

Inhoud

| | |
|----------------|---|
| Voorwoord..... | i |
|----------------|---|

DEEL I INLEIDING

| | |
|---|-----------|
| Hoofdstuk 1. Definitie en grondbeginselen | 3 |
| A. Definitie | 3 |
| B. Verantwoording voor het voeren van een boekhouding. | 4 |
| B.1. Bedrijfseconomische redenen | 4 |
| B.2. Wettelijke redenen | 4 |
| C. Toepassingsgebied van de boekhoudwetgeving | 4 |
| D. Algemene bepalingen en principes bij een volledige boekhouding | 6 |
| D.1. Basisprincipes | 7 |
| D.1.1. Entiteitsbeginsel | 7 |
| D.1.2. Uitdrukking in geldwaarde | 7 |
| D.1.3. Bestendigheid van methodes van registratie, presentatie en waardering | 7 |
| D.1.4. Continuïteit | 7 |
| D.2. Registratieprincipes | 8 |
| D.2.1. Niet-compensatie | 8 |
| D.2.2. Realisatiebeginsel | 8 |
| D.2.3. Overeenstemmingsprincipe | 8 |
| D.3. Waarderingsprincipes | 9 |
| D.4. Informatieprincipes | 9 |
| E. Revisor, accountant | 10 |
| E.1. De revisor | 10 |
| E.2. De accountant | 11 |
| Hoofdstuk 2. De comptabele equatie: concept en effect op de boekhoudkundige verwerking van transacties | 13 |
| A. De balans en het boekhoudkundig evenwicht | 13 |
| B. Effect van verrichtingen op de balans | 14 |
| C. Registratie van verrichtingen: rekeningen en journaalposten . | 15 |
| C.1. Uitgewerkt vereenvoudigd voorbeeld | 17 |

| | |
|---|-----------|
| C.2. Proef- en saldibalans | 20 |
| C.3. Hoofdrekeningen en hulprekeningen | 21 |
| C.4. Journaalposten. | 23 |
| D. De boekhoudkundige cyclus. | 24 |
| Hoofdstuk 3. Het algemeen rekeningenstelsel. | 27 |
| A. Het rekeningenstelsel | 27 |
| A.1. Opbouw van de M.A.R. | 27 |
| A.2. Indeling van de M.A.R.. | 28 |
| Hoofdstuk 4. De jaarrekening | 31 |
| A. De jaarrekening | 31 |

DEEL II

BOEKHOUDKUNDIGE VERWERKING VAN VERRICHTINGEN

| | |
|---|-----------|
| Hoofdstuk 5. Kapitaal en schulden op lange termijn | 37 |
| A. Het eigen vermogen van de onderneming. | 37 |
| A.1. Oprichting van een nv | 37 |
| A.1.1. Directe oprichting | 38 |
| A.1.2. Indirecte oprichting. | 41 |
| A.1.3. Inbrengen in natura. | 41 |
| A.2. Kapitaalsverhogingen | 42 |
| A.2.1. Waarde van aandelen | 42 |
| A.2.2. Directe kapitaalsverhogingen | 42 |
| A.2.3. Indirecte kapitaalsverhogingen. | 43 |
| A.2.4. Andere vormen van kapitaalsverhoging | 43 |
| A.3. Kapitaalsvermindering | 44 |
| A.3.1. Kapitaalsvermindering ter compensatie van geleden verliezen | 45 |
| A.3.2. Kapitaalsvermindering door terugbetaling. | 46 |
| B. Schulden op lange termijn | 47 |
| B.1. Gewone lening. | 48 |
| B.2. Obligatieleningen | 51 |
| B.2.1. Uitgifte | 53 |
| B.2.2. Couponbetaling | 54 |
| B.2.3. Aflossing | 55 |
| Hoofdstuk 6. Vaste activa. | 57 |
| A. Algemeenheden | 57 |

| | | |
|--------|--|----|
| A.1. | Verplichte subrekeningen | 57 |
| A.2. | Afschrijvingen | 58 |
| A.2.1. | Berekeningswijze | 58 |
| A.2.2. | Boeking van afschrijvingen | 62 |
| B. | Oprichtingskosten | 62 |
| C. | Immateriële vaste activa (IVA) | 63 |
| D. | Materiële vaste activa (MVA) | 64 |
| D.1. | Aankoop van materiële vaste activa | 64 |
| D.2. | Waardeveranderingen | 65 |
| D.2.1. | Waardevermeerderingen | 65 |
| D.2.2. | Afschrijvingen en waardeverminderingen | 66 |
| D.2.3. | Boekwaarde van MVA | 67 |
| D.3. | Buitengebruikstelling van materiële vaste activa | 68 |
| D.4. | Leasing | 72 |
| D.4.1. | Afsluiten van het contract | 73 |
| D.4.2. | Periodieke betaling | 74 |
| D.4.3. | Afloop van het contract | 74 |
| D.4.4. | Sale and leaseback | 75 |
| D.5. | Vaste activa verworven met behulp van kapitaalsubsidies | 76 |
| E. | Financiële vaste activa | 79 |
| | Hoofdstuk 7. Behandeling van de gewone bedrijfsactiviteiten. | 81 |
| A. | De belasting op de toegevoegde waarde (BTW) | 81 |
| A.1. | Maatstaf van heffing (MVH) | 82 |
| A.2. | Verwerking van de BTW bij binnenlandse aan- en verkoop. | 83 |
| A.3. | Verwerking van de BTW bij buitenlandse aan- en verkoop. | 84 |
| A.4. | Bepaling van te betalen of terug te vorderen BTW | 84 |
| B. | Handelsgoederen | 85 |
| B.1. | De voorraadrekening | 87 |
| B.2. | Waardering van de goederenvoorraad | 88 |
| B.2.1. | Gewogen gemiddelde prijzen | 89 |
| B.2.2. | FIFO (first in first out) | 89 |
| B.2.3. | LIFO (last in first out) | 90 |
| B.2.4. | Waardeveranderingen | 90 |
| B.3. | Aankopen van handelsgoederen | 91 |
| B.4. | Verkoop van handelsgoederen | 92 |
| B.5. | Goederen in consignatie | 93 |

| | | |
|--------|---|------------|
| C. | In de onderneming geproduceerde goederen | 95 |
| C.1. | Grond- en hulpstoffen | 95 |
| C.2. | Goederen in bewerking | 96 |
| C.3. | Gereed product | 96 |
| C.4. | Bestellingen in uitvoering | 97 |
| C.5. | Zelf geproduceerde vaste activa | 97 |
| D. | Handelsschulden en handelsvorderingen | 98 |
| D.1. | Handelsschulden | 98 |
| D.2. | Handelsvorderingen | 99 |
| D.2.1. | Omzetting vorderingen in te innen wissels | 99 |
| D.2.2. | Dubieuze debiteuren | 100 |
| D.3. | Schulden en vorderingen in vreemde valuta | 102 |
| E. | Liquide middelen | 103 |
| E.1. | Zichtrekeningen | 104 |
| E.2. | Interne overboekingen | 105 |
| | Hoofdstuk 8. Componenten van het ondernemingsresultaat. | 107 |
| A. | De bedrijfsresultaten | 107 |
| A.1. | Andere bedrijfsopbrengsten | 107 |
| A.2. | Diensten en diverse goederen | 108 |
| A.3. | Personeelskosten | 108 |
| A.4. | Voorzieningen voor risico's en kosten | 111 |
| A.5. | Andere bedrijfskosten | 113 |
| B. | De financiële resultaten | 113 |
| B.1. | Opbrengsten uit financiële vaste activa | 113 |
| B.2. | Resultaten uit vlottende activa | 114 |
| B.3. | Intrestsubsidies | 114 |
| C. | Belastingen | 114 |
| C.1. | Belastingen op het resultaat van het lopende boekjaar | 115 |
| C.2. | Belastingen op het resultaat van het vorige boekjaar | 116 |
| D. | Overlopende rekeningen | 117 |
| D.1. | Overlopende rekeningen van het actief | 118 |
| D.2. | Overlopende rekeningen van het passief | 119 |
| D.3. | Disconto op schulden of vorderingen | 121 |
| | Hoofdstuk 9. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen | 125 |
| A. | Waarborgen | 125 |

| | | |
|--|---|------------|
| B. | Goederen en waarden gehouden door derden of gehouden door de onderneming voor rekening van derden | 127 |
| C. | Aan- en verkoopverplichtingen | 128 |
| Hoofdstuk 10. De eindejaarsverrichtingen | | 129 |
| A. | Voorlopige proef- en saldibalans | 129 |
| B. | Inventaris | 130 |
| C. | De resultaatverwerking | 131 |
| | C.1. Onttrekkingen van en toevoegingen aan het eigen vermogen | 133 |
| | C.2. Uitkeringen | 134 |
| D. | Balans en toelichting | 135 |
| E. | Sluiten en heropenen van de boekhouding | 136 |
| Hoofdstuk 11. Consolidatie: een inleiding | | 139 |
| A. | Probleemstelling | 139 |
| B. | Boekhoudkundige voorwaarden voor consolidatie | 139 |
| C. | Consolidatieprincipes | 140 |
| D. | Consolidatiemethodes: summier bespreking | 140 |
| | D.1. Integrale consolidatie | 141 |
| | D.2. Evenredige consolidatie | 141 |
| | D.3. Vermogensmutatiemethode | 141 |
| E. | Eliminatie van intragroepsrelaties: enkele specifieke gevallen | 142 |
| | E.1. Vaste activa | 142 |
| | E.2. Voorraden | 142 |
| | E.3. Schulden en vorderingen | 142 |

DEEL III

ANALYSE VAN DE JAARREKENING

| | | |
|---|----------------------------|-----|
| Hoofdstuk 12. Inleiding | 145 | |
| Hoofdstuk 13. Eenvoudige analysetechnieken | 147 | |
| A. | Structuuranalyse | 147 |
| B. | Tijdsanalyse | 147 |
| Hoofdstuk 14. Vermogensstroomanalyse | 149 | |
| A. | Cash-flow | 149 |

| | | |
|---------|---|------------|
| A.1. | Studie van het kaskarakter van de verschillende kosten en opbrengsten | 151 |
| A.2. | Berekening van de cash-flow | 155 |
| B. | Vermogensstroomanalyse | 158 |
| B.1. | 'Naïeve' vermogensstroomanalyse | 158 |
| B.2. | Gedetailleerde vermogensstroomanalyse | 159 |
| B.2.1. | Oprichtingskosten | 159 |
| B.2.2. | Immateriële vaste activa | 160 |
| B.2.3. | Materiële vaste activa | 161 |
| B.2.4. | Financiële vaste activa | 162 |
| B.2.5. | Handelsvorderingen | 164 |
| B.2.6. | Overige vorderingen en geldbeleggingen | 165 |
| B.2.7. | Vorraden en bestellingen in uitvoering | 165 |
| B.2.8. | Liquide middelen | 166 |
| B.2.9. | Eigen vermogen, exclusief kapitaalsubsidies | 166 |
| B.2.10. | Kapitaalsubsidies | 168 |
| B.2.11. | Schulden met oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar | 169 |
| B.2.12. | Schulden met oorspronkelijke looptijd van ten hoogste één jaar | 170 |
| B.2.13. | Overlopende rekeningen | 171 |
| B.2.14. | De vermogensstroomtabel | 171 |
| B.3. | Aanwendungen en bronnen van het netto bedrijfskapitaal | 173 |
| B.3.1. | Netto bedrijfskapitaal | 173 |
| B.3.2. | Bronnen, Anwendungen van het netto bedrijfskapitaal | 175 |
| | Hoofdstuk 15. Berekening van de toegevoegde waarde | 177 |
| A. | Het begrip 'toegevoegde waarde' | 177 |
| B. | Bepaling van de toegevoegde waarde | 178 |
| B.1. | Output | 178 |
| B.2. | Input | 180 |
| B.3. | Bruto toegevoegde waarde, netto toegevoegde waarde | 181 |
| C. | De verdeling van de toegevoegde waarde | 182 |
| C.1. | Personeel | 183 |
| C.2. | Verstrekkers vreemd vermogen | 184 |
| C.3. | Verstrekkers eigen vermogen: uitkeringen | 184 |
| C.4. | De overheid | 185 |
| C.5. | Toegevoegd resultaat | 185 |

| | |
|---|------------|
| C.6. Overzicht | 186 |
| Hoofdstuk 16. Ratio-analyse | 187 |
| A. Inleiding | 187 |
| B. Productiviteitsratio's | 188 |
| C. Financiële ratio's | 189 |
| C.1. Liquiditeit | 190 |
| C.1.1. Algemene liquiditeitsratio's | 190 |
| C.1.2. Omzetbaarheid van voorraden, schulden en vorderingen | 191 |
| C.2. Solvabiliteitsratio's | 195 |
| C.2.1. Kapitaalstructuur | 195 |
| C.2.2. Dekkingsratio's | 196 |
| C.3. Rentabiliteitsratio's | 197 |
| C.3.1. Marge | 198 |
| C.3.2. Rentabiliteit van het totaal vermogen | 199 |
| C.3.3. Rentabiliteit van het eigen vermogen | 200 |
| Bijlagen | 203 |
| <i>Bijlage 1. De minimumindeling van het algemeen rekeningenstelsel</i> | <i>205</i> |
| 1. Eigen vermogen, voorzieningen voor risico's kosten en schulden op meer dan één jaar | 205 |
| 2. Oprichtingskosten, vaste activa en vorderingen op meer dan één jaar | 206 |
| 3. Voorraden en bestellingen in uitvoering | 208 |
| 4. Vorderingen en schulden op ten hoogste één jaar | 209 |
| 5. Geldbeleggingen en liquide middelen | 211 |
| 6. Kosten | 212 |
| 7. Opbrengsten | 216 |
| 0. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen | 217 |
| <i>Bijlage 2. Jaarrekeningschema van de Nationale Bank (volledig schema)</i> | <i>221</i> |
| <i>Bijlage 3. Lijst van de controles uitgevoerd op het volledig schema voor ondernemingen.</i> | <i>279</i> |