatten  
--> toepassing van minimumwaarderingsregel bij voorraadwaardering

Principes met betrekking tot informatieverstrekking

**Principe van de periodiciteit**= jaarrekening moet minster 1x per jaar openbaar worden gemaakt  
**!** Tussentijdse rapportering kan ook verplicht zijn (bijvoorbeeld bij beursgenoteerde bedrijven)

**Principe van vergelijkbaarheid: jaar tot jaar**= jaarrekeningscijfers van vorig jaar moeten mee gepubliceerd worden  
--> volgt uit consistentieregels

**Getrouw beeld** (**fair view**) (ZEER BELANGRIJK PRINCIPE)  
= jaarrekening moet een getrouw beeld geven van volgende zaken  
- het vermogen  
- financiële positie  
- resultaat v/d onderneming