Accountancy Passief van de balans  
**Contactpersoon:** gustaaf.vanherck@kuleuven.be

Hoofdstuk 3: Passief van de balans

**Rubriek 1: Kapitaal**

*Wat is geplaatst kapitaal?*- ***Bedrag v/h maatschappelijk kapitaal voor***  
 - Naamloze vennootschappen  
 - BVBA's  
 - Commanditaire vennootschappen op aandelen

- ***Bedrag v/h maatschappelijk kapitaal voor*** - Coöperatieve vennootschappen

***- Bedrag v/h bij statuten vastgestelde commanditaire kapitaal voor  
of  
- Bedongen bedrag v/d in vennootschap ingebrachte/nog in te brengen waarden*** *(bij ontstentenis)* - Gewone commanditaire vennootschappen

***- In statuten bepaald vennootschapsvermogen  
of  
- Bedongen waarde v/d inbreng*** *(bij ontstentenis)* - Vennootschappen onder firma

***- Eigen middelen door natuurlijke personen aan bedrijfsuitoefening van hun onderneming*** - Natuurlijke personen  
***- Door buitenlandse onderneming aan bedrijfsuitoefening v/hun bijkantoren in België*** - Bijkantoren of centra van werkzaamheden in België van ondernemingen van buitenlandse recht  
 --> moet duurzame besteding worden zijn  
 **!** Middelen mogen oorsprong niet vinden in gereserveerde of overgedragen winst  
 (onder IV en V)

**!** Titel van "geplaatst" kapitaal wordt dienovereenkomstig aangepast

***Kenmerken***Rubriek "kapitaal" wordt gedeeld in twee subrubrieken  
- **Geplaatst kapitaal**: totale bedrag waarvoor verschillende eigenaars zich hebben geëngageerd  
- **Niet opgevraagd kapitaal:** gedeelte v/h geplaatste kapitaal dat nog niet opgevraagd is

Boekhoudkundige verwerking

***100 GEPLAATST KAPITAAL***

***Inhoud*-** Totaal bedrag waarvoor verschillende eigenaars zich hebben geëngageerd

***Waardering***Waardering tegen nominale waarde  
**!** Bij inbreng in "natura" gebeurt waardering tegen inbrengwaarde  
  
**!** Rekeningen i.v.m. kapitaal worden niet dagelijks gebruikt in boekhouding, voornamelijk bij:  
 - oprichting v/d onderneming  
 - kapitaalverhoging  
 - kapitaalvermindering

Boekhoudkundige verwerking v/d oprichting

*Wat gebeurt er bij een oprichting?*- Verschillende geldschieters verbinden zich ertoe een inbreng te doen in geld (bv. 100.000 euro)  
- Verschillende geldschieters verbinden zich ertoe een inbreng te doen in natura (bv. een gebouw)  
--> *Waarom?:* Ze krijgen in ruil aandelen die hun inbreng v/h kapitaal vertegenwoordigen

Totaal bedrag aan middelen dat toegezegd werd  
--> 100 Kapitaal  
Totaal bedrag dat niet onmiddellijk opgevraagd wordt  
--> 101 Niet opgevraagd kapitaal

Voor het kapitaal dat onmiddellijk wordt opgevraagd  
--> vordering v/d vennootschap op de aandeelhouders  
--> 410 Opgevraagd, niet gestort kapitaal  
 - 4101 Vennoten in te brengen  
 - 4102 Vennoten nog te storten

**!** Vordering verdwijnt bij effectieve inbreng v/d aandeelhouders

Oprichtingskosten kan men  
- ten laste v/h boekjaar brengen  
- activeren op rekening 200 Kosten van oprichting en kapitaalverhoging  
**!** Geen element v/d inbrengwaarde  
*Voorbeelden:* bedrijfsrevisor, notariskosten, registratiekosten van authentieke akte

*Voorbeeld*Twee heren, Segers en Winner, beginnen met zaak in computersoftware  
Ze verwachten 6.000.000 euro startkapitaal nodig te hebben  
--> Segers: handelswoning t.w.v. 2.500.000 inbreng (200.000.000 gebouw en 500.000 terrein)  
--> Segers: 500.000 euro (geld)  
--> Winner: computers en toebehoren t.w.v. 1.500.000 euro  
--> Winner: softwarepakket t.w.v. 500.000  
--> Winner: 1.000.000 euro (geld)  
--> Honoraria notaris: 100.000  
--> Honoraria bedrijfsrevisor: 200.000 + 21% BTW  
--> Kosten activeren + betaling via bank

*Beslissing tot oprichting en toezegging v/d vennoten*4101 Vennoten in te brengen 4.500.000 (spullen)  
4102 Vennoten nog te storten 1.500.000 (geld)  
 a/ 100 Geplaatst kapitaal 6.000.000

*Effectieve storting v/h geld*5500 Kredietinstellingen R/C 1.500.000  
 a/ 4102 Vennoten nog te storten 1.500.000

*en activa:*220.0 Terreinen 500.000  
221.0 Gebouwen 2.000.000  
23.0 IMU 1.500.000  
211.0 Knowhow (pakket) 500.000  
 a/ 4101 Vennoten in te brengen 4.500.000

*Betaling van honoraria*200 Kosten van oprichting en kapitaalverhoging 300.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankopen 42.000  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 342.000

**!** Sommige vennootschappen vereisen minimumbedragen als geplaatst kapitaal  
--> BVBA, NV, CVA, ...  
--> men moet minimumpercentage inzake gestort kapitaal vastzetten  
--> effectieve storting bij authentieke akte op geblokkeerde bankrekening  
 - ***5550 Kredietinstellingen R/C: geblokkeerde rekening***Doel: voldoen aan minimumvereisten

*Voorbeeld:*Terug dezelfde situatie als hierboven, maar de heren richten nu een vennootschap op  
--> geld moet gestort worden op geblokkeerde rekening

*Bij oprichtingsbeslissing:*4101 Vennoten in te brengen 4.500.000  
5550 Kredietinstellingen R/C: geblokkeerde rekeningen 1.500.000  
 a/ 100 Geplaatst kapitaal 600.000

*Na de oprichting wordt de bankrekening gedeblokkeerd*5500 Kredietinstelling R/C 1.500.000  
 a/ 5550 Kredietinstellingen R/C: geblokkeerde rekening 1.500.000

*Effectieve inbreng van natura*220.0 Terreinen 500.000  
221.0 Gebouwen 2.000.000  
23.0 IMU 1.500.000  
211.0 Knowhow (pakket) 500.000  
 a/ 4101 Vennoten in te brengen 4.500.000

*Betaling van honoraria*200 Kosten van oprichting en kapitaalverhoging 300.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankopen 42.000  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 342.000

***101 NIET OPGEVRAAGD KAPITAAL***

***Inhoud***--> Kapitaal dat niet opgevraagd is en geboekt wordt onder rekening 101 Niet opgevraagd kapitaal

***Waardering***Zie rekening 100

*Voorbeeld:*Stel zelfde voorbeeld als hierboven, maar:  
- 30% van inbreng (geld) van Winner wordt opgevraagd  
- 100% van inbreng Segers wordt opgevraagd  
- Men richt een NV op (minimum bedrag storten)

*Bij oprichtingsbeslissing:*5500 Kredietinstellingen R/C: geblokkeerde rekening 800.000 (500.000 + 300.000)  
4101 Vennoten in te brengen 4.500.000  
101 Niet opgevraagd kapitaal 700.000  
 a/ 100 Geplaatst kapitaal 600.000

*Bij deblokkering v/d bankrekening*5500 Kredietinstellingen R/C 800.000  
 a/ 5550 Kredietinstellingen R/C: geblokkeerde rekening 800.000

*Effectieve inbreng van natura*220.0 Terreinen 500.000  
221.0 Gebouwen 2.000.000  
23.0 IMU 1.500.000  
211.0 Knowhow (pakket) 500.000  
 a/ 4101 Vennoten in te brengen 4.500.000

*Bij opvraging*4102 Vennoten nog te storten 700.000  
 a/ 101 Niet opgevraagd kapitaal 700.000

*Bij effectieve storting*5500 Kredietinstellingen R/C 700.000  
 a/ 4102 Vennoten nog te storten 700.000

*Effectieve inbreng van natura*220.0 Terreinen 500.000  
221.0 Gebouwen 2.000.000  
23.0 IMU 1.500.000  
211.0 Knowhow (pakket) 500.000  
 a/ 4101 Vennoten in te brengen 4.500.000

**!** Wanneer de aandeelhouder het geld niet kan voorzien  
--> aanrekenen van interesten (verwijlinteresten)  
--> 756 Diverse financiële opbrengsten  
Wanneer de aandeelhouders niet in staat zijn, zal men nieuwe aandeelhouders zoeken

**Rubriek 2: Uitgiftepremies**

**Uitgiftepremie**--> verschil tussen uitgifteprijs v/d nieuwe aandelen en het gedeelte dat in kapitaal wordt omgezet

***Kenmerken***

Uitgiftepremies komen voor bij kapitaalverhoging binnen een bestaande onderneming  
--> uitgiftepremies: externe inbreng v/d vennoten in de onderneming  
**!** Daarom niet hetzelfde als reserves  
--> reserves zijn afkomstig uit onderneming gerealiseerde winst, niet uit externe inbreng

**!** Externe inbreng kan dus nooit bij reserves worden geboekt

***11 UITGIFTEPREMIES***

***Inhoud***

*Belangrijke waarden:***Nominale waarde = (GEPLAATST KAPITAAL / AANTAL AANDELEN)**

**Intrinsieke waarde = (EIGEN VERMOGEN / AANTAL AANDELEN)**

Bij oprichting zijn beide waarde aan elkaar gelijk  
MAAR, na verloop van tijd niet meer  
--> Eigen vermogen beslaat ook reserves, overgedragen winsten, herwaarderingsmeerwaarden, kapitaalsubsidies, ...

**!** De intrinsieke waarde wordt groter dan de nominale waarde

*Probleem:*Indien aandeelhouders bij kapitaalverhoging enkel nominale waarde v/d aandelen betalen  
--> eigenvermogen stijgt onvoldoende om intrinsieke waarde per aandeel te behouden  
= nadelig voor oude aandeelhouders

Nieuwe aandeelhouders moeten daarom  
- supplement of uitgiftepremie betalen  
--> aanvulling v/d reserves en overdragen winsten zodat waarde eigen vermogen per eenheid gelijk blijft (zowel voor als na de kapitaalverhoging)

***Waardering***--> Uitgiftepremie is gelijk tussen prijs betaald voor aandeel en nominale waarde v/h aandeel

*Voorbeeld:*Eigen vermogen van een NV voor kapitaal verhoging is  
100 Geplaatst kapitaal: 10.000.000 euro  
130 Wettelijke reserves: 1.000.000 euro  
14 Overgedragen winst: 4.000.000 euro

Er zijn 10.000 aandelen  
--> Nominale waarde: 10.000.000/10.000 = 1.000 euro  
--> Intrinsieke waarde: 15.000.000/10.000 = 1.500 euro

*Onderneming gaat 5.000 nieuwe aandelen lanceren*--> nominale waarde: 1.000  
--> emissieprijs: 1.500  
--> uitgiftepremie is bijgevolg: 1.500 - 1.000 = 500 euro

*Beslissing tot kapitaalverhoging*5500 Kredietinstellingen R/C 7.500.000  
 a/ 100 Geplaatst kapitaal 5.000.000  
 11 Uitgiftepremies 2.500.000

**Rubriek 3: Herwaarderingsmeerwaarden**

**Herwaarderingsmeerwaarden**= de in de rekeningen bijgeschreven, niet gerealiseerde meerwaarden op vaste activa (art. 57)  
**!** Ook: waardeminderingen (art. 100) en herwaarderingsmeerwaarden (Art. 44-

***Kenmerken***--> Men boekt hier **NIET gerealiseerde meerwaarde** op vaste activa  
*Regels:* - Enkel voor duurzame en vaststaande meerwaarde t.o.v. de boekwaarde  
 - Geherwaardeerde goed dient voor bedrijfsuitoefening  
 = moet verantwoord zijn door rendabiliteit v/d onderneming

**Gerealiseerde meerwaarden** op vaste activa ontstaan bij liquidatie v/h actief  
--> Meteen boeken op: - *Rekening 763 Meerwaarden op realisatie van vaste activa (uitzn. opbrengst)*  
 - *Rekening 741 Meerwaarde op de courante realisatie van MVA (bedrijfsop.)*

Boekhoudkundige verwerking

**!** Bij bespreking van actief v/d balans is duidelijk gemaakt dat men enkel herwaarderen mag bij:  
- Materiële vaste activa (121)  
- Financiële vaste activa (122)  
MAAR: toch komen ook deze rekeningen voor:  
- 120 Herwaarderingsmeerwaarden op IVA  
- 123 Herwaarderingsmeerwaarden op voorraden  
**-->** Houden meerwaarden geboekt voor het begin v/h boekjaar in  
--> Zijn uitdovende rekeningen

**Rubriek 4: Reserves**

Er zijn vier soorten reserves  
- Onbeschikbare reserves (KB)  
- Belastingsvrije reserves (KB)  
- Beschikbare reserves (vennootschaps- en fiscaalrecht)  
- Wettelijke reserves (vennootschaps- en fiscaalrecht)

***Kenmerken van reserves***--> Gerealiseerde winsten die niet uitgekeerd worden  
= worden binnen onderneming gehouden  
--> door het intern houden stijgt het vermogen v/d onderneming

Boekhoudkundige verwerking

***130 WETTELIJKE RESERVES***

***Inhoud***

**!** Elke onderneming moet jaarlijks minimum 5% van nettowinst opnemen in wettelijke reserves  
--> dit zolang de wettelijk reserve geen 10% is v/h maatschappelijk kapitaal

*Voorbeeld:*Onderneming heeft 30.000 euro winst na belastingen  
--> maatschappelijk kapitaal 100.000 euro  
--> huidige wettelijke reserve v/d onderneming: 9.000 euro  
= nog 1.000 euro nodig voor verplichte 10%  
--> 5% toevoegen aan wettelijke reserves is 1.500 euro  
--> slechts 1.000 nodig

*Toevoeging aan wettelijke reserves*6920 Toevoeging aan de wettelijke reserve 1.000  
 a/ 130 Wettelijke reserve 1.000

***Waardering***Waarde v/d wettelijke reserve is gelijk aan de som v/d jaarlijkse toevoegingen

***131 ONBESCHIKBARE RESERVES***

***Inhoud***--> Reserve is onbeschikbaar wanneer de algemene vergadering niet over de middelen kan beschikken bij gewone meerderheid of waarop de vennoten in geval van uittreding of uitsluiting geen recht hebben.

Onderscheidt in:  
- Reserve voor eigen aandelen (NIET KENNEN)  
= onbeschikbare reserves voor Art. 623  
- Andere onbeschikbare reserves  
**=** onbeschikbare reserves volgens bovenstaande definitie

***1311 ANDERE ONBESCHIKBARE RESERVES***

--> Ontstaan door verschillende redenen  
--> Behoort tot vennootschapsboekhouden

***132 BELASTINGVRIJE RESERVES***

***Inhoud***--> Gerealiseerde meerwaarden  
--> Gerealiseerde winsten  
**!** Na aftrek van desbetreffende belastingen  
= belastingvrijdom (of uitstel) geldt pas als zij in het vermogen v/d vennootschap blijven  
--> uitzondering: meerwaarde volgens art. 63 geboekt in overlopende rekeningen  
OOK OPGENOMEN:  
--> afschrijvingen op materiële vaste activa  
--> afschrijvingen op immateriële activa  
**!** Voor zover ze gevestigd zijn op een basis hoger dan de aanschaffingsprijs v/d activa  
--> afschrijving op verhoogde basis is in fiscaal opzicht aftrekbare last

***133 BESCHIKBARE RESERVES***

***Inhoud***--> beschikbare reserves ontstaan door gewone beslissing v/d algemene vergadering

*Voorbeeld:*Onderneming sluit af met positief resultaat: 142.000 euro  
Na de vergoeding v/h maatschappelijke kapitaal en aanleg wettelijke reserve  
--> 55.000 euro over  
--> 50% gaat men boeken als beschikbare reserve

*Toevoeging aan beschikbare reserves*6921 Toevoeging aan de overige reserves 27.500  
 a/ 133 Beschikbare reserves 27.500

**Rubriek 5: Overgedragen winst en verlies**

***Kenmerken***Rekeningen van te bestemmen winsten en te bestemmen verliezen dienen voor resultaten die bij de resultaatverdeling nog geen definitieve bestemming hebben gekregen

Boekhoudkundige verwerking

***14 OVERGEDRAGEN WINST (of VERLIES)***

***Inhoud***Winst (of verlies) zonder definitieve bestemming

*Voorbeeld:*Onderneming heeft winst van 100.000 euro na belastingen  
--> integraal overdragen

*Overdracht v/h resultaat*693 Over te dragen winst 100.000  
 a/ 14 Overgedragen winst 100.000

**!** Bij de volgende resultaatverwerking wordt het bedrag terug betrokken  
--> doel: bestemming zoeken

*Voorbeeld:*Onderneming had vorig jaar verlies van 100.000 (werd overgedragen)  
Onderneming heeft dit jaar winst van 400.000 euro  
--> helft van resultaat overdragen volgend boekjaar  
--> helft van resultaat naar beschikbare reserves

*Boeking in verband met het verlies v/h vorig boekjaar*690 Overgedragen verlies v/h vorige boekjaar 100.000  
 a/ 14 Overgedragen verlies 100.000

*Bestemming v/h resultaat*6921 Toevoeging aan overige reserves 150.000  
693 Over te dragen winst 150.000  
 a/ 14 Overgedragen winst 150.000  
 133 Beschikbare reserves 150.000

**Rubriek 6: Kapitaalsubsidies**

**Kapitaalsubsidies**--> bedragen verkregen via overheidswege voor investeringen in vaste activa  
**!** Bedragen zijn na aftrek v/d uitgestelde belastingen op de subsidies  
(uitgestelde belasting wordt opgenomen in passiefpost)

**!** Subsidies worden gelijkelijk aan afgeboekt naar "*Andere financiële opbrengsten"*  
--> Zelfde ritme als afschrijvingen op vaste activa  
 - voor de verwerving waarvan ze zijn verkregen  
 - ten belope v/h saldo  
 - bij realisatie van de betrokken vaste activa  
 - bij buiten gebruikstelling v/d betrokken vaste activa

**!** Kapitaalsubsidies die onafhankelijk zijn v/e investering in vaste activa worden bij verkrijging  
--> geboekt bij "*Andere financiële opbrengsten"*

***Kenmerken***Subsidies worden in boekhouden opgenomen wanneer men recht op subsidie verwerft  
**!** Niet op het moment v/d werkelijke uitbetaling  
--> Definitieve toekenning is noodzakelijk voor boeking

*Voorbeeld:*Toekenning subsidie uitgesteld tot vervulling v/e voorwaarde  
--> pas boeken bij realisatie v/d voorwaarde

**!** Ontbindende voorwaarde heeft GEEN effect op tijdstip v/d boeking v/d subsidie

**!** Men mag NIET het volledige bedrag v/d kapitaalsubsidie (via overheidswege) opnemen  
--> **OPSPLITSING NOODZAKELIJK** - kapitaalsubsidies die behoren tot eigen vermogen  
 - uitgestelde belastingen

Boekhoudkundige verwerking

***15 KAPITAALSUBSIDIES***

***Inhoud***--> Op de rekening kapitaalsubsidies wordt het bedrag van de subsidies opgenomen NA aftrek v/d uitgestelde belastingen

***Waardering*!** Waardering van uitgestelde belasting en subsidie op ogenblik v/d verwerving v/d subsidie  
--> uitsplitsing via raming v/h normaal bedrag v/d belastingen op de subsidie   
(indien die niet zijn uitgesteld)  
**!** Deze geraamde belastingen aftrekken v/h totaal bedrag v/d toegekende subsidie  
--> bekomen bedrag onder kapitaalsubsidies

**!** Correctie op de initiële waardering zijn toegelaten  
*Doel:* rekening houden met vermoedelijke effectieve belasting als gevolg van belastingvermindering of belastingvrijstelling, die de effectieve belastingvoet in de toekomst doen verlagen

*Voorbeeld:*Onderneming ontvangt bericht overheid op 1 april  
--> recht op subsidie van 15.000 euro (voor de investering v/e nieuwe machine)  
- Totale prijs machine: 50.000  
- Afschrijvingsperiode machine: 5 jaar  
- Belastingsvoet op de subsidie bedraagt 40%  
- BTW bedraagt 21%  
- Twee maanden laten krijgt men het bedrag

*Toezegging v/d kapitaalsubsidie*416 Diverse vorderingen 15.000  
 a/ 15 Kapitaalsubsidies 9.000  
 1680 Uitgestelde belastingen op kapitaalsubsidies 6.000 (40% op 15.000)

*Ontvangst v/d subsidie*5500 Kredietinstellingen R/C 15.000  
 a/ 416 Diverse vorderingen 15.000

*Aankoop v/d machine*23.0 IMU 50.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankopen 10.500  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 60.500

**!** Kapitaalsubsidie wordt in het resultaat opgenomen OVER LEVENSDUUR V/H ACTIEF  
--> Volledige opname in het eerste jaar zorgt voor te gunstige beïnvloeding v/h resultaat

*Einde v/h boekjaar*6302 Afschrijvingen op MVA 10.000  
 a/ 23.9 Geboekte afschrijvingen 10.000

15 Kapitaalsubsidies 1.800 (9.000/5)  
 a/ 753 Kapitaal- en intrestsubsidies 1.800

1680 Uitgestelde belastingen op kapitaalsubsidies 1.200  
 a/ 780 Onttrekkingen aan de uitgestelde belastingen 1.200

**!** Door de subsidie wordt er slechts 7.000 euro ten laste gelegd v/h resultaat  
-> afschrijvingskost - deel v/d kapitaalsubsidie - uitgestelde belasting

***Opmerking***Stel na de afschrijvingen op het einde v/h boekjaar  
--> vennootschapbelasting verlaagt t.o.v. het ogenblik van verwerving v/d subsidie  
--> aanpassen van waarden  
*Voorbeeld:*Taxatievoet daalt tot 39%

1680 Uitgestelde belastingen op kapitaalsubsidies 120  
 a/ 15 Kapitaalsubsidies 120

***Opmerkingen***- Subsidies op verwering van terreinen en andere niet-afschrijfbare activa blijven op passief van balans geboekt, zolang het betrokken actief deel uitmaakt v/d onderneming  
--> GEEN uitgestelde belastingen gevormd worden  
--> Totaal bedrag v/h verkregen vermogen kan men zien als element v/h eigen vermogen  
**!** Bij waardevermindering v/h actief moet een proportionele in resultaatneming v/d kapitaalsubsidie gebeuren

- Verkoop van vast actief wanneer kapitaalsubsidie en uitgestelde belasting nog niet volledig in resultaat zijn opgenomen --> doen bij realisatie

Speciaal geval: Interest- en bedrijfssubsidies

**Interestsubsidies (rentesubsidies)**--> gebruik voor subsidiëring v/e deel v/d financieringskosten v/h vreemd vermogen  
**!** Rechtstreekse opname in resultatenrekening onder "Andere financiële opbrengsten"

*Voorbeeld:*Overheidsinstelling komt tussen in de rentelast v/e lening  
--> Rentelast voor eerste jaar is 5.000 euro  
--> Subsidie dekt 50% v/d last

6500 Kosten verbonden aan schulden 5.000  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 5.000

5500 Kredietinstellingen R/C 2.500  
 a/ 753 Kapitaal- en interestsubsidies

**Bedrijfssubsidies**--> Subsidies en andere compenserende bedragen bij in- en uitvoer  
OOK: exploitatiesubsidie  
Rechtstreekse opname in "Andere bedrijfsopbrengsten"  
*Voorbeeld:*Onderneming krijgt subsidie ter ondersteunding v/d activiteiten voor 10.000 euro  
*Ontvangst bericht v/d toekenning v/d subsidie*  
416 Diverse vorderingen 10.000  
 a/ 740 Bedrijfssubsidies en compenserende bedragen 10.000  
**!** Grote verschil met kapitaalsubsidies is het onmiddellijk innemen v/d volledig subsidie in resultaat

**Rubriek 7: Voorzieningen en uitgestelde belastingen**

Rubriek bevat  
- Voorzieningen  
- Uitgestelde belastingen  
--> Andere boekhoudkundige verwerking

**Rubriek 7.1 Voorzieningen voor risico's en kosten**

**Voorzieningen voor risico's en kosten**  
--> verliezen en kosten dekken op de balansdatum die waarschijnlijk of zeker zijn  
**!** Bedrag moet nog niet vast staan  
**!** Voorzieningen mag men niet gebruiken voor waardecorrecties op activa

Voorzieningen voor risico's en kosten staan onder bepaalde voorwaarden:  
- Eisen van voorzichtigheid  
- Eisen van oprechtheid  
- Eisen van goede trouw

**!** Men individualiseert de voorzieningen naargelang v/d risico's en kosten met dezelfde aard die men moet dekken  
**!** Voorzieningen mogen niet afhangen v/h resultaat v/h boekjaar

Men moet rekening houden met   
- alle voorzienbare risico's  
- mogelijke verliezen  
- mogelijke ontwaardingen  
**!** Zowel deze ontstaan tijdens boekjaar, tijdens vorige boekjaar als ontstaan tussen balansdatum en het opstellen v/d jaarrekening

Toelichting is noodzakelijk bij  
- gebreke aan objectieve criteria  
- waardering v/d voorzienbare risico's  
- mogelijke verliezen die onvermijdelijk aleatoir zijn  
- mogelijke ontwaardingen die onvermijdelijk aleatoir zijn

*Doel v/d voorzieningen:*- Verplichtingen inzake rustpensioenen  
- Verplichtingen inzake overlevingspensioenen  
- Verplichtingen in gelijkaardige pensioenen en renten  
- Kosten van grote herstellingswerken  
- Kosten van grote onderhoudswerken

- Verlies- of kostenrisico's die voor de vennootschap voortvloeien uit  
 - Persoonlijke/zakelijke zekerheden  
 - Verstrekt tot waarborg van schulden of verbintenissen van derden  
 - Uit verbintenissen tot aan-/verkoop van vaste activa  
 - Uit uitvoering van gedane/ontvangen bestellingen  
 - Uit termijnposities of overeenkomsten in deviezen  
 - Uit termijnposities of overeenkomsten op goederen  
 - Uit technische waarbogen verbonden aan reeds verrichte verkopen/diensten  
 - Uit hangende geschillen

**!** Pensioenen en soortgelijke verplichtingen  
--> voorzieningen door vennootschap om te voldoen aan verplichtingen inzake  
 - Rustpensioenen  
 - Overlevingspensioenen  
 - Brugpensioenen  
 - Andere pensioenen en renten t.o.v. haar actuele/gewezen personeels- of directieleden

**!** Belastingen  
--> voorzieningen gevormd met oog op belastingverplichtingen die afkomstig zijn uit  
 - Wijziging in belastbare basis  
 - Wijziging in de berekening v/d belasting

***Kenmerken***

*Aanleggen van voorziening eist drie voorwaarden*- Aard v/d te dekken verliezen/kost is duidelijk omschreven  
- Bestaan op balansdatum moet zeker zijn  
- Bedrag staat niet vast  
**!** Rekening houden met drie principes  
 - Voorzichtigheid  
 - Oprechtheid  
 - Goede trouw  
**!** Ook stelselmatige vorming en niet laten afhangen van resultaat VERPLICHT

***Voorzieningen versus schulden***- **Voorzieningen**: voor geraamd bedrag  
- **Schulden**: voor vaststaande bedragen

***Voorzieningen versus reserves***- **Voorzieningen**: behoren tot vreemd vermogen  
 onafhankelijk v/h resultaat  
 worden aangelegd voor specifiek doel  
- **Reserves**: behoren tot eigen vermogen  
 gevormd na bekendmaking resultaat  
 algemene vermogensbron

***Voorzieningen versus afschrijvingen en waardeverminderingen***- **Voorzieningen:** mogen PER WET niet dienen voor waardecorrecties op activa  
- **Afschrijvingen en waardeverminderingen:** hoofddoel is waardecorrecties op activa

***Voorzieningen versus geldbeweging***- **Voorziening:** men legt geen geld opzij (geen fondsvorming)  
 --> Wél: winst v/d periode die eventueel voor uitkering in aanmerking komt beperken

***Inhoud***

**160 VOORZIENINGEN VOOR PENSIOENEN EN SOORTGELIJKE VERPLICHTINGEN**

Onderneming heeft verplichting om voorziening aan te leggen voor  
 - Rustpensioenen  
 - Overlevingspensioenen  
 - Brugpensioenen  
 - Andere pensioenen  
 - Renten  
**!** Dit voor degene die ze ten opzichte v/hun personeel zijn aangegaan

**161 VOORZIENINGEN VOOR BELASTINGEN**

Onderneming heeft verplicht om voorziening aan te leggen indien met verwacht dat  
 - Ten gevolge v/e wetswijziging i.v.m. belastbare basis meer belastingen moeten worden betaald dan geraamd  
 - Ten gevolge v/e wetwijziging i.v.m. de berekening v/d belastingen meer belastingen moeten worden betaald dan geraamd  
 - Geraamde bedragen voor belastingssupplementen als gevolg van betwisting

**!** Duidelijk verschil met *450 Geraamd bedrag der belastingsschulden*

**162 VOORZIENINGEN VOOR GROTE HERSTELLINGS- EN GROTE ONDERHOUDSWERKEN**

Bedragen vormen door het spreiden v/h geraamd bedrag van groot onderhoud over de jaren die technische uitvoering voorafgaan

**163-165 VOORZIENINGEN OVER OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN**

Voorzieningen voor  
- Waarschijnlijke verliezen naar aanleiding van persoonlijke of zakelijke zekerheden  
 --> verstrekking tot waarborg van schulden/verbintenissen van derden  
 **!** Voorziening aanleggen wanneer waarschijnlijk of zeker is dat derde in gebreke blijft  
--> onderneming zal aangesproken worden voor nakomen verbintenis (bv. borg v/e lening)

- Waarschijnlijke verliezen naar aanleiding van verbintenissen tot aan- of verkoop van vaste activa  
--> Voorbeeld: aan- of verkoop gaat gepaard met lange leveringstermijn  
 --> tussen contractdatum en levering kunnen zich verliezen of kosten voordoen  
 **!** Voorziening aanleggen om deze te dekken

- Waarschijnlijke verliezen naar aanleiding v/d uitvoering van gedane of ontvangen bestellingen  
- Voorziening voor waarborgen verbonden aan verrichte verkopen of diensten  
- Voorzieningen gevormd naar aanleiding van juridische/sociale geschillen en naleving wetgeving

**!** Voorzieningen voor overige risico's en kosten bevatten ook voorzieningen met financieel karakter

Boekhoudkundige verwerking  
Men onderscheidt drie fasen  
- Aanleggen v/d voorzieningen  
- Regularisatie op balansdatum  
- Aanwending v/d voorziening

***Aanleggen v/d voorzieningen***Wanneer waarschijnlijke verliezen/kosten voldoen aan voorwaarden  
--> aanleggen van een voorziening

*Voorbeeld:*Beheerders grote kledingzaak herinrichten de winkel om de drie jaar  
--> 2003: eerste onderhoudsbeurt t.w.v. 15.000  
--> 2000: aanleggen van eerste voorziening: 5.000 (per jaar

*Aanleggen v/d voorziening*6360 Voorzieningen v. grote herstellingswerken en onderhoudswerken: toevoeging 5.000  
 a/ 162 Voorzieningen voor grote herstellingswerken en onderhoudswerken 5.000

**!** Deze werken staan in verband met de exploitatie  
Soms gaat het ook om UITZONDERLIJKE zaken  
= *6620 Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoeging*Soms ook voorzieningen met financieel karakter  
*= 656 Voorzieningen met financieel karakter*

***Regularisatie op balansdatum***  
--> Op het einde v/h boekjaar gaan we de voorziening corrigeren indien nodig  
*Reden:* waardering sluit niet aan bij actuele beoordeling  
**!** Ook informatie verkregen na balansdatum moet in acht genomen worden

**Situatie 1:** voorziening is correct  
--> Waarde voorziening = geraamde waarde v/d kosten op balansdatum  
= geen correctie nodig

**Situatie 2:** voorziening is te klein  
--> Waarde voorziening < geraamde waarde v/d kosten op balansdatum  
= verhoging nodig (zelfde manier als aanleggen v/d voorziening)

**Situatie 3:** voorziening is te hoog  
--> Waarde voorziening > geraamde waarde v/d kosten op balansdatum  
= verlaging nodig (omgekeerde v/h aanleggen)

*Voorbeeld:*De kledingszaak beseft dat de kosten slechts 12.000 zullen bedragen  
--> 1.000 euro te veel in voorzieningen gestoken  
*Terugnemen v/d voorziening*162 Voorzieningen voor grote herstellingswerken en onderhoudswerken 1.000  
 a/ 6361 Voorziening v. herstellingswerk. en onderhoud.: besteding en terugneming 1.000

**!** Voorzieningen et uitzonderlijk karakter kan men terugnemen via  
*6621 Voorzieningen voor uitzonderlijke kosten en risico's: bestedingen  
762 Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten*

***Aanwending v/d voorziening*Situatie 1:** De aangelegde voorziening is correct

*Voorbeeld:*Op 31 juli 2003 krijgt men factuur rond onderhoudswerken  
--> kosten: 12.000 euro  
--> BTW: 21%

*Boeking v/h factuur*61 Diensten en diverse goederen 12.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankopen 2.520  
 a/ 440 Leveranciers 14.520

*Aanwending v/d voorziening*162 Voorzieningen voor grote herstellingswerken en onderhoudswerken 12.000  
 a/ 6361 Voorziening herstellingswerk. en onderhoud.: besteding en terugneming 12.000

**!** BTW is geen kost (terugvorderbaar) --> voorziening voor BTW is dus niet noodzakelijk  
**!** VOORZIENING IS DUS IN BOVENSTAAND GEVAL ENKEL CORRECT WANNEER DE KOST EXL BTW IS  
(Inclusief BTW --> TE VEEL voorzieningen aangelegd)

**Situatie 2:** De aangelegde voorziening is te hoog

*Voorbeeld:*Op 31 juli krijgt men factuur rond onderhoudswerken  
--> kosten: 10.000 euro  
--> BTW: 21%

*Boeking ontvangstfactuur*61 Diensten en diverse goederen 10.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankoop 2.100  
 a/ 440 Leveranciers 12.100

*Aanwending v/d voorziening*162 Voorzieningen voor grote herstellingswerken/onderhoudswerken 12.000  
 a/ 6361 Voorziening herstellingswerk. en onderhoud.: besteding en terugneming 12.000

**Situatie 3:** De aangelegde voorziening is te klein

*Voorbeeld:*Op 31 juli krijgt men factuur rond onderhoudswerken  
--> kosten: 14.000 euro  
--> BTW: 21%

Slechts voorziening van 12.000  
--> Bijkomende kost wordt ten laste gelegd v/h huidige boekjaar

*Boeking ontvangstfactuur*61 Diensten en diverse goederen 14.000  
499 Terugvorderbare BTW op aankoop 2.940  
 a/ 440 Leveranciers 16.940

*Aanwending v/d voorziening*162 Voorzieningen voor grote herstellingswerken/onderhoudswerken 12.000  
 a/ 6361 Voorziening herstellingswerk. en onderhoud.: besteding en terugneming 12.000

**!** Extra kost van 2.000 euro voor huidige boekjaar dus

*Ander voorbeeld:*Onderneming zit in juridische problemen en legt voorziening aan  
--> 31 december 2010: verwachte schadeclaim van 10.000  
--> 31 december 2011: voorziening van 10.000 euro is 1.000 euro te veel  
--> 1 februari 2012: vonnis wordt uitgesproken voor bedrag van 8.500 euro

**31 december 2010***Aanleg v/d voorziening*6620 Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten : Toevoeging 10.000  
 a/ 164 Voorzieningen voor waarschijnlijke verliezen geschillen 10.000

**31 december 2011***Waardering op einde v/h jaar*164 Voorzieningen voor waarschijnlijke verliezen van hangende geschillen 1.000  
 a/ 762 Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's/kost 1.000

**1 februari 2012***Boeking v/d kost*664 Andere uitzonderlijke kosten 8.500  
 a/ Kredietinstellingen R/C 8.500

*Aanwending v/d voorziening*164 Voorzieningen voor waarschijnlijke verliezen geschillen 9.000  
 a/ 6621 Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's/kosten: besteding 9.000

**Rubriek 7.2 Uitgestelde belastingen**

**Uitgestelde belastingen**- Belastingen op kapitaalsubsidies die van overheidswege werden verkregen voor investeringen in vaste activa, uitgesteld naar latere boekjaren  
- Belastingen op meerwaarden op immateriële en materiële vaste activa en op effecten uitgegeven door de Belgische openbare sector ingeval de belasting op deze meerwaarden is uitgesteld, uitgesteld naar latere boekjaren  
- Uitgestelde buitenlandse belastingen v/dezelfde aard als bovenstaande

***Kenmerken***

Uitgestelde belastingen zijn geen onmiddellijk vaststaande schuld  
**!** Opname in balans is toegelaten omdat de verplichting in de komende boekjaren komt te staan  
--> NIET bij bijzondere factoren (*voorbeeld:*fiscale verliezen)  
**!** Uitgestelde belastingen behoren niet tot - eigen vermogen  
 - schulden  
--> Boeken onder AFZONDERLIJKE RUBRIEK

Boekhoudkundige verwerking

Uitgestelde belastingen kunnen ontstaan door  
- Verwerven van kapitaalsubsidies  
--> Boeken voor duidelijker beeld op eigen vermogen  
- Realiseren van meerwaarden op immateriële vaste activa  
--> Meerwaarden zorgen voor element van belastbare winst  
- Realiseren van meerwaarden op materiële vaste activa  
--> Meerwaarden zorgen voor element van belastbare winst  
- Realiseren van meerwaarden op effecten uitgegeven door Belgische openbare sector  
- Buitenlandse uitgestelde belastingen

**!** Belastingen op meerwaarden MOGEN gespreid worden over tijd indien  
 - Meerwaarde blijft behouden in vermogen v/d onderneming  
 - Bij realisatie verkregen bedrag opnieuw wordt geïnvesteerd in vaste activa (binnen termijn)  
 - Activa reeds 5 jaar in de onderneming zijn

**!** Verspreiden is dan toegelaten over afschrijvingsduur v/d nieuw verworden vaste activa  
--> optioneel (zowel totaalbedrag als meerwaarde herinvesteren)

**!** Raming v/d belasting bij normale bedrag v/d belasting (die wordt geheven op de meerwaarde)

**Rubriek 8 en 9: Schulden op meer dan een jaar/Schulden op ten hoogste één jaar**

**Schulden op meer dan één jaar**--> Schulden met contractuele looptijd van meer dan één jaar  
**!** Schulden die binnen 12 maanden vervallen worden weggehaald  
--> Overplaatsing naar schulden op ten hoogte één jaar

Men boekt ook  
- Te betalen kosten die in de loop v/h boekjaar werden gemaakt  
- Te betalen kosten die in de loop v/h vorig boekjaar werden gemaakt  
INDIEN: er nog geen titel bestaat, maar het bedrag staat vast of is nauwkeurig te schatten

Men boekt ook de verplichtingen die voortvloeien uit  
- Achtergestelde leningen  
- Achtergestelde obligatieleningen  
- Achtergestelde leasing  
- Achtergestelde soortgelijke overeenkomsten  
--> Vermelding op voorbestemde posten  
**!** Ook als ze zijn aangegaan jegens kredietinstellingen, leveranciers of bij vertegenwoordiging van handelseffect

Schulden ten aanzien van kredietinstellingen bevatten  
- Orderbriefjes (promessen)  
- Schulden aan kredietinstellingen uit hoofde van bankaccepten in omloop gebracht door onderneming (ook wanneer ze oorsprong vinden in aankoop van goederen en diensten)

**Schulden op ten hoogste één jaar**--> overeenkomstige toepassing

***Kenmerken***

Schulden hebben betrekking op de verplichting tot betaling of terugbetaling

***Waardering***

Waardering tegen nominale waarde

Boekhoudkundige verwerking

**42 SCHULDEN OP MEER DAN ÉÉN JAAR DIE BINNEN HET JAAR VERVALLEN**

Vervallen: worden op het einde v/h jaar overgeboekt naar ten hoogste 1 jaar  
*Voorbeeld:* lening van 1.000 euro op 5 jaar  
--> 200 euro zal 'vervallen'

**170 ACHTERGESTELDE LENINGEN**--> Leningen die bij vereffening slechts worden uitbetaald nadat alle schuldeisers werden terugbetaald

**!** Leningen hebben alleen voorrang op eigenvermogen  
--> achtergestelde leningen worden vaak quasi-eigen vermogen genoemd

Zij die de lening verschaffen, krijgen vaak mogelijkheid tot omzetting in kapitaal (converteren)  
--> boeken als *1700 Achtergestelde leningen: converteerbaar*  
Of  
--> boeken als *4200 Achtergestelde leningen: converteerbaar* bij verval binnen één jaar

Leningen die niet converteerbaar zijn boekt men op de rekeningen  
--> *1701 Achtergestelde leningen: niet converteerbaar*--> *4201 Achtergestelde leningen: niet converteerbaar* bij verval binnen één jaar  
**!** Overboeking van vervallen bedrag pas op het einde v/h boekjaar

*Voorbeeld:*Moedermaatschappij ontleent aan dochteronderneming:  
- achtergestelde lening 250.000  
- looptijd van 20 jaar  
- interestvoet van 7%  
- mogelijkheid tot convertering

*Ontvangst v/d geldmiddelen*5500 Kredietinstellingen R/C 250.000  
 a/ 1700 Achtergestelde leningen: converteerbaar 250.000

**171 NIET ACHTERGESTELDE OBLIGATIELENINGEN**

Obligatielening  
= totale leenbedrag wordt verdeeld over groot aantal obligaties  
--> elke obligatie is individuele schuldbekentenis  
**!** Obligatie geeft recht op vaste rente (gedurende looptijd)  
**!** Bij niet achtergestelde obligatieleningen worden obligatiehouders gelijk behandeld als andere schuldeisers  
**!** Ook onderscheidt tussen converteerbare en niet converteerbare obligatieleningen

**172 LEASINGSCHULDEN EN SOORTGELIJKE**

Reeds besproken (MVA)

**173 KREDIETINSTELLINGEN**

Rekening voor het boeken van schulden t.o.v. kredietinstellingen  
--> verdere onderverdeling in M.A.R.

**1730 SCHULDEN OP REKENING**

Leningen op lange termijn (toegestaan door kredietinstelling aan onderneming)

*Voorbeeld:*- Bank geeft termijnkrediet: 233.100 euro (op 1 januari 2010)  
- Rentevoet per jaar: 12%  
- Afsluiten v/h contact: 620 euro dossierkosten

**1 januari 2010***Ondertekening v/h contract*5500 Kredietinstellingen R/C 222.480  
6502 Andere kosten van schulden 620  
 a/ 1730 Schulden op rekening 223.100

**31 december 2010***Betaling v/d interestlasten*6500 Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden 26.772  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 26.772

**430 LENINGEN OP REKENINGEN MET VASTE TERMIJN**  
--> Leningen met vaste looptijd van niet meer dan één jaar *Voorbeeld:* krediet op afbetaling

**433 SCHULDEN IN REKENING-COURANT**--> Wanneer op het einde v/h boekjaar er een creditsaldo is op  
*5500 Kredietinstellingen R/C*--> overboeken v/h saldo naar  
*433 Kredietinstellingen: schulden in rekening-courant***!** Tegenboeking bij begin v/d volgende periode

*Voorbeeld:*Op 31 december staat rekening v/d onderneming in het rood voor 7.437 euro  
5500 Kredietinstellingen R/C 7.437  
 a/ 433 Kredietinstellingen: Schulden in rekening-courant 7.437

***Andere Belgische belastingen en taksen***

**Onroerende voorheffing**

Onderneming met onroerende goederen moet hierop belastingen betalen  
--> heffing op basis van kadastraal inkomen

*Voorbeeld:*Onderneming verhuurt huis aan verhuurder  
Onroerende voorheffing is 658,27 euro

*Boeking v/h verschuldigde bedrag v/d onroerende voorheffing*640 Bedrijfsbelastingen 658,27  
 a/ 4525 Andere Belgische belastingen en taksen 658,27

**451 TE BETALEN BTW**

Zie Voorraden en Bestellingen in uitvoering

**453 INGEHOUDEN VOORHEFFINGEN**

**Roerende voorheffing**= belasting op de inkomsten van roerende goederen  
*Voorbeelden:* obligaties, aandelen, huurinkomsten van meubelen en andere onroerende goederen  
**!** R.V. wordt ingehouden door schuldenaar van inkomsten  
--> onderneming moet R.V. inhouden bij uitkering van interesten en dividenden  
(onderneming keert inkomsten netto uit)

**!** Ingehouden R.V. moet de onderneming doorstorten naar fiscus  
--> schuld: *453 Ingehouden Voorheffingen*

*Voorbeeld*Onderneming schrijft obligatielening uit  
- Obligatielening van 1.000.000 euro  
- 10% rente per jaar aan obligatiehouders  
--> bruto-interestpercentage  
- 15% v/d interesten worden afgehouden  
- netto inkomst voor obligatiehouder is 85.000 euro

*Boeking v/d uitkering v/d rente*6500 Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden 100.000  
 a/ 480 Vervallen obligaties en coupons 85.000  
 453 Ingehouden voorheffingen 15.000

**Bedrijfsvoorheffing**--> Onderneming moet op gelijkaardige wijze deel v/h brutoloon v/d werknemers inhouden  
--> B.V. wordt doorgestort naar de fiscus  
**!** Brengt voorheffingen in aftrek v/d belasting die de werknemer verschuldigd zal zijn op zen inkomsten  
*Voorbeeld:*Zie bezoldigingen

**454 RIJKSDIENST VOOR SOCIALE ZEKERHEID**

Loonkost v/d werknemer houdt verschillende zaken in  
- nettoloon  
- bijdrage  
- bedrijfsvoorheffing  
- werkgeversbijdrage

**!** Elk element heeft specifieke rekening  
--> RSZ verzamelt zowel RSZ-bijdragen van werknemers als werkgever  
(*Doel:* herverdeling aan pensioenen, kinderbijslag, ...)

**455 BEZOLDIGINGEN**

Rekening die schuld weergeeft v/d onderneming t.o.v. haar werknemers  
--> nettoloon komt op deze rekening  
*Voorbeeld:*- Brutoloon van arbeider: 1.115,52 euro  
- Nettoloon van arbeider: 789,32 euro  
- RSZ-bijdrage: 145,81 euro  
- Bedrijfsvoorheffing: 180,39 euro  
- Werkgeversbijdrage: 482,87 euro

Schema:  
Brutoloon: 1.115,52 euro  
- RSZ-bijdrage: 145,81 euro   
= belastbaar loon 969,71 euro  
- bedr. voorhef. 180,39 euro  
= nettoloon 789,32 euro

*Ontstaan v/d schuld op het einde v/d maand*6203 Arbeiders 1.115,52  
 a/ 454 Rijksdienst voor sociale zekerheid 145,81  
 455 Bezoldigingen 789,32  
 453 Ingehouden voorheffingen 180,39

621 Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen 482,87  
 a/ 454 Rijksdienst voor sociale zekerheid 482,87

**!** Werkgeversbijdragen staan los van loon van arbeiders

**456 VAKANTIEGELD**

Werknemer heeft recht op vakantiegeld  
--> vakantiegeld in verhouding met prestaties van VORIG JAAR  
--> einde van het boekjaar raamt men vermoedelijke kost

*Op het einde v/h boekjaar raamt men vakantiegeld voor komende boekjaar*6203 Arbeiders  
6202 Bedienden  
 a/ 456 Vakantiegeld

Het jaar erop wordt werkelijke verschuldigd bedrag berekend en uitbetaald  
--> Men maakt nieuwe raming op het einde v/h volgende jaar  
**!** Rekening houden met overgebleven saldo van 456 Vakantiegeld

**47 SCHULDEN UIT DE BESTEMMING V/H RESULTAAT**

Te bestemmen resultaat bestaat uit  
- Te bestemmen winst (verlies)  
- Overgedragen winst (verlies) van vorige boekjaren

*Voorbeeld:*- 2001 afgesloten met te bestemmen winst van 165.000  
- 2000 werd er verlies overgedragen van 45.000  
--> Te bestemmen resultaat is 120.000 euro

Resultaat kan volgende bestemmingen hebben  
- Toevoeging aan kapitaal (en aan uitgiftepremie)  
- Aangroei reserve  
- Vergoeding v/h kapitaal  
- Toekenning aan bestuurders/zaakvoerders  
- Toekenning aan rechthebbenden  
- Overdracht volgend boekjaar

**!** Wanneer men resultaat toevoegt aan  
- reserves  
- kapitaal en uitgiftepremie  
- of bij overdracht naar volgend jaar  
--> er ontstaat GEEN schuld in hoofde v/d onderneming  
**!** Resultaat blijft in onderneming zelf

Wanneer het resultaat naar **externe personen** gaat  
--> schuld t.o.v. deze personen  
**!** Schuld zal vereffend worden na goedkeuring v/d jaarrekening  
--> wordt pas definitief in het volgende boekjaar  
**!** Schuld moet dit jaar al op balans verschijnen  
*47 Schulden uit de bestemming v/h resultaat*

**471 DIVIDENDEN OVER HET BOEKJAAR**

Rekening voor schuld v/d onderneming t.o.v. de aandeelhouders  
**!** Onderneming moet verplicht roerende voorheffing v/h dividend houden  
--> schuld t.o.v. de fiscus ontstaan bij betaalbaarstelling v/d dividenden

*Voorbeeld:*- te bestemmen resultaat: 120.000  
- derde voor aandeelhouders  
- 15% roerende voorheffing

**31 december 2011***Toekenning v/h dividend*694 Vergoeding v/h kapitaal 40.000  
 a/ 471 Dividenden over het boekjaar 40.000

**23 maart 2012***Uitbetaling v/d dividenden*471 Dividenden over het boekjaar 40.000  
 a/ 453 Ingehouden voorheffingen 6.000  
 5500 Kredietinstellingen R/C 34.000

*Uitbetaling schuld t.o.v. de fiscus*453 Ingehouden voorheffingen 6.000  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 6.000

**OPMERKING**

Dividenden en tantièmes die vroeger werden toegekend, maar niet werden opgenomen  
--> *471 Dividenden over het boekjaar*--> *472 Tantièmes over het boekjaar*Worden overgeboekt:  
--> *470 Dividenden en tantièmes over vorige boekjaren*

**!** Meestal overboeking bij heropeningen v/d rekeningen

**1 januari 2012***Overboeking van dividenden over boekjaar*471 Dividenden over het boekjaar 40.000  
 a/ 470 Dividenden en tantièmes over vorige boekjaren 40.000

**473 ANDERE RECHTHEBBENDEN**

Buiten aandeelhouders en bestuurders zijn er ook andere die recht kunnen hebben op winst  
*Voorbeelden:*  
- Personeel (vastgelegd in CAO dat zij jaarlijks x% krijgen v/d winst)  
- Consultingbureau dat hielp bij herstructurering  
- Obligatiehouders  
- Oprichters

*Voorbeeld:*Te bestemmen resultaat is 120.000 euro  
--> personeel krijgt 2% volgens CAO (geen voorheffing)

*Toekenning van winst aan andere rechthebbenden*696 Andere rechthebbenden 2.400  
 a/ 473 Andere rechthebbenden 2.400

**480 VERVALLEN OBLIGATIES EN COUPONS**

Zie rekening 453 Ingehouden Voorheffingen

**488/178 BORGTOCHTEN ONTVANGEN IN CONTANTEN**

Borgtochten die een onderneming ontvangt  
--> bijvoorbeeld v/e klant omwille van verhuur van magazijn  
MOETEN terugbetaald worden wanneer het goed terug in het bezit v/d onderneming komt  
**!** Schuld t.o.v. huurder

*Voorbeeld*Naast huurprijs vraagt onderneming borg aan huurder van 7.500 euro

*Ontvangst v/d waarborg*5500 Kredietinstellingen R/C 7.500  
 a/ 488 Borgtochten ontvangen in contanten 7.500

*Na huurperiode*488 Borgtochten ontvangen in contanten 7.500  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 7.500

STEL: het magazijn is niet meer in orde  
--> slechts 80% van de borg wordt teruggegeven

*Gedeeltelijke terugbetaling v/d borg*488 Borgtochten ontvangen in contanten 7.500  
 a/ 5500 Kredietinstellingen R/C 6.000  
 769 Andere uitzonderlijke opbrengsten 1.500

**489 ANDERE DIVERSE SCHULDEN  
179 OVERIGE SCHULDEN**- Gestort, niet opgevraagd kapitaal  
- Inschrijvingen op kapitaal  
- Te betalen hypotheken  
- Diverse schulden aan vennoten  
- Diverse schulden aan beheerders, zaakvoerders en commissarissen  
- Diverse schulden aan personeel  
**SPECIALE GEVALLEN: SCHULDEN MET SPECIAAL WAARDERINGSYSTEEM**--> waardering v/d vorderingen v. overeenkomstige toepassing zijn op schulden van overeenstemmende aard en looptijd

**Rubriek 10: Overlopende rekeningen**

Zelfde als rubriek 10 op de actiefzijde van de balans