Introgids WINexpert+ Boekhouding

Inhoudsopgave

De bedoeling van deze Introgids....4
Waarom 'Quick and not so dirty'?....4
Vennootschap / VZW / zelfstandige / vrij beroeper?....5
Dubbele boekhouding....5
Debet / credit?....5
Correctieboekingen?....5
Bent u niet-Btw-plichtig of een gemengde Btw-plichtige?....5
Uw noties van boekhouden wat opfrissen?....6
Dagboeken....6
Grootboekrekeningen....6
Klanten en leveranciers....6
Investeringen....6
Boekhoudperiodes....6
Afsluiten?....7
De praktijk - inschrijven dagboeken, het eigenlijke boekhouden....8
Boekhoudperiode....8
Aankoopdagboek....9
Aankopen (diensten) telefoonkosten volledig aftrekbaar....10
Aankopen benodigdheden / investering met correctie....13
Aankopen kosten (benodigdheden)....17
Aankopen grondstoffen....18
Aankopen grondstoffen (met voorstel)....19
Verkoopdagboek....21
Verkopen tuinmeubelen (afgewerkt artikel) aan particulieren....21
Verkopen tuinmeubelen (afgewerkt artikel) aan bedrijven....22
Verkopen afscheiding (materiaal + werk) aan particulieren....22
Verkopen afscheiding (materiaal + werk) aan bedrijven....23
Verkopen tuinmeubelen aan particulieren / bedrijven binnen de EU....24
Creditnota's....25
Diversen dagboek....26
Financiëel dagboek....28
Argenta : stuk 1, klanten, leveranciers en kosten....28
Kas : contante verkoop, aankoop kosten en geldafhaling....31

Argenta : klanten, leveranciers, kosten en geldafhaling....33
Argenta: aan de Staat te betalen Btw of door u te ontvangen Btw....34
De praktijk - het resultaat....35
Afdrukken op papier / Afdrukvoorbeeld....35
Afdruk aankoopdagboek....36
Afdruk Btw-aangifte....38
Afdruk klantenhistoriek / - uittreksel....39
Afdruk proef- en saldibalans....40
Balanspresentatie....41
Inschrijvingen om bij stil te staan....44
Aankopen met 2 Btw-percentages....44
Aankopen met een privé-aandeel in de kosten....45
Aankopen (onderhoud) met Btw te betalen door de medecontractant....48
Aankopen vanuit het buitenland (binnen de EU)....50
Aankopen diesel / onderhoud bestelwagen (bedrijfswagen)....51
Aankopen (financiële leasing) bestelwagen (bedrijfswagen)....52
Personenwagen, brandstof, kosten, leasing en aankoop....57
Brandstof personenwagen....59
Aankopen onderhoud / herstellingen / verzekering enz.personenwagen....66
Aankopen (financiële leasing) personenwagen....67
Aanschaf personenwagen - renting / operationele leasing....80
Aanschaf personenwagen - uw eigendom....81
Correcties....84
1) Rechtzetten van inschrijvingen....85
2) Rechtzetten van Btw-vakken en Btw-voeten....87
3) Rechtzetten van de Btw-aangifte zelf....88
4) Verwijderen van 'ongewenste' boekingen 89
Afpunten klanten / leveranciers, met afpuntverschillen....90
Afpunten grootboekrekeningen....91
Beginbalans - voorbeeld....92
Vennootschap....93
VZW....94
Zelfstandigen / éénmanszaken / vrij-beroepers....95
Beginbalans ingeven....96
Een boekjaar afsluiten....102
Afschrijven....102
Inventaris en voorraadmutaties....103
Overlopende rekeningen - kosten....104
Overlopende rekeningen - opbrengsten....105
Btw afboeken op één rekening 'Te ontvangen' of 'Te betalen'....106
Synchronisatie Btw....106
Resultaat: winst of verlies....107
Backup (veiligheidskopie) of werkkopie maken....108
De eigenlijke afsluiting....109
Debet en credit....111
De aftrekbaarheid van kosten, waar vindt u informatie?....112
Meer informatie over de WINexpert+....112

Uitgegeven[1] door:

CIRO Bvba, Beukendreef 15, 9080 Lochristi
E-mail: info@ciro.be Website: www.ciro.be
Btw BE 0427.728.728, RPR Gent
IBAN BE10 9792 1435 0504, BIC ARSPBE22

Wettelijk depotnummer: D/2011/3823/1

1 Doch met slechts informatieve waarde betreffende het gebruik van de WINexpert+ Boekhouding.

In deze Introgids worden fiscale aspecten besproken, echter slechts informatief[2] in het kader van de werking van de WINexpert+ en zoals die ons bekend zijn op 1 maart 2011. Dit is dus géén handleiding Btw en belastingen.

Wat u méér uit de Introgids gebruikt dan de werking van de WINexpert+ is buiten onze verantwoordelijkheid en geheel voor uw eigen rekening. Ga steeds zelf de actuele fiscale impact na, die op u van toepassing is, en volg steeds de meest recente regelgeving voor u.

Deze Introgids is neergelegd bij de Koninklijke Bibliotheek van België, wettelijk depotnummer D/2011/3823/1, en geniet auteursrechtelijke bescherming. Echter mag u er uit citeren of delen overnemen op voorwaarde, dat u de bron duidelijk vermeldt en u de nieuwe publicatie gratis dan wel tegen slechts vergoeding van de kostprijs (fotokopie / beelddrager) verstrekt.

2 Deze Introgids heeft de bedoeling u de werking van de WINexpert+ uit te leggen. Het programma voorziet uiteraard in de verwerking van verschillende fiscale stelsels en regels. Slechts om die reden verwijst deze Introgids naar die fiscale aspecten.

De bedoeling van deze Introgids

De WINexpert+ Boekhouding is programmatuur waarmee u snel en eenvoudig kunt boekhouden voor micro-, mini-, gewone en forse ondernemingen.

Om u te helpen met de programmatuur èn met boekhouden (!) treft u op de website www.ciro.be

- **gratis zelfstudieboeken**, die het boekhouden op zichzelf behandelen, geschikt voor studenten, boekhouders / accountants (die hun kennis willen opfrissen) en boekhoudtechneuten. Het boekhouden staat centraal.
- **gratis leerboeken**, die de programmatuur diepgaand behandelen met vrijwel alle mogelijkheden (en dat zijn er heel wat, reden van het grote gamma boeken). De WINexpert+ staat centraal.
- **gratis introgids** (dit boekwerkje), die u snel op weg helpt en aantoont, dat ook u kunt boekhouden. Hier gaat het er om zo snel mogelijk resultaat te behalen. Uw resultaat staat centraal.

In deze intro stapt u met een zwembandje om het water in. Al doende leert u, verfrist u uw kennis of bouwt u deze op.

Waarom 'Quick and not so dirty'?

In dit boek staat het resultaat voorop.

Weinig therorie, veel praktijk en we maken volop gebruik van de in de WINexpert+ gebakken boekhoudkennis ... maar dan de kortste weg. Ook al is die kortste weg boekhoudkundig gezien niet altijd fraai, die is ook niet fout en daarom toegelaten.

Wilt u boekhoudkundig het puntje op de i zetten ... lees dan de zelfstudie- en de leerboeken.

In deze Introgids helpen we u snel op weg met de WINexpert+ Boekhouding.

Vennootschap / VZW / zelfstandige / vrij beroeper?

Als u een boekhouding gaat voeren valt u wellicht onder één van deze stelsels.

Kan de WINexpert+ u allen een 'deftige boekhouding' bieden?

Ja.

Dubbele boekhouding

De WINexpert+ biedt u een volwaardige 'dubbele boekhouding', misschien meer dan het minimum waartoe u wettelijk gehouden bent, maar door het gebruiksgemak èn de rechtszekerheid[3] is het echt wel de moeite waard dubbel te boekhouden.

Het is immers géén dubbel werk?

Het verkeerde denkbeeld, dat een enkelvoudige boekhouding u zou vrijstellen van de 'financiële administratie' (banken en kassen) blijft hardnekkig rondzweven. Echter, u bent ook bij een enkelvoudige boekhouding verplicht de betaling van iedere factuur en iedere kost aan te tonen. U moet ook een kasboek bijhouden. Als u dat toch allemaal al moet doen ... dan is de stap naar een dubbele boekhouding (met gebruik van rekeningnummers) slechts een klein stapje.

Omdat de vennootschap de meest omvangrijke vorm van dubbele boekhouding kent gaan we in de intro-boeken hiervan uit.

Zelfstandigen / éénmanszaken en vrij beroepers brengen slechts twéé[4] aanpassingen[5] aan. Die aanpassingen behandelen we verderop, waar nodig.

Omdat de WINexpert+ voorgeladen is met tal van rekeningnummers en hun omschrijvingen kan dubbel boekhouden u zelfs helpen om een goede structuur te vinden en te onderhouden, zodat uw boekhouding ook nog eens nuttig is voor u zelf (en niet enkel fiscaal).

Debet / credit?

Zelfs geroutineerde boekhouders / accountants vergissen zich er wel eens in ... als hun programma hen niet helpt. In de WINexpert+ krijgt u er weinig mee te maken, want u vult schermpjes in met bedragen en met een '-' (minteken) er voor gaat het bedrag er af.

Aan de hand van deze intro-boeken (met ook de 'moeilijke beginbalans') zal een geringe debet / credit - kennis volstaan om de dagelijkse boekingen te verrichten. Voor uw gemak leveren wij u bij ieder voorbeeld de nodige kennis. Ook vindt u achteraan een tabel met de meest voorkomende notaties op de rekeningen.

Correctieboekingen?

U roept de foutieve boeking op, zet die juist en registreert die opnieuw. De WINexpert+ zal zelf wel uitzoeken wat hij er wettelijk mee moet doen en eventueel in het dagboek (en uitsluitend dáár) de oorspronkelijke inschrijving tonen ... met een streep er door (doorhaald). De eenvoud zelve !!

Bent u niet-Btw-plichtig of een gemengde Btw-plichtige?

Het is wellicht toch nuttig om de (beperkte) afhandeling van de Btw te bekijken. De WINexpert+ is er speciaal op voorzien de zelfs moeilijke vorm van gemengd Btw-plichtige netjes te verwerken, met inbegrip van de soms o zo complexe herzieningen. Daarover leest u meer in een afzonderlijk PDF-document 'De gemengde Btw-plichtige' op de website www.ciro.be. Dat bouwt voort op de kennis, die u in deze Intro opdoet.

---

3 Bij een dubbele boekhouding moet uw controleur aantónen dat uw administratie 'eventueel' niet juist zou zijn. Bij een enkelvoudige boekhouding moet u hem aantonen, dat uw gegevens juist zijn.

4 Om u de beperkte omvang van die aanpassingen te tonen: in plaats van de rekening '100.000 Kapitaal' maakt en gebruikt u de rekening '100.000 Eigen vermogen' en jaarlijks boekt u desgewenst (want verplicht is het niet) in de nieuwe beginbalans de '140.000 Overgedragen winst / verlies' af naar die rekening '100.000 Eigen vermogen'. De rekeningnummers blijven dezelfde. Bij de jaarlijkse boekhoudkundige afsluiting kunt u profiteren van de vergaande hulp, die de WINexpert+ daarbij biedt.

5 Inhoudelijk zijn de verschillen groter. Zo gelden voor vennootschappen strengere beperkingen in de aftrekbaarheid van autokosten (personenwagens voor dubbel gebruik) dan voor zelfstandigen / éénmanszaken / vrij-beroepers. Waar ze in de voorbeelden van pas komen zullen we die ook bespreken in functie van hoe u de WINexpert+ aanduidt die andere percentages te gebruiken.

Uw noties van boekhouden wat opfrissen?

Een computerprogramma kan u helpen de boekhouding te voeren. Daarbij helpt de WINexpert+ met de ingebakken boekhoudkundige kennis en met het respect voor wettelijke formaliteiten.

Toch loont het de moeite om even uw boekhoudkundige kennis wat op te frissen.

Dagboeken

Ook in deze moderne tijd hebben we het nog altijd over 'dagboeken'. Een controleur van Btw of AOIF zal u om de 'dagboeken' vragen. De WINexpert+ respecteert dit beginsel en biedt u de nodige vier soorten dagboeken aan.

Aankoopdagboeken	Hierin boekt u alle aankoopfacturen en -creditnota's van leveranciers, al dan niet betaald. Het kan ook gaan om verzekeringspremies, om belastingaanslagen als onkost, zoals huisvuil, onroerende voorheffing, enzovoorts.
Verkoopdagboeken	Hierin boekt u alle verkoopfacturen en -creditnota's aan uw klanten, al dan niet betaald.
Financiële dagboeken	Hierin boekt u alle afschriften van uw bankinstellingen èn uw kasboek.
Diversen dagboeken	Hierin boekt u alle overige documenten, zoals voordelen in natura, correcties, enzovoorts. Ook de beginbalans en de jaarlijkse afsluitverrichtingen, kortom, alles dat geen plaats heeft in de drie andere dagboeken boekt u hier in.

Grootboekrekeningen

Bij dat inschrijven gebruikt u 'grootboekrekeningen'. Dat zijn onderverdelingen volgens een wettelijk vastgelegde structuur, waarover u zich geen zorgen moet maken. De WINexpert+ beschikt over een compleet stelsel, waaruit u maar te kiezen heeft. Voorbeelden zijn '400.000 Debiteuren (klanten)', '616.300 Telefoonkosten', enzovoorts. Verder kunt u eigen rekeningen maken.

Klanten en leveranciers

Ook gebruikt u fiches voor klanten en leveranciers, zodat u hun gegevens slechts één keer moet inschrijven. Deze individuele fiches krijgen weliswaar een nummer, maar u kunt ze zó makkelijk opzoeken op een willekeurig deel van hun naam (maar ook van hun adres, Btw-nummer, enzovoorts) dat het gebruik van nummers nauwelijks opvalt.

Investeringen

Verder gebruikt u (de verplichte!) individuele fiches voor investeringen, de 'grote' aankopen van machines, apparaten, auto's enzovoorts. Het gaat om voorwerpen, die u bij normale aanwending niet in één jaar verbruikt. Hoewel de Btw-Administratie het totaalbedrag van de aanschaf wil weten en u toestaat de betaalde Btw er op in één keer af te trekken denkt de belastingdienst er anders over. U mag het netto-bedrag slechts verdeeld over 5, 10 of 33 jaar aftrekken als kost van uw omzet. In de praktijk staat de Administratie voor snel-wisselende apparaten, zoals PC's en Gsm's, ook 3 jaar toe, maar dat is meer een gunst dan een zekerheid.

Per apparaat / machine / voertuig / ... houdt de WINexpert+ op een fiche bij hoeveel u dat jaar mag afschrijven en verwerkt dat (op uw verzoek) automatisch in de boekhouding van dat jaar. Dat kan hij zelfs per maand of kwartaal doen, als u de (fiscale) rendabiliteit van uw onderneming op de voet wilt volgen.

Boekhoudperiodes

Inschrijven doet u in 'boekhoudperiodes'. Dat zijn 'containers' van boekingsstukken. Schrijft u facturen in bijvoorbeeld het eerste kwartaal in, dan bepalen die boekingen de balansen, aangiftes enzovoorts van het eerste kwartaal, ongeacht de datum van die factuur, het afschrift, enzovoorts.

Een periode is het kleinste tijdvak waarover u een afzonderlijke balans, aangifte, listing, e.d. kunt opvragen. Die balansen, aangiftes, listings e.d. kunt u wel zien over een reeks (aaneengesloten) periodes.

Standaard kiest u tussen maanden of kwartalen, maar u kunt zelf periodes indelen zoals u wenst. De WINexpert+ voegt automatisch één 'Openingsperiode' toe en zoveel 'Afsluitingsperiodes' als er boekjaren in het dossier zijn.

Afsluiten?

Deze boekhoudperiodes moet u niet afsluiten. U kunt gewoon een andere periode aanduiden ('activeren') om verder in te werken. Die boekingen komen dan in de nieuwe actieve boekhoudperiode. Moet u dan (later) bijvoorbeeld nog bankafschriften van het eerste kwartaal inschrijven, dan maakt u de periode van dat eerste kwartaal weer actief.

Zo kunt u dus ook later de beginbalans nog inschrijven. U duidt dan de 'Openingsperiode' aan als actieve periode. De boekingen (in het diversen dagboek) komen 'vooraan' in de boekhouding terecht ook al geeft u ze later in.

Kortom: met de WINexpert+ Boekhouding kunt u boekhouden zoals het hoort[6], met inschrijving in de periodes waarop de stukken betrekking hebben.

Ook het boekjaar moet u niet afsluiten alvorens aan het nieuwe jaar te kunnen beginnen. U mag in het nieuwe jaar doorboeken alsof het één groot geheel is. Zodra u het boekjaar kunt afsluiten (u heeft alle gegevens van uw boekhouder gekregen en verwerkt) geeft u de WINexpert+ opdracht de afsluiting te verrichten. Die doet dan automatisch al het nodige voor u om het boekjaar (met terugwerkende kracht!) af te sluiten en het nieuwe boekjaar te heropenen (terwijl u er al in werkt).

Eenvoudiger kan toch niet?

6 Vanzelfsprekend ook zoals het niet hoort. Er zijn wettelijke limieten gesteld aan bijvoorbeeld het opmaken van verkoopfacturen na het einde van de maand. Het is natuurlijk wel de bedoeling, dat u die wettelijke vereisten respecteert.

De praktijk - inschrijven dagboeken, het eigenlijke boekhouden

De WINexpert+ is ontworpen om uit 'recht-toe-recht-aan' boekhouden een schat aan informatie te halen, zonder dat u meer moet doen dan de wettelijke vereisten, uw facturen en andere documenten inschrijven.

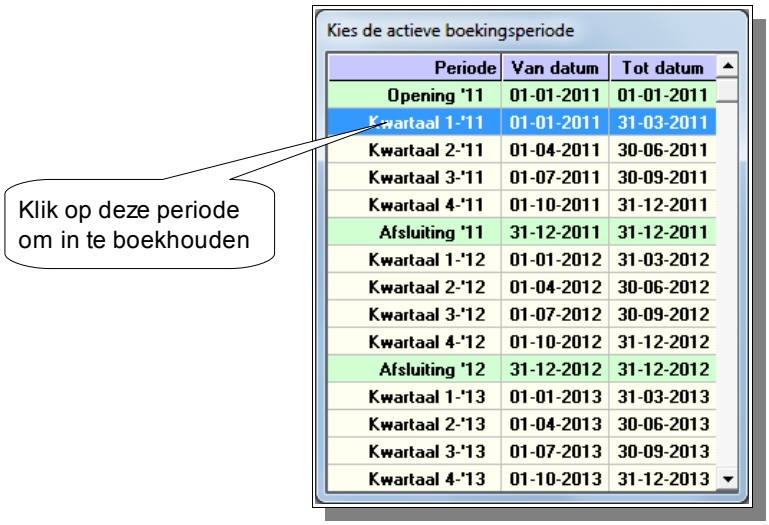
Er zijn tal van snufjes en handigheidjes om het werk te vergemakkelijken. Deze intro is gericht op 'recht-toe-recht-aan' te beginnen. Om ook het lezen te vergemakkelijken zijn (slechts!) een aantal handigheidjes in de voetnoten opgenomen. Die vindt u In de 'Leerboeken' en in de helptekst onder de 'F1-toets' uitgebreid besproken en toegelicht.

Boekhoudperiode

We werken in de periode van het eerste kwartaal 2011. Die 'activeren' we in het menu 'Dagboeken' item 'Kies actieve periode' of door op het vakje met de huidige actieve periode te klikken, onderaan het scherm.

Klikken op de gewenste periode volstaat. Alle boekingen geschieden vanaf nu in het eerste kwartaal 2011, ongeacht de datum van het boekingsstuk.

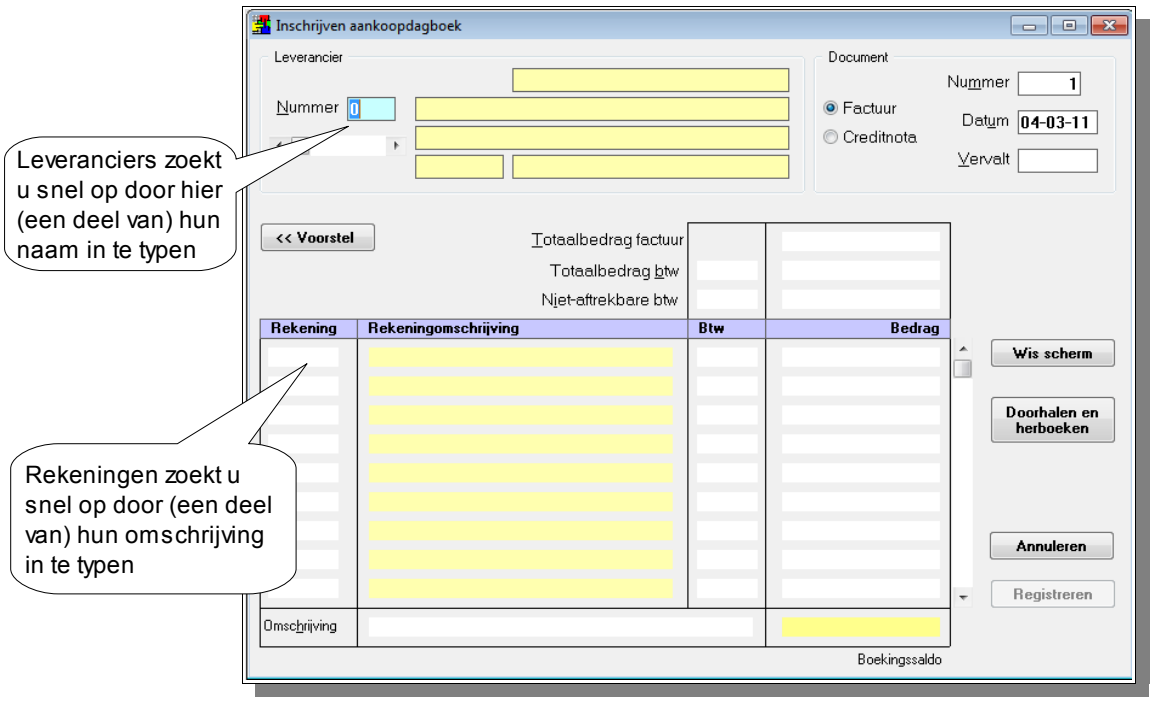
Er is géén afsluiting van de periode nodig. Een andere periode aanklikken volstaat om in een andere periode te boekhouden.



Aankoopdagboek

Een groot deel van de 'dagelijkse fiscaliteit' in de boekhouding betreft de aankopen. Er zijn immers heel wat verschillende regelingen over wat wel en wat niet aftrekbaar is van de Btw en van de belastingen.

Kies in het menu 'Dagboeken' voor 'Inschrijven aankoopdagboek'.

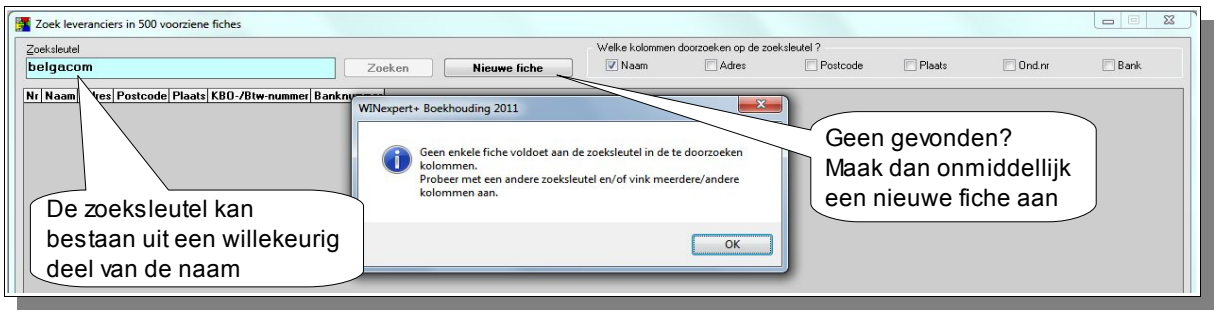


In dit scherm typt u alle aankoopfacturen en -creditnota's in, maar ook vervaldagberichten van verzekeringen, enzovoorts. Zodra u de WINexpert+ voldoende informatie heeft gegeven kunt u de knop 'Registreren' gebruiken om het document in de boekhouding op te nemen.

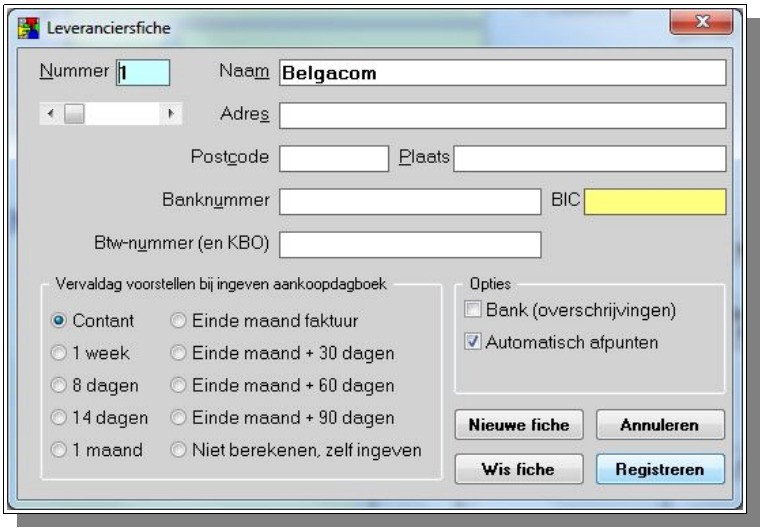
Aankopen (diensten) telefoonkosten volledig aftrekbaar

De eerste factuur is er eentje van Belgacom voor telefoonkosten, 100 euro netto + 21 euro Btw = 121 euro.

U begint met de leverancier. Aangezien we diens nummer niet uit ons hoofd kennen typen we gewoon de letters 'Belgacom' in[7]. De WINexpert+ veronderstelt dan, dat u de fiche wilt opzoeken aan de hand van de naam en toont daarvoor het onderstaand scherm. Hij vindt er geen, logisch, want er zijn er nog geen ingegeven[8].



Druk op de knop om een nieuwe fiche aan te maken. Voor een leverancier volstaat het (boekhoudkundig) zijn naam in te geven[9].



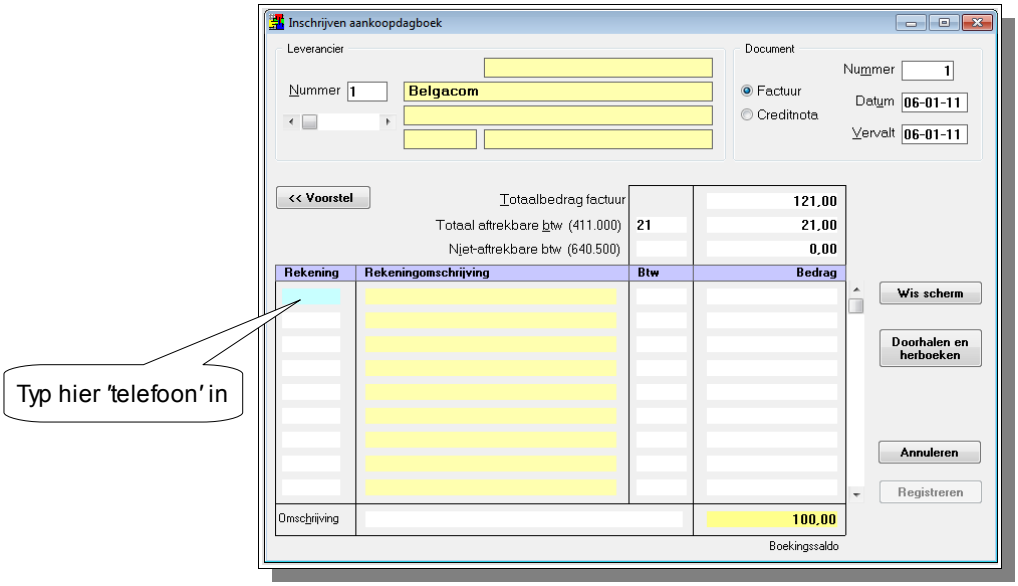
Na het registreren brengt de WINexpert+ u terug naar het aankoopdagboek en heeft daar de naam van de leverancier ingevuld. Ga met 'Enter' (of met 'Tab') door naar de datum. Dit moet de factuurdatum, 6 januari 2011 worden. Pas deze aan[10].

Als u doorspringt zal de WINexpert+ de vervaldatum[11] voorstellen. Dit is van belang als u de boekhouding gebruikt om zelf de betalingen aan uw leveranciers te plannen. U kunt in de leveranciersfiche de regeling aanstippen, zodat de WINexpert+ automatisch de vervaldatum kan voorstellen. Voorlopig kijken we er niet naar.

Het totaal te betalen bedrag is 121 euro. Dat bedrag typt u in als '121', gevolgd door 'Enter'. De WINexpert+ maakt er zelf '121,00' van. Typ in het vak van de Btw '21' van 21%, doch zonder het '%'-teken.

De WINexpert+ zal '21,00' euro als aftrekbare[12] Btw voorstellen. Spring met 'Enter' door naar de eerste lijn onder het kopje 'Rekening'.

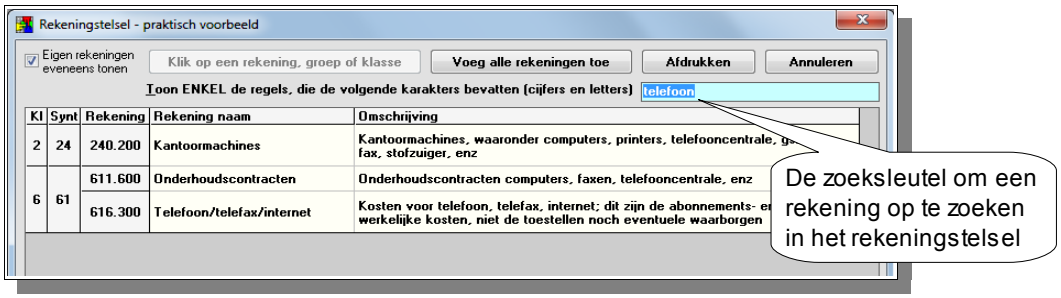
7 Of drukt u op de F9-toets om het zoekscherm op te roepen.
8 Als u met zekerheid weet nog geen fiche te hebben gemaakt voor deze leverancier (of klant) kunt u met '//' (twee schuine streepjes) of met de letters 'nn' meteen doorspringen naar het programma om een nieuwe fiche aan te maken.
9 De WINexpert+ stelt automatisch de ingetypte zoeksleutel voor, met de eerste letter omgezet in een hoofdletter. Het volstaat dus op de knop 'Registreren' te klikken (met de F8-functietoets gaat het sneller).
10 Met de pijltjestoetsen en met de toetsen 'page-up', 'page-down', 'home' en 'end' kunt u makkelijker de voorgestelde datum aanpassen.
11 Deze vervaldatum is slechts van belang als u de WINexpert+ de betalingen wilt laten voorstellen. Anders hoeft u zich er niet om te bekommeren en mag u het voorstel aanvaarden.
12 Later leest u hoe we een eventueel niet-aftrekbaar deel van de Btw voor bijvoorbeeld Privé-gebruik automatisch verwerken.



De factuur betreft telefoonkosten. Typ in plaats van het nummer de letters 'telefoon' in. De WINexpert+ veronderstelt dat u een grootboekrekening wilt zoeken, toont het zoekscherm, maar de rekening bestaat nog niet.

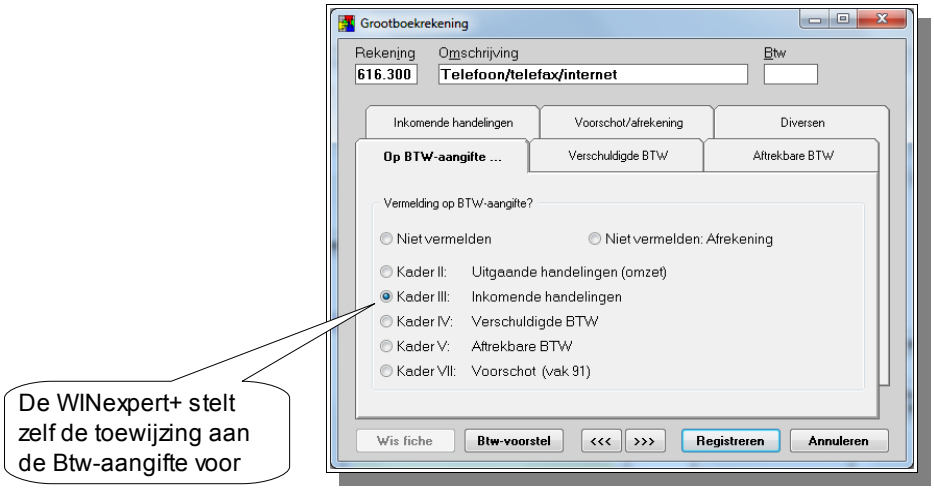


Klik op de knop 'Rekeningstelsel' om te kijken welke rekening er standaard voorzien[13] is. Dat is de '616.300'. Klik die regel aan om te selecteren en vervolgens op de knop bovenaan die nu 'Voeg rekening 616.300 t/m 616.300 toe' toont.



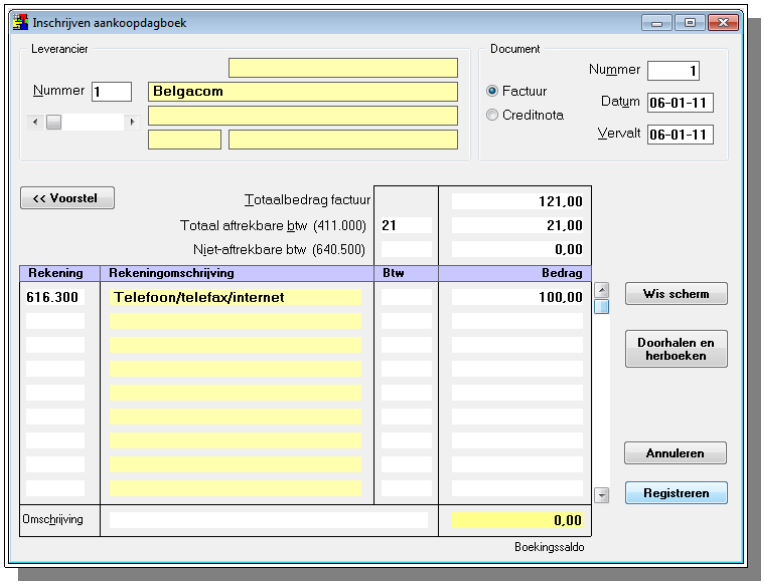
13 Bij de tegenboekingen gaat het om de eigenlijke factuurinhoud, in dit geval telefoonkosten. De boekhoudwetgeving heeft een duidelijke structuur bepaald met nummers. Het zijn deze rekeningnummers, die de boekhoudkundige waarde van de inschrijving bepalen. Of u voor de telefoonkosten nu een rekening 611.111, 612.555 of 616.300 kiest maakt op zichzelf niet veel uit, zolang deze maar met 61 begint. Dat is wettelijk verplicht en de WINexpert+ weet meteen waar het bedrag in de Btw-aangifte te schrijven, waar in de balans op te nemen, de gerealiseerde winst te verminderen met dit bedrag, enzovoorts.
Het is dus belangrijk de juiste nummers te gebruiken. Als u boekhouder / accountant bent heeft u wellicht een eigen rekeningstelsel, waarmee u vertrouwd bent. Bent u ondernemer, dan zal uw boekhouder / accountant wellicht graag hebben, dat u zijn stelsel gebruikt. Natuurlijk kunt u ook zelf uw eigen rekeningen creëren (met respect voor de wetgeving) of ... het stelsel uit de WINexpert+ Boekhouding gebruiken. Die bevat namelijk het MGR (**M**inimum **G**enormaliseerd **R**ekeningstelsel, ook wel Algemeen Rekeningstelsel genoemd), uitgebreid met wat de meeste ondernemingen nodig hebben voor een 'ernstige boekhouding'. De tussenliggende nummers kunt u dan zelf invullen voor eigen rekeningen. Ook als u uw eigen stelsel wilt gebruiken kan het voorstel van de WINexpert+ u helpen bij de vraag 'in welke reeks moet ik een rekeningnummer kiezen?'.

De WINexpert+ brengt u dan naar het scherm waarmee u nieuwe grootboekrekeningen kunt aanmaken en eventueel bestaande rekeningen kunt aanpassen.



De WINexpert+ beschikt over heel wat ingeprogrammeerde boekhoudkundige kennis en 'weet' wat met deze rekening te doen in de balans, in de Btw-aangifte, in de tegenlisting, enzovoorts. Tenzij u het beter weet mag u het voorstel van de WINexpert+ aanvaarden door op de knop 'Registreren' te drukken.

U komt automatisch terug in het scherm van het aankoopdagboek. Onderaan ziet u het 'Boekingssaldo'. Dat is het nog toe te wijzen bedrag van deze factuur, '100,00' euro. In plaats van dit bedrag in te typen kunt u de 'F5-toets' of de '*' (sterretje-toets) gebruiken.



Dan kunt u nog een algemene[14] omschrijving voor de factuur intypen.

Druk op de knop 'Registreren' om de factuur daadwerkelijk in te schrijven. In een flits verwerkt de WINexpert+ de gegevens in balansen, in historieken, in listings, in aangiftes, enzovoorts. Daarvoor moet u dus niets anders[15] doen dan de factuur in te schrijven.

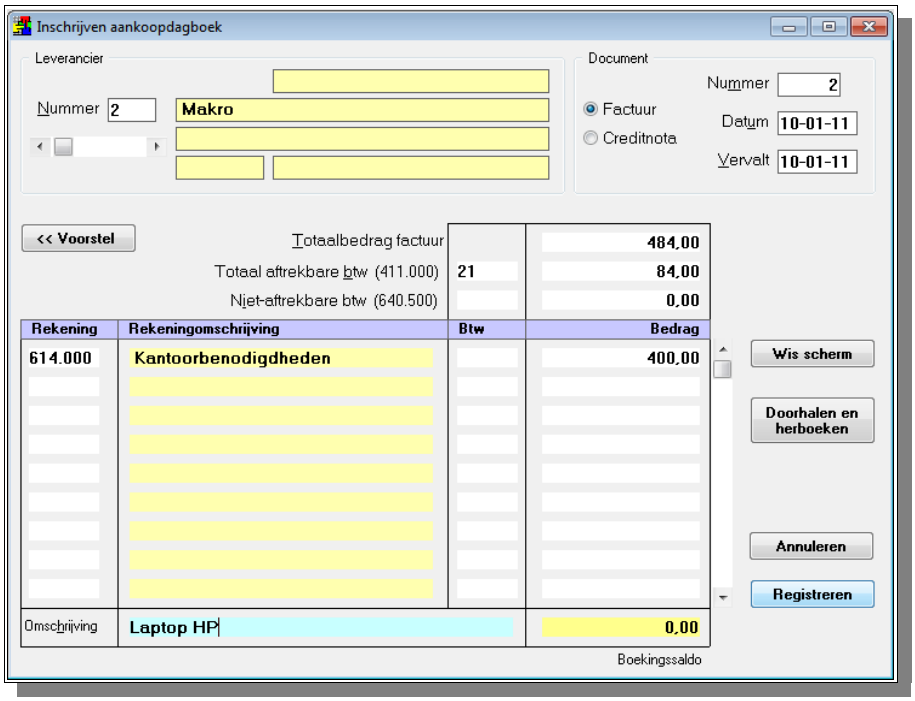
14 U kunt ook een specifieke mededeling per tegenboeking meegeven door met de muis op de naam van de rekening te klikken, in het gele kadertje. Dat 'opent' zich dan in een mededelingsvakje voor die ene regel. De andere regels krijgen dan de algemene omschrijving van onderaan mee.

15 Voor de techneuten, de WINexpert+ werkt volgens het beginsel van de 'onmiddellijke centralisatie'. Iedere inschrijving is onmiddellijk verwerkt en kunt u onmiddellijk raadplegen / afdrukken. Zo ziet u meteen het effect van uw boeking. Toch kunt u (en mag u) nog op eenvoudige wijze fouten of vergissingen rechtzetten zonder daarvoor ingewikkeld te moeten 'tegenboeken'. U kunt en mag immers inschrijvingen in de dagboeken 'doorhalen' zolang de oorspronkelijke boeking zichtbaar blijft (mits boekhoudkundig relevant). Slechts in de dagboeken zult u die doorstreepte lijnen zien (want wettelijk verplicht). In de historieken, aangiftes, listings, e.d. verschijnen ze niet.

Aankopen ~~benodigdheden~~ / investering met correctie

Een schitterende aanbieding in de Makro biedt u een krachtige laptop voor een klein kroonprijsje, 484 euro, 21 % Btw inbegrepen. U heeft die nodig voor in uw kantoor en schrijft die abuisievelijk in als 'kantoorbenodigdheden'.

Met factuur 1 als voorbeeld zou u deze factuur van de Makro moeten kunnen inschrijven. In plaats van 'Belgacom' typt u 'Makro' en in plaats van 'telefoon' typt u 'kantoor'. U werkt bij tot u het onderstaand voorbeeld op uw scherm heeft staan. Let op het 'foute' nummer voor de laptop. U registreert de factuur zoals het voorbeeld.



Pas na de registratie (en dat mag dágen èn heel wat boekingen later[16] zijn) realiseert u zich, dat u de laptop weliswaar nodig heeft op uw kantoor, maar dat u die niet in een jaar 'verbruikt'. De aanschaf op zichzelf is geen onkost, maar een investering, waarop u jaarlijks afschrijft. Die jaarlijkse afschrijving is de onkost, waarmee u de belastbare winst vermindert.

Hoe dit foutje recht te zetten?

Heel eenvoudig. Druk in het lege scherm 'Inschrijven aankoopdagboek' op de knop 'Doorhalen en herboeken'. U krijgt een overzicht van de aankoopfacturen te zien. Kies die van de Makro door er op te klikken, daarna op deze knop 'Doorhalen en herboeken'.

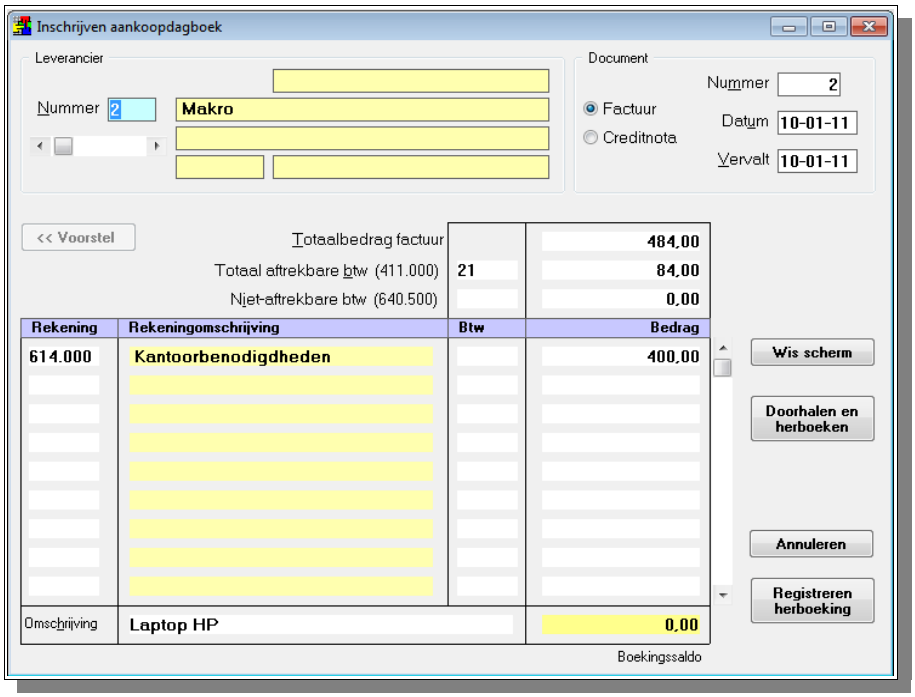


Klik eerst het stuk aan om te selecteren ...

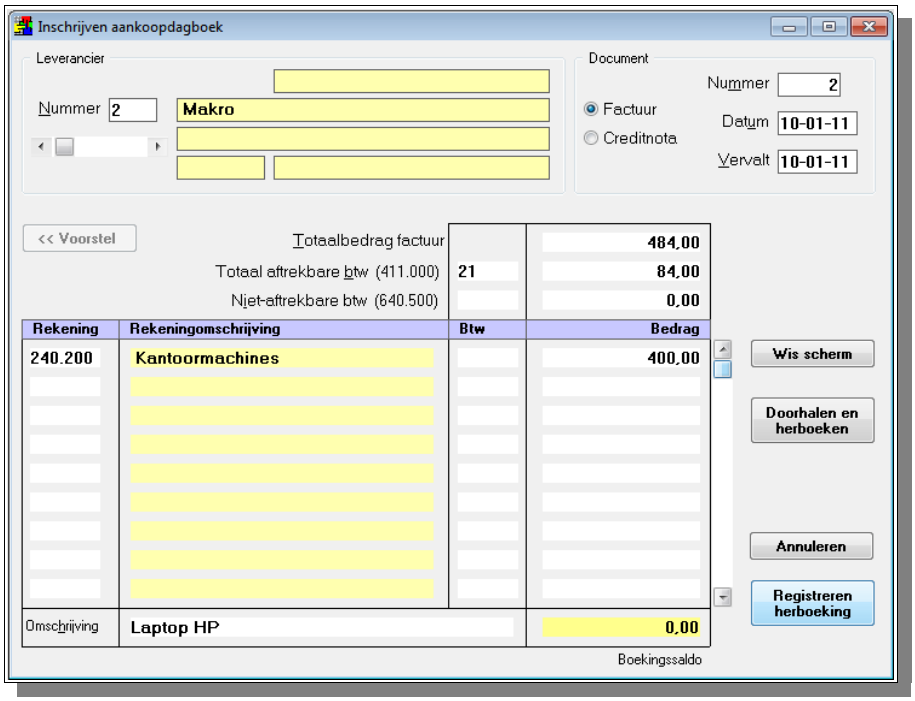
... en druk dan op deze knop

De WINexpert+ vult nu het scherm van uw aankoopdagboek met uw boeking, zoals u die abuisievelijk inschreef.

16 Zolang het binnen dezelfde Btw-aangifteperiode is vóórdat u de aangifte indient hoeft u nergens op te letten. Zó eenvoudig kan corrigeren dus zijn!



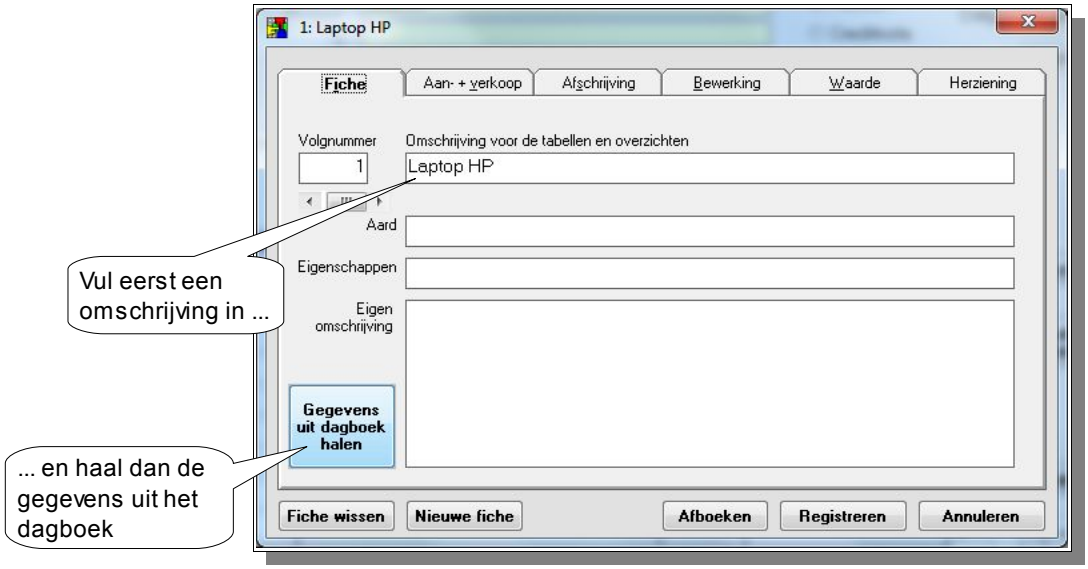
Klik nu de rekening '614.000' aan en typ 'kantoor'. De WINexpert+ vindt enkel de reeds aangemaakte kostenrekening voor kantoormateriaal, maar als u om het Rekeningstelsel vraagt[17] ziet u ook de investeringsrekening '240.200 Kantoormachines' klaar staan. Maak die rekening aan en zie hoe de '614.000 Kantoorbenodigdheden' vervangen wordt door de '240.200 Kantoormachines'.



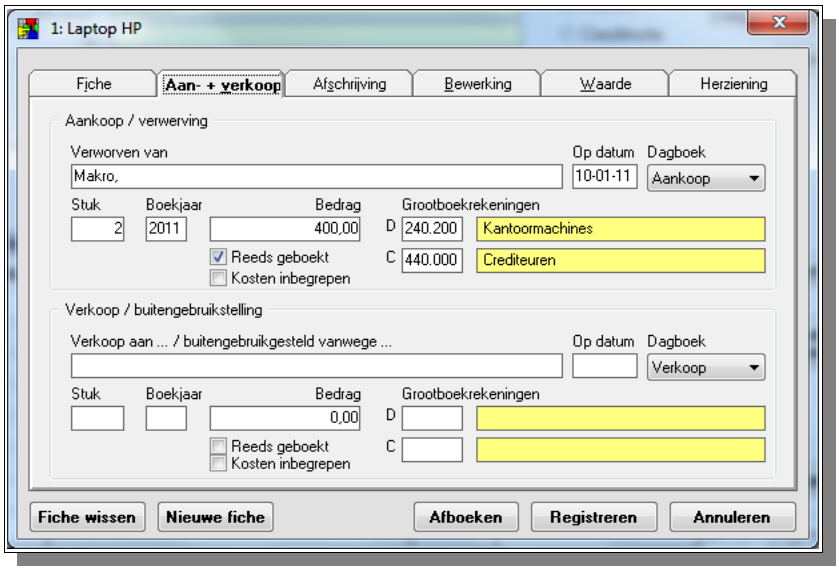
De knop 'Registreren' is omgezet in 'Registreren herboeking'. Druk daarop om de nieuwe versie te registreren.

17 Om een menuutje op te roepen met bijkomende functies, klik met de rechtermuistoets op het veld voor de rekening, of druk op de 'menu'-toets of op 'pijltje-omlaag'. Dan ziet u met 'Shft F9' (hoofdlettertoets ingedrukt houden terwijl u de F9 indrukt) snel het rekeningstelsel op te kunnen roepen.

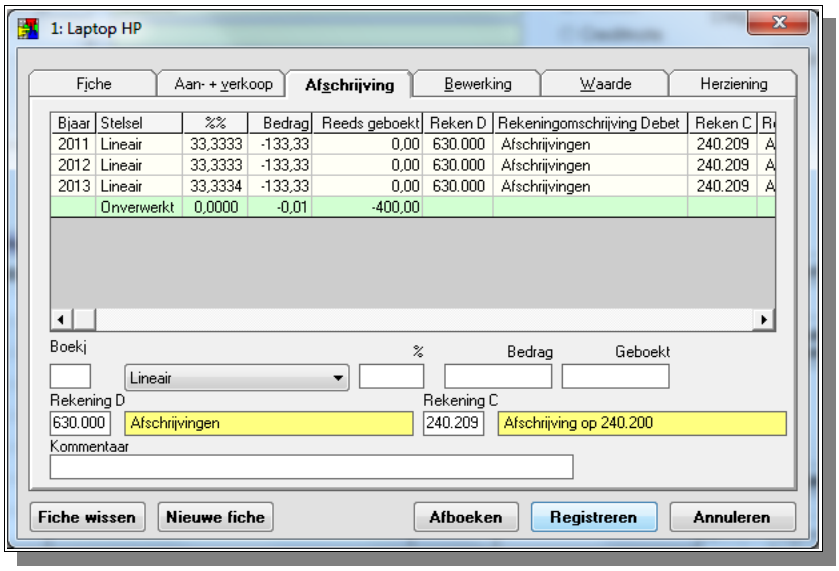
Het gaat nu om een investering? Dan biedt de WINexpert+ u meteen aan om er een individuele investeringsfiche van te maken en toont het nodige programma daarvoor. Hoe dat te doen is de eenvoud zelve.



Druk op de knop 'Gegevens uit dagboek halen' en zie de gegevens (in het tab-blad 'Aan- + Verkoop) verschijnen; die kunt u naar smaak aanpassen en aanvullen.



Kies op het tab-blad 'Afschrijving' voor lineair op 3 jaar. Merk op, dat de WINexpert+ nog niet beschikt over de nodige afschijvingsrekeningen ... maar wel over een knop 'Voorstel afschrijving'. Daarmee maakt hij voor u een kant-en-klaar voorstel dat u (tenzij u beter weet) zo mag volgen.



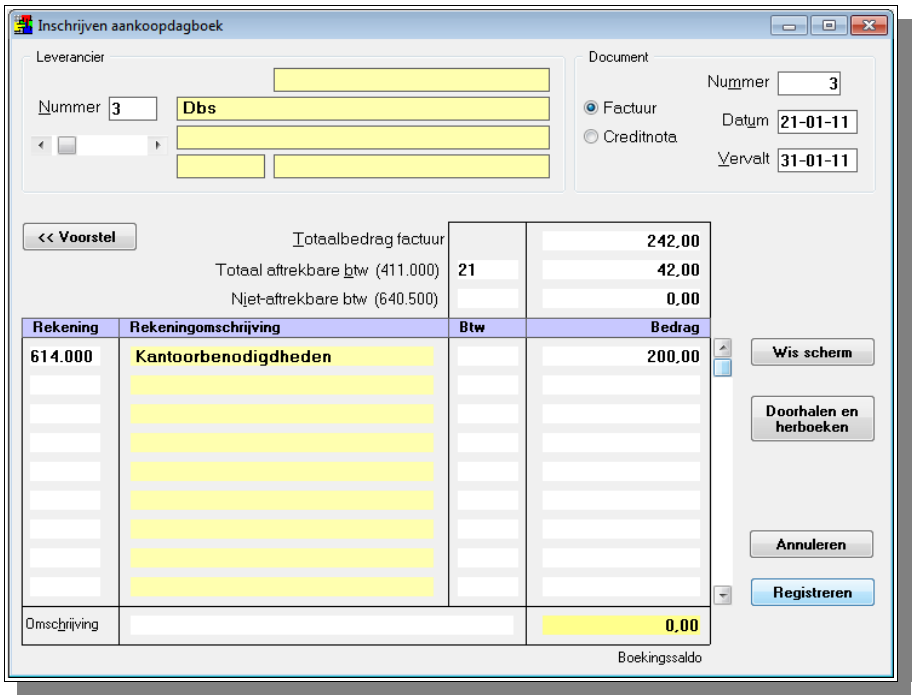
Druk op de knop 'Registreren' om de individuele investering in te schrijven. Nu heeft u èn een correctie aangebracht èn een investering geboekt èn er een individuele fiche voor aangemaakt.

De wettelijke verplichting bij correcties? De WINexpert+ zal in uitsluitend het aankoopdagboek boven deze factuur 2 een doorhaalde lijn tonen met de oorspronkelijke foute boeking. Voor de rest houdt hij uitsluitend rekening met de nieuwe, juiste toestand.

Aankopen kosten (benodigdheden)

U ontvangt een factuur van DBS voor inktcassettes, printerpapier en enveloppes (kantoorbenodigdheden) voor een totaal van 242 euro, 21% Btw inbegrepen, factuurdatum 21 januari, alle facturen steeds aan het einde van de maand te betalen (om aan te stippen in de nieuwe leveranciersfiche).

Als u de voorgaande oefeningen heeft gemaakt zult u onderstaand scherm kunnen samenstellen. Merk op, dat als u bij de 'Rekening' het woordje 'kantoor' intypt u in het zoekscherm nu 2 mogelijkheden zult zien verschijnen, de '614.000 Kantoorbenodigdheden' en de '240.200 Kantoormachines'. Aangezien het hier om verbruiksgoederen gaat kiest u voor de '614.000' (aanklikken met de muis in het zoekscherm volstaat).



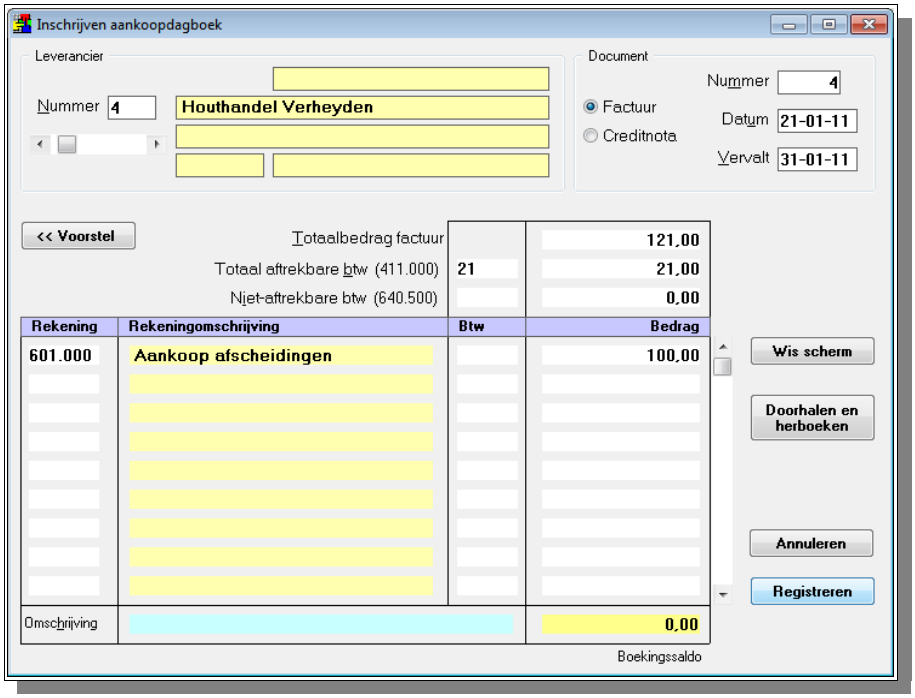
Aankopen grondstoffen

Wie uitsluitend intellectuele diensten verleent zal zelden of nooit aankopen verrichten om iets door te verkopen. Wie ook goederen verkoopt of werken met materiaalverbruik uitvoert zal wel zulke aankopen registreren. Veronderstel, dat u hout aankoopt om een tuinhek voor een klant te maken. Daarvoor gebruikt u een rekening, die begint met '60', naar eigen keuze zolang u maar geen '608' of hoger gebruikt (dat zijn gereserveerde nummers).

Omdat u het zelf mag bepalen èn weet nog geen rekening te hebben typt u het nummer in, dat u voortaan wenst te gebruiken voor dit soort aankopen, bijvoorbeeld '601.000' om er 'Aankoop afscheidingen' van te maken. Omdat de rekening nog niet bestaat meldt de WINexpert+ dat en stelt voor om een nieuwe fiche aan te maken. Kiest u voor 'Ja' dan krijgt u het nodige programma te zien, met het ingetypte nummer. U vult de omschrijving in, drukt op de knop 'Registreren' en ziet de rekening verschijnen bij het 'Inschrijven aankoopdagboek'.

Neem als voorbeeld een factuur van 121 euro, waarvan 21 euro Btw en de tegenboeking is 90 euro voor het hout en 10 euro voor de transportkosten[18].

Het staat u uiteraard vrij twee keer de rekening '601.000 Aankoop afscheidingen' te gebruiken, één keer voor 90 euro en één keer voor 10. Het volstaat echter er één boeking voor 100 euro van te maken.



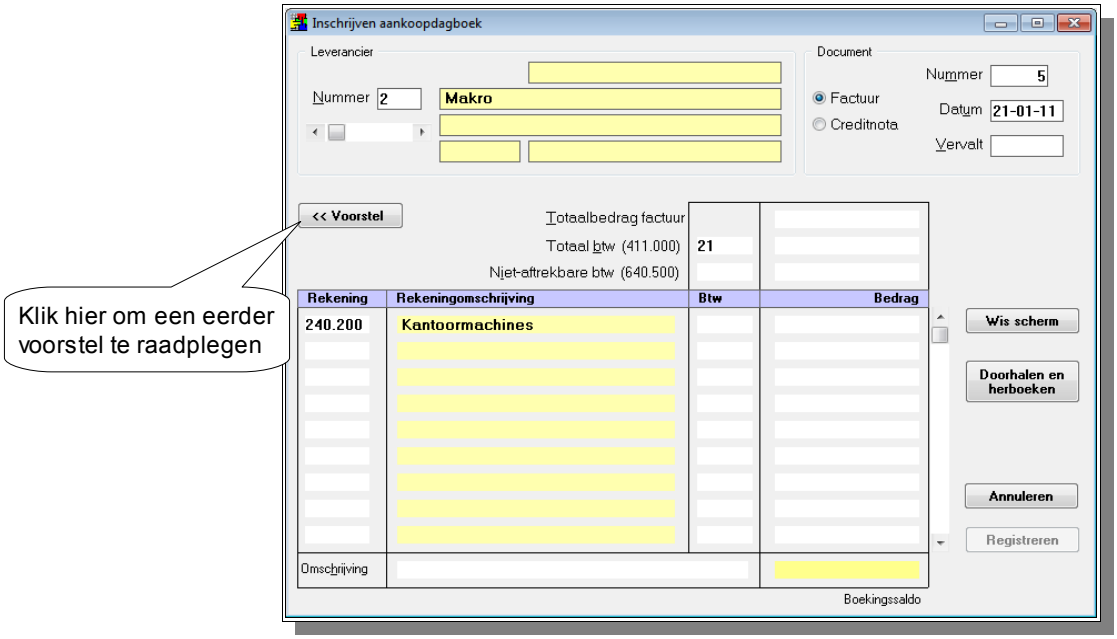
18 Als kosten vast verbonden zijn met de aankopen volgen ze de rekening van die aankopen, in dit geval de '601.000'. Heeft u meerdere aankopen op één factuur, te verdelen over verschillende rekeningen in de '60'-groep, verdeel dan de transportkosten over de verschillende rekeningen of maak er een afzonderlijke rekening voor aan, óók beginnend met '60' !

Aankopen grondstoffen (met voorstel)

U koopt een voorraadje houtschroeven en klein beslag voor 36,30 euro om een tuinafscheiding te maken. Als u nu bij het leveranciersnummer het woordje 'Makro' typt zal de WINexpert+ een fiche vinden en voorstellen. Kies die fiche en spring met 'Enter' door ... Dan ziet u de rekening van het laatste gebruik als voorstel op uw scherm verschijnen.

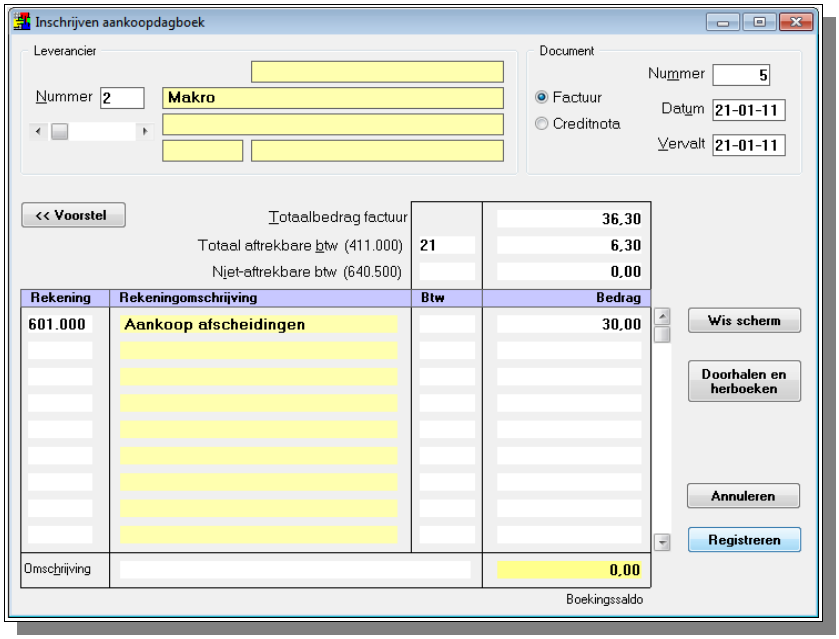
Het is dus niet nodig om bij het aanmaken van een individuele fiche voor een leverancier er rekeningnummers aan vast te knopen. De WINexpert+ onthoudt ze automatisch voor u.

Helaas is het wel een rekeningnummer waarmee u nu niets bent, want het gaat om de aankoop van de laptop.



Klikt u met de muis op de knop 'Voorstel' dan verschijnt de eerdere (inmiddels verbeterde) inschrijving van de kantoorbenodigdheden.

Dat de WINexpert+ een 'verkeerd' rekeningnummer voorstelt deert niet, want zodra u met 'Enter' bij dat nummer bent aangekomen typt u '601' in om het te vervangen door '601.000 Aankoop afscheidingen'. Dat nummer kon u vanzelfsprekend ook opzoeken door bijvoorbeeld 'afscheiding' in te typen.



Als u na het registreren nog eens de fiche 'Makro' oproept en doorspringt met 'Enter' zult u de rekening '601.000' als voorstel zien. Klikt u met de muis nog eens op de knop 'Voorstel' dan ziet u de rekening verschijnen voor de kantoormachines. Bij nog eens ziet u de kantoorbenodigdheden verschijnen en als u met de rechtermuistoets[19] op de knop 'Voorstel' klikt toont de WINexpert+ u alle ooit voor de Makro gebruikte rekeningen. Het volstaat om enkel de nuttige regels van een bedrag te voorzien en de factuur te registreren. Lijnen zonder bedragen worden toch niet geregistreerd.

Wilt u nog een handigheidje zien? Klik dan met de midden-muistoets[20] op de knop 'Voorstel'. U ziet dan een overzicht van alle voor de Makro geregistreerde facturen om er eentje uit te pikken!



Voor de eenvoudige intro hebben we echter voldoende aan deze facturen van de voorbeelden. Klik op de knop 'Annuleren' om het scherm te verlaten.

19 Of, als de knop 'Voorstel' actief is, drukt u op de sterretje-toets ('*').
20 Of, als de knop 'Voorstel' actief is, drukt u op de toets 'v' of 'V'.

Verkoopdagboek

De WINexpert+ softwarereeks kent verschillende facturatieprogramma's om aan de boekhouding te koppelen. Een eenvoudige versie vindt u geïntegreerd in de boekhouding. Deze wordt uitgebreid besproken in het leerboek '10. Eenvoudige facturatie'.

Voor de eenvoud van de oefeningen veronderstellen we eventjes, dat u die facturen op andere wijze maakt, bijvoorbeeld met een tekstverwerker of rekenblad. Die zijn niet aan de boekhouding gekoppeld en u schrijft ze dus in zoals aankoopfacturen.

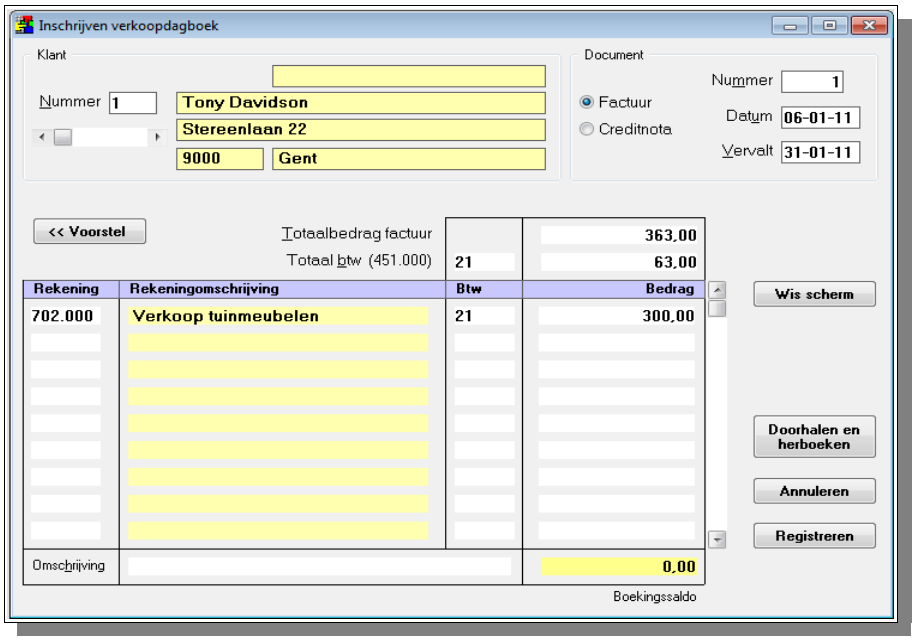
Kies in het menu 'Dagboeken' voor 'Inschrijven verkoopboek'. Er is heel wat overeenkomst met de aankopen, omdat het ook om facturen gaat, maar nu aan klanten gericht.

Verkopen tuinmeubelen (afgewerkt artikel) aan particulieren

U heeft een setje tuinmeubelen verkocht, 4 stoelen en een tafel voor 363 euro, 21% Btw inbegrepen. Voor uw eigen inzicht in uw winstmarge gebruikt u voor de aankopen van tuinmeubelen de rekening '602.000' en voor de verkopen '702.000'. Door deze twee rekeningen dan tegen over elkaar te zetten krijgt u een indruk van de marge, die u er op kunt realiseren. (Die '602.000' gebruikt u NIET in het verkoopdagboek.)

Als u de oefeningen van de aankoopfacturen heeft doorlopen zult u in staat zijn onderstaand voorbeeld samen te stellen en te registreren. Omdat het nummer '702.000' nog niet bestaat hoeft u het niet op te zoeken, maar kunt u onder 'Rekening' volstaan met '702' in te typen, gevolgd door 'Enter'. De WINexpert+ biedt u aan een nieuwe rekening aan te maken.

Tip: voor de verkooprekeningen (die met '70' beginnen) is het nuttig het gebruikelijke Btw-percentage er bij te registreren. U kunt ter plaatse, indien nodig, toch van het voorstel afwijken[21].



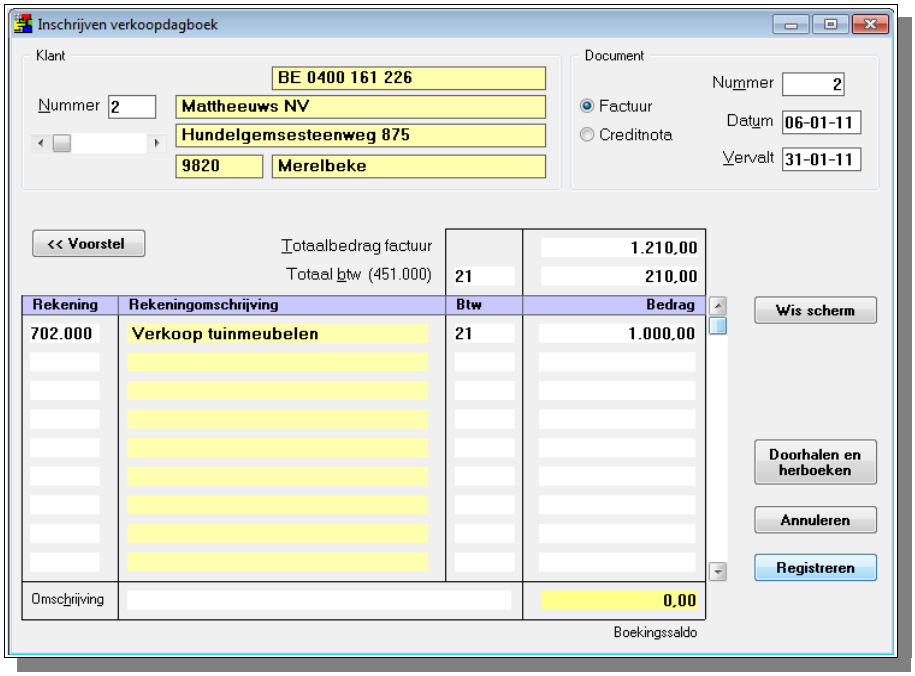
Opmerking: strikt genomen is de vermelding van het adres in de boekhouding niet noodzakelijk[22], niet bij de klanten en niet bij de leveranciers. Als u uw facturen opmaakt met een facturatieprogramma uit de WINexpert+ zult u daar wellicht het adres wel opgeven. De boekhouding neemt dat dan ook over.

21 Sommige Btw-voeten, zoals 'MC', 'IC-L', enzovoorts zijn dominant en overschrijven in het aankoopdagboek automatisch het voorstel van de fiche.

22 Tenzij u later betaalherinneringen per post wenst te verzenden.

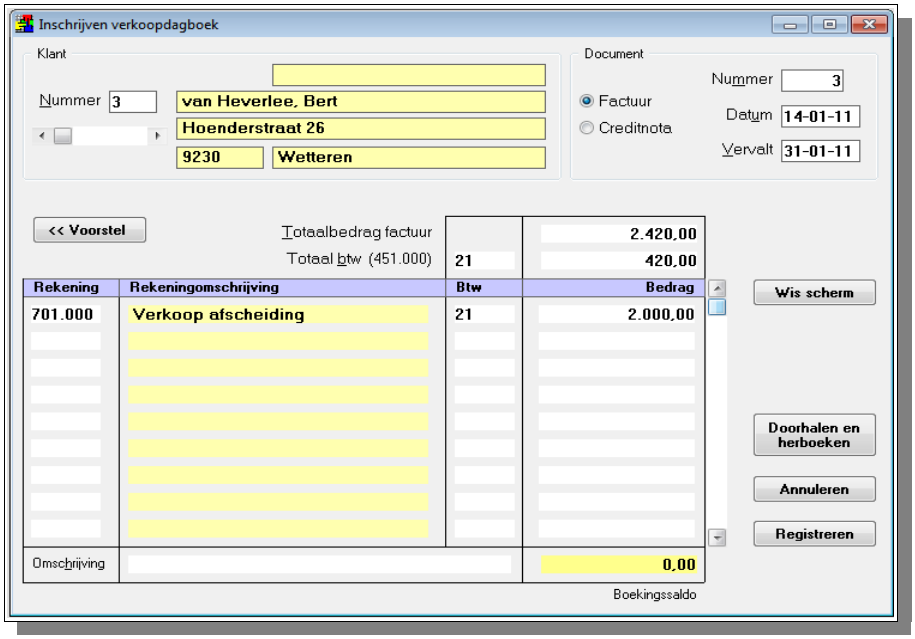
Verkopen tuinmeubelen (afgewerkt artikel) aan bedrijven

Ook aan deze firma, met Btw-nummer, heeft u tuinmeubelen verkocht, 1.210 euro, 21 % Btw inbegrepen.



Verkopen afscheiding (materiaal + werk) aan particulieren

Hier plaatst u de afscheiding (rekening '701.000 Verkoop afscheiding'), bij particulieren zonder Btw-nummer, voor 2.420 euro, 21 % Btw inbegrepen.

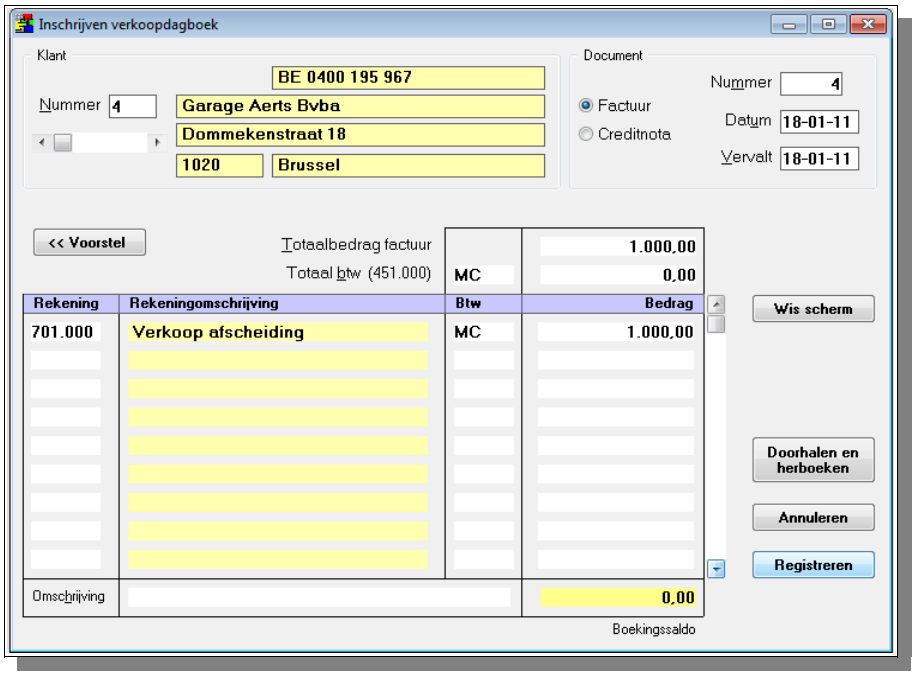


Verkopen afscheiding (materiaal + werk) aan bedrijven

Indien uw klant u zijn Btw-nummer verstrekt en omdat het hier gaat om materiaal + noodzakelijke werkzaamheden rekent u die professionele klant géén Btw aan. Uw netto-prijs van 1.000 euro is dan ook de prijs, die hij aan u moet betalen. Uw klant zal in zijn eigen boekhouding zichzelf de Btw aanrekenen en aftrekken voor het beroepsmatig deel, dat hij zelf bepaalt.

U bent wettelijk verplicht op de factuur 'BTW te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20' te vermelden. Het gaat hier dus niet om verkopen aan 0% !!

Gebruikt u in de WINexpert+ als Btw-voet 'MC', dan zal het facturatieprogramma automatisch die noodzakelijke tekst voorstellen en afdrukken. In de boekhouding volstaat de 'MC' om de verkopen automatisch in het juiste vak van de Btw-aangifte te registreren.



Verkopen tuinmeubelen aan particulieren / bedrijven binnen de EU

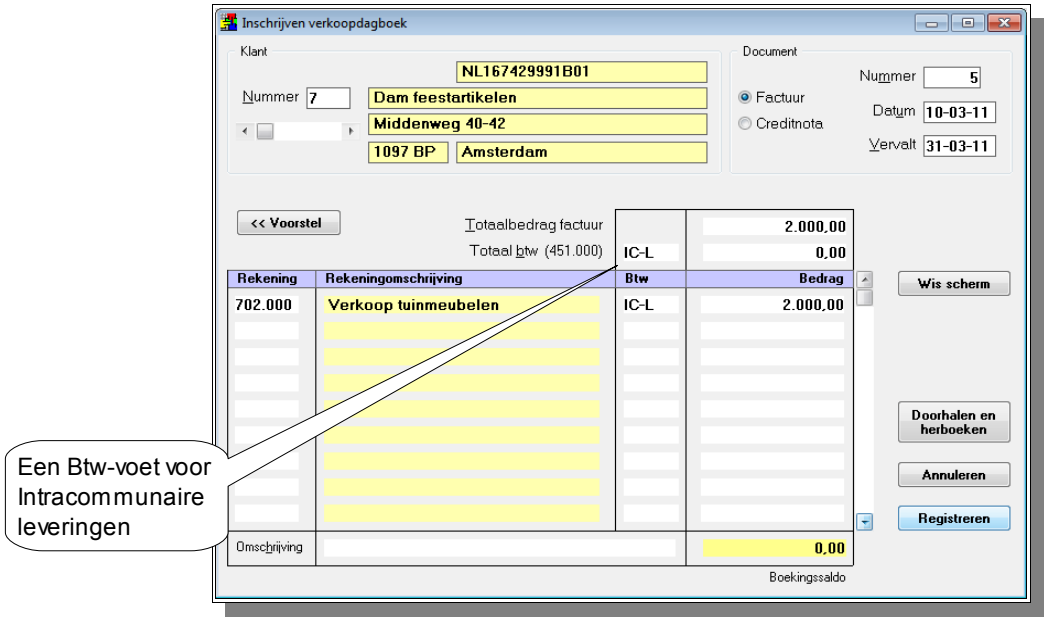
Particuliere klanten, die niet in België gedomicilieerd zijn maar in een EU-land, krijgen een verkoopfactuur alsof ze hier wel wonen. U vermeldt weliswaar het buitenlands adres, maar de inhoud van de factuur is dezelfde. U rekent dezelfde Btw-aan als aan een klant binnen België.

Echter, gaat het om buitenlandse bedrijven (maar nog steeds binnen de EU[23]) en is aan een aantal andere voorwaarden[24] voldaan, dan rekent u dat bedrijf géén Btw aan. Dat zal zichzelf de Btw moeten aanrekenen en aftrekken voor zover het daar ter plaatse toegelaten is. Uw verkoop aan dat EU-bedrijf meldt u aan de Belgische Btw-Administratie met een IC-listing, ééns[25] per maand / kwartaal of jaar.



Heeft u vergeten de 'Intracommunautaire listing' aan te vinken, dan zal de WINexpert+ u er aan herinneren[26], want aan het land ziet hij, dat het niet om een binnenlander gaat.

De inschrijving van uw verkoopfactuur kan er als volgt uitzien:



23 De EU is groter dan de Europese Muntunie. Ook verkopen aan bijvoorbeeld Engelse bedrijven (die in ponden betalen en niet in Euro) kunnen dus onder deze regeling vallen. Ook als u uw factuur niet in Euro opstelt boekt u die wel in Euro. Ook de betaling in bijvoorbeeld ponden schrijft u in Euro in. Het eventuele koersverschil mag u laten wegboeken als 'betalingsverschil'.

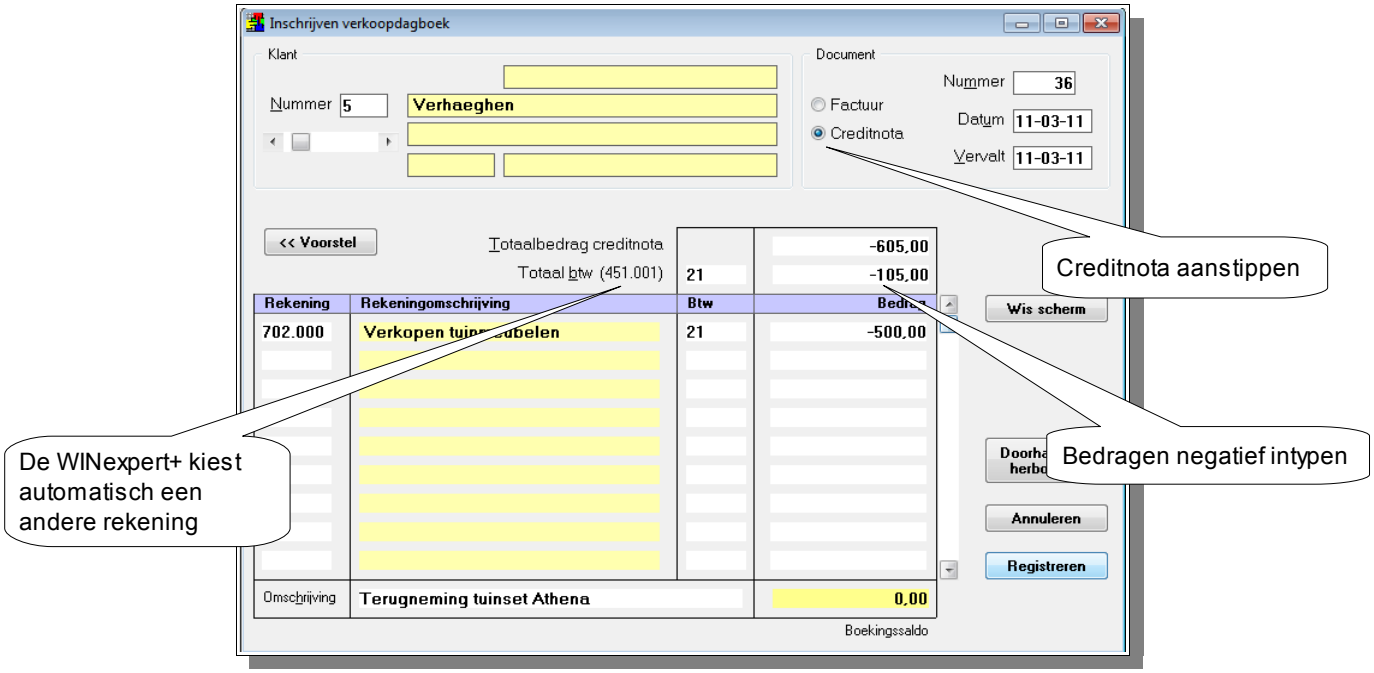
24 Daar denkt u best niet te licht over. Om er een paar te noemen, de goederen moeten aantoonbaar de grens over (bewijsje transporteur), ze moeten naar uw beste inschattingsvermogen bruikbaar zijn voor mogelijke professionele aanwending door uw klant, enzovoorts. Er zijn heel wat dikke boeken over dit onderwerp geschreven en bij twijfel raadpleegt u best voorafgaandelijk uw Btw-controledienst.

25 De periode loopt gelijk met die van uw Btw-aangifte. Bij het raadplegen / afdrukken van die Btw-aangifte zal de WINexpert+ u herinneren aan IC-verkopen en dus de noodzaak een IC-listing in te dienen.

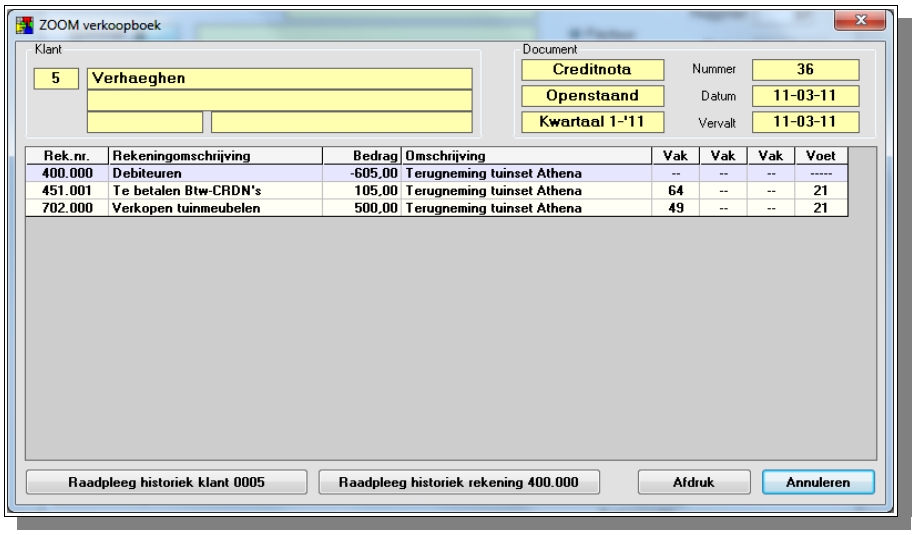
26 Echter, ook bij niet-EU-landen zal hij het voorstellen. U kiest er dan voor het voorstel te negeren.

Creditnota's

Creditnota's boekt u ook in het verkoopboek (zoals u ook creditnota's van leveranciers in het aankoopboek inschrijft), met een nummer, dat ééntje hoger is dan uw laatste factuur. U stipt aan dat het om een creditnota gaat èn u typt de bedragen negatief in.



U kunt er een afzonderlijk aan- en verkoopboek voor maken, maar voor de WINexpert+ is dat niet nodig. Die houdt immers binnen het gewone dagboek een afzonderlijke rekening aan voor de te verrekenen Btw en zet de boekingen automatisch op de juiste Btw-vakken.



Diversen dagboek

Dit boek gebruikt u doorgaans weinig als u naar het aantal lijnen kijkt, dat u intypt. Bij de aan- en verkoopfacturen kan de WINexpert+ u veel begeleiding bieden. Bij het diversen dagboek minder, aangezien hier geldt 'vrijheid-blijheid'. Dat betekent ook, dat u boekhoudkundig een beetje moet weten waarmee u bezig bent. Gelukkig kunt u eventuele foutjes weer rechtzetten met de knop 'Doorhalen en herboeken', maar het is de bedoeling er zo min mogelijk te maken.

In het diversen dagboek moet u zelf weten of u een rekening debiteert dan wel crediteert (door een minteken voor het bedrag te plaatsen).

We beperken ons tot een eerste boeking om de bankrekening en de kas van een beginsaldo te voorzien.

Is dat nodig? Strikt genomen niet, want u kunt bij het inschrijven van de financiële boeken zelf een beginsaldo opgeven, steeds opnieuw. De WINexpert+ biedt u immers iedere keer opnieuw het boekhoudkundig saldo aan. Zonder beginbalans in te typen zal dat dus steeds een logischerwijze[27] 'foutief' saldo zijn.

We beperken ons nu tot een klein stukje beginbalans, enkel deze financiële rekeningen.

> De beginbalans geven we in de 'Openingsperiode' in. Kies in het menu 'Dagboeken' voor 'Activeren boekhoudperiode' of klik met de muis in het periodevakje onderaan het scherm (naast de dossiernaam) en kies voor 'Opening 11'.

De grootboekrekeningnummers voor banken beginnen met '55', die voor de kassen (u kunt er meer dan één hebben) met '57'.

Neem als datum voor de boeking 01-01-2011 en ga met 'Enter' door naar de eerste rekening. Typ daar '5501' in. De WINexpert+ zal er (na uw 'Enter') '550.100' van maken, ontdekken die rekening nog niet te hebben en u voorstellen die rekening te maken. Bij uw 'Ja' krijgt u het inmiddels vertrouwde scherm te zien om grootboekrekeningen aan te kiezen. Zet bij de omschrijving 'Argen-04'[28]. Bij de registratie zal de WINexpert+ u melden een financiëel dagboek te hebben voorbereid.



27 Tenzij uw bankrekening precies op 0,00 stond en uw kas helemaal leeg was.

28 Als u meerdere rekeningen bij dezelfde bankinstelling heeft (of voorziet te gaan krijgen), geef dan in de eerste 8 tekens van de omschrijving een significante betekenis. Bij de afdrukken en de raadplegingen zal de WINexpert+ immers die eerste 8 tekens tonen om het financiëel dagboek aan te duiden. Voor verschillende bankrekeningen steeds dezelfde 'Argenta' te zien wekt verwarring. Handig is het om de twee laatste cijfers aan de (verkorte) omschrijving toe te voegen, zodat u binnen acht tekens een unieke identificatie voor iedere bankrekening heeft.

Als bedrag typt u 1.251,21 euro, het beginsaldo van 2011.

Omdat u géén minteken voor het bedrag zet weet de WINexpert+ dat het om een debet-saldo gaat (debet voor u, niet voor de bank), een positief saldo dus; u heeft geld op de bankrekening.

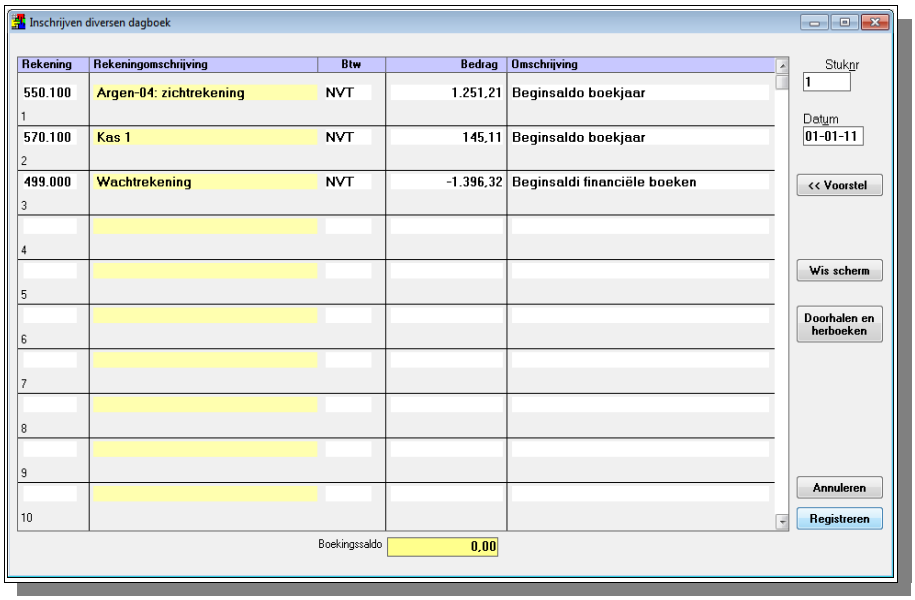
Op de tweede lijn, onder die '550.100' dus, typt u '5701'. Ook hier weer biedt de WINexpert+ aan een rekening te maken. Kies als omschrijving meteen voor 'Kas 1' want zo handig als het is om meerdere kassen te hebben (eentje daarvan de broekzak van de zelfstandige ondernemer) begint u best met een duidelijke onderscheiding.

Op 01-01-2011 bleek u 145,11 euro in kas te hebben. Die typt u nu in als bedrag, als beginsaldo.

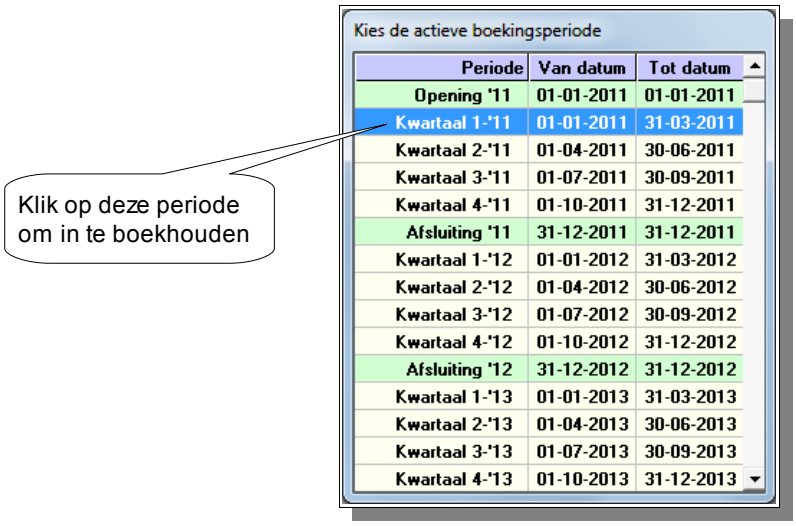
Onderaan het scherm ziet u het boekingssaldo. U kunt deze inschrijving niet registreren zolang dit niet is weggewerkt. U zult dus een boeking moeten doen voor -1.396,32, een creditboeking dus.

Bij het inschrijven van een volledige beginbalans is dat automatisch verwerkt in het geheel. Omdat u nu slechts een deeltje van de beginbalans inschrijft ontbreken een aantal posten en moet u zelf een credit 'verzinnen'. Het gebruik van de '499.000 Wachtrekening' beperkt u best zoveel mogelijk, maar hier is het op zijn plaats.

Ook hier weer geldt, dat u niet het boekingssaldo moet overtypen voor de laatste lijn. Druk in het veld van het bedrag op de 'F5-toets' of op de '*'-toets (sterretje). Nadien[29] kunt u het stukje beginbalans registreren.



Omdat we verder in het eerste kwartaal werken activeren we voor de volgende boekingen eerst die periode.



29 Ook al heeft u dit stukje beginbalans ingetypt nà de aan- en verkoopfacturen, boekhoudkundig zal die er voor komen, want de periode Opening '11 komt vóór Kwartaal 1-'11.

Financiëel dagboek

Er zijn 70 financiële dagboeken om uit te kiezen, per bank- of postrekening en per kas een afzonderlijke. Per grootboekrekening die u aanmaakt van 550.000 t/m 579.999 bereidt de WINexpert+ automatisch een afzonderlijk financiëel dagboek voor.

Argenta : stuk 1, klanten, leveranciers en kosten

Op 10 januari downloadt u van uw bank uw eerste afschrift, beginsaldo 1.251,21 en eindsaldo 1.377,42. Uw klant 'Verhaegen' heeft zijn factuur van vorig jaar betaald, 242 euro, u betaalde Belgacom 121 euro en u kreeg 5,21 euro aan intresten over het afgelopen jaar.

Als u nu naar 'Inschrijven financiëel boek' gaat en voor 'Argen-04' kiest verschijnt het beginsaldo op uw scherm. Vergelijk[30] dat met uw afschrift, spring er over om dat te bevestigen en typ bij 'Eindsaldo' het bedrag '1.377,42' in. Spring daarna met 'Enter' door naar 'Rekening'.

Klanten en leveranciers hebben individuele fiches, maar ... alle klanten komen boekhoudkundig samen op de rekening '400.000 Debiteuren' en leveranciers komen samen op de rekening '440.000 Crediteuren'.

In het financiëel (en ook in het diversen) dagboek is het nodig om het onderscheid te maken door '4' in te typen, gevolgd door 'Enter' om de WINexpert+ te vertellen een boeking voor een klant te willen doen of '44' als u een leverancier bedoelt. Bij het gebruik van deze twee rekeningen toont de WINexpert+ er een vakje onder om de klant of de leverancier te identificeren.

Omdat deze rekeningen zo vaak gebruikt worden is het nuttig zo snel mogelijk het volgende handigheidje aan te leren:

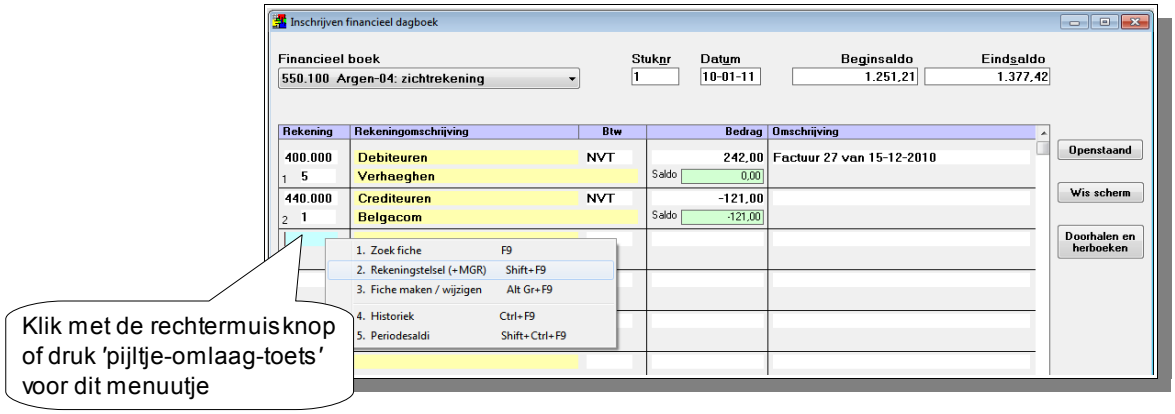
> Van **klanten** ontvangt u doorgaans geld: door '+' te typen in het rekeningveld roept u versneld de '400.000 Debiteuren' op. In bovenstaand voorbeeld typt u dus aaneen '+verha' om de rekening '400.000' op te roepen en meteen de klant 'Verhaeghen' op te zoeken.
>
> **Leveranciers** betaalt u doorgaans: door '-' (het minteken) te typen in het rekeningveld roept u versneld de '440.000 Crediteuren' op. In bovenstaand voorbeeld typt u dus aaneen '-belgacom' (en een '*' om de enige fiche te kiezen).

Die '+' en '-' gelden óók als uitzonderlijk (creditnota) de geldstroom omgedraaid is. Ze zijn een geheugensteuntje om het onderscheid te onthouden.

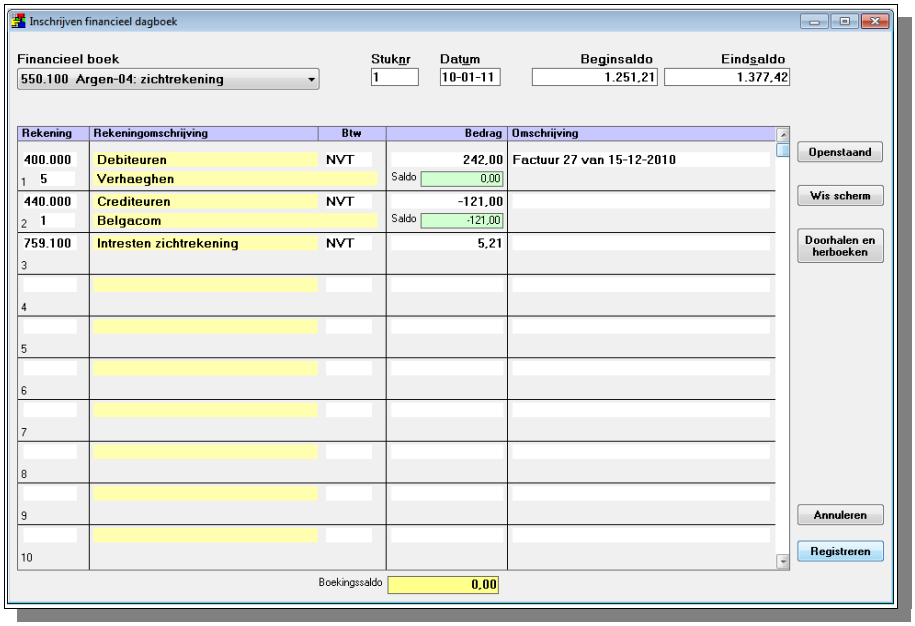
Er is natuurlijk geen bezwaar om '4' en '44' te typen, gevolgd door 'Enter', maar als u deze nummers moet onthouden, waarom dan niet ook de '+' en de '-'?

30 Op deze manier gaat u makkelijk na of uw boekhouding nog synchroon loopt met uw bank. U kunt immers vergeten hebben een afschrift in te typen of dat eens onvolledig gedaan hebben.

Als u de betaling van uw klant en aan uw leverancier ingeschreven heeft resteert nog '5,21' euro ontvangen intresten te boeken. Die komen (wettelijk verplicht) op een rekening beginnend met '75'. In plaats van die rekening te zoeken (en niet te vinden, want nog niet aangemaakt) en dan het Minimum Genormaliseerd Rekeningstelsel te raadplegen kunt u ook meteen naar dat MGR gaan. Klik eens met de rechtermuistoets op het (lege) rekeningveld. Een menuutje springt op met bijkomende mogelijkheden. Kies voor '2. Rekeningstelsel (+ MGR)'.



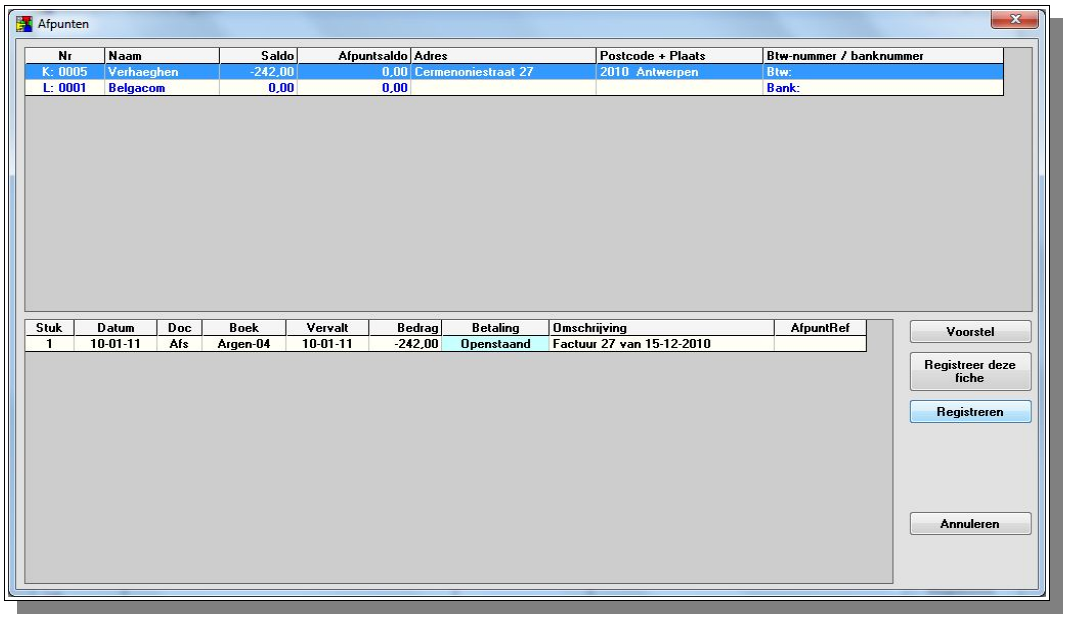
Het MGR-scherm springt op. Typ in het zoekveld '75' om de selectie te beperken. Enkel de rekening beginnend met '759' past bij ontvangen intresten op een zichtrekening. Klik die aan om naar de rekeningfiche te gaan, maar maak dan van de voorgestelde '759.000' een '759.100', mooi passend[31] bij de financiële rekening '550.100'.



Registreer het afschrift.

Een ander scherm springt naar voren[32], namelijk het scherm om de afpuntingen te controleren alvorens ook die te registreren. Een factuur en een betaling horen bij elkaar. Soms is dat eenvoudig te zien, als er maar één factuur openstaat en het bedrag ook nog eens klopt. In dat geval[33] zal de WINexpert+ u die combinatie voorstellen.

31 Zo kunt u makkelijk nagaan wat uw financiële opbrengst / kost (bijvoorbeeld '659.100') per bankrekeningnummer is.
32 Als u gehaast bent tijdens het inboeken en het afpunten wilt reserveren voor wanneer u er meer tijd voor heeft, kies dan in het menu 'Overigen' voor 'Parameters', klik op het tab-blad 'Dagboeken', daarbinnen op de tab 'Financiëel boek' en ontvink alle opties in het kader 'Onmiddellijk na het registreren ...'.
33 De WINexpert+ probeert ook andere combinaties uit en toont ook bijvoorbeeld een voorstel van 3 facturen, die in één keer betaald zijn.



Meer over de afpuntingen (en hoe we betaalverschillen automatisch verwerken) zien we later. Klik nu op de knop 'Registreren' om het voorstel te aanvaarden.

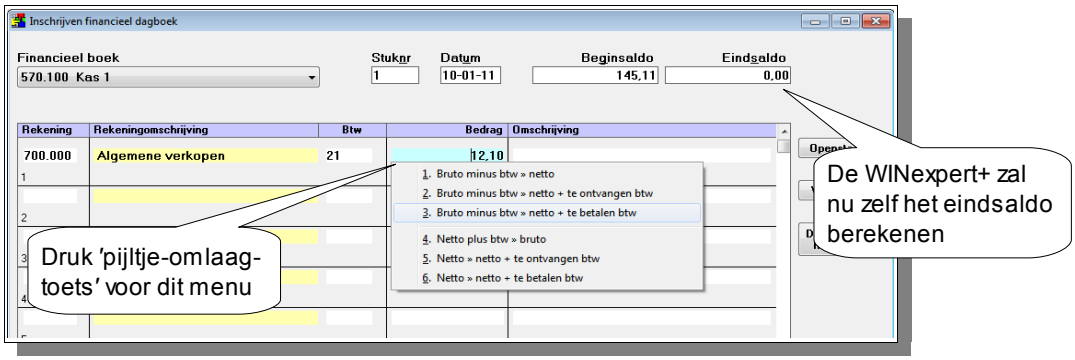
Kas : contante verkoop, aankoop kosten en geldafhaling

Ook de kas is een financiëel dagboek. Kies dat en zie het saldo verschijnen. Gebruikt u een kasregister, dan zult u het eindsaldo wellicht kennen. Anders kunt u het geld tellen ... of de WINexpert+ dat saldo laten berekenen. In dat geval vult u nu niet zelf een eindsaldo in; het bedrag mag even op '0,00' blijven staan.

U heeft op 10 januari aan een naamloze klant een blik houtveredelaar verkocht[34] (rekening '700.000 Algemene verkopen' met standaard voorstel van 21% Btw) voor 12,10, Btw inbegrepen, voor 56 euro postzegels ('616.400 Postzegels') aangekocht en 200 euro van uw bankrekening Argenta gehaald.

Met de opgedane kennis kunt u onderstaand scherm samenstellen. Blijf nog even in het bedragveld, na de '12,1' ingetypt te hebben. Dat is het bruto-bedrag, Btw inbegrepen en moet dus nog gesplitst worden (om langdradig boekhoudkundig correct te zijn).

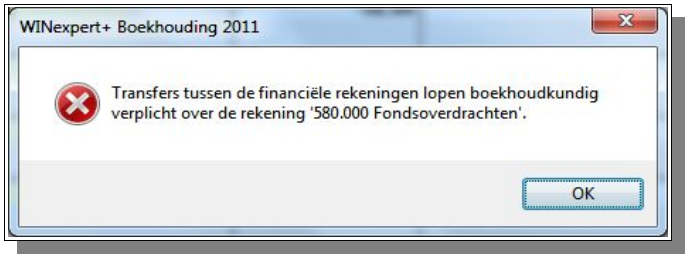
Druk nu op de 'pijltje-omlaagtoets' in het bedragveld en kies uit het opspringend menuutje voor de optie '3 Bruto minus btw > netto + te betalen btw'.



De WINexpert+ maakt nu zelf een boeking aan voor de verschuldigde Btw en zet die op het lijntje er onder.

Schrijf op de eerste vrije regel de aankoop van de postzegels in en ... probeer ... op de volgende regel de 200 euro van uw bankrekening te 'ontvangen'.

Gebruikt u de rekening '550.100 Argen-04'? Dan zal de WINexpert+ u wijzen op het (wettelijk[35]) verplicht gebruik van de rekening '580.000 Fondsoverdrachten' en meteen uw boeking 'ombuigen' naar de vereiste vorm.



Als u de kas boekhoudkundig 'vult' met een afhaling van 200 euro en bij de bank dat bedrag nog eens boekhoudkundig verwerkt staat diezelfde 200 euro dubbel geboekt. Dat vermijdt u door alle onderlinge geldbewegingen over de '580.000 Fondsoverdrachten' te laten lopen.

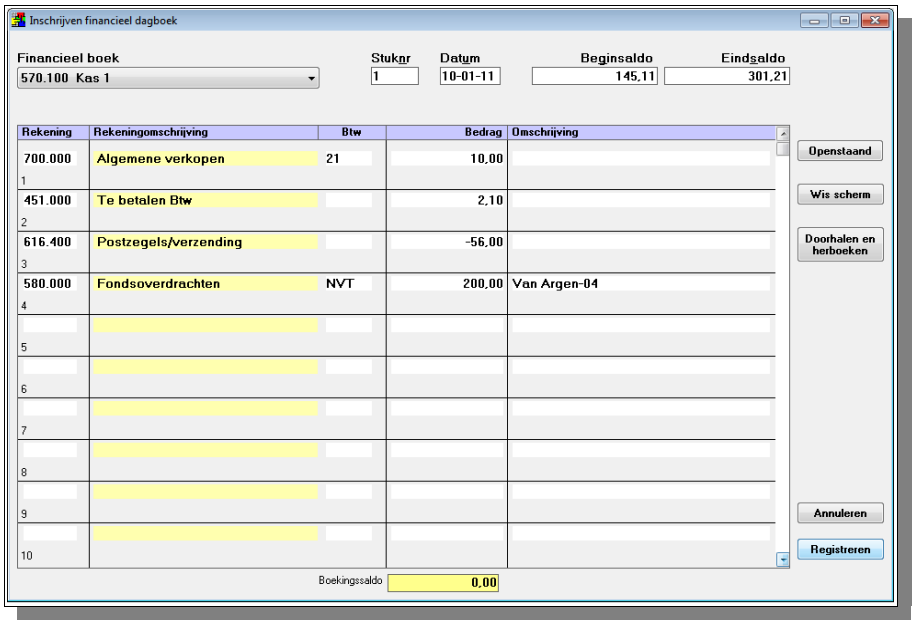
Zolang deze rekening '580.000' een saldo vertoont weet u dat er boekhoudkundig gezien nog geld onderweg is.

Omdat u geen eindsaldo heeft ingetypt (u heeft dat voorlopig op '0,00' laten staan) werkt het boekingssaldo onderaan anders. U ziet daar nu het totaal van de ingetypte bedragen. Klik met de muis op dat boekingssaldo en de WINexpert+ berekent voor u automatisch het 'Eindsaldo' boven aan het scherm.

34 Slechts voor het 'recht-toe-recht-aan' voorbeeld kiezen we een omslachtige boeking. Doorgaans boekt men het totaal van de dagverkopen als pro-forma factuur (het afschrift van de kassastrook) in, met uitsplitsing per rekening in de '70'-groep op een klantenfiche 'Contante verkopen'en beperkt men de inschrijving in het kasboek tot één lijntje voor het totaalbedrag van die pro-forma factuur.

35 En meteen boekhoudkundig logisch.

Zodra u onderstaand scherm heeft samengesteld mag u de inschrijving registreren.



Waarom nu geen scherm opspringt om afpuntingen voor te stellen? Er zijn geen boekingen op de rekeningen[36] '400.000' en '440.000'.

Nota: terwijl u de bankafschriften per afschrift inboekt, ook als de betaling op een andere valutadatum plaatsvond, moet (wettelijk verplicht) u het kasboek dag per dag bijhouden!

Tip: heel wat boekhouders verkiezen van de dagelijkse verkopen een 'verkoopfactuur' te maken met als klant 'Contante verkopen', uiteraard zonder[37] Btw-nummer. Dan bevindt het detail van de omzet zich in het verkoopdagboek en kunt u in het kasboek volstaan (voor de verkopen) met één regeltje, '400.000 Debiteuren', fiche 'Contante verkopen'. Zo beperkt u de manuele inschrijving in het kasboek tot het minimum.

36 U kunt ook binnen grootboekrekeningen afpunten. Dat is handig om bijvoorbeeld de '499.000 Wachtrekening' weg te werken of de '580.000 Fondsoverdrachten' lijn per lijn toe te wijzen. Per grootboekrekening bepaalt u dat zelf door in zijn fiche op het tab-blad 'Diversen' de optie 'Historiek is afpuntbaar' aan te vinken.

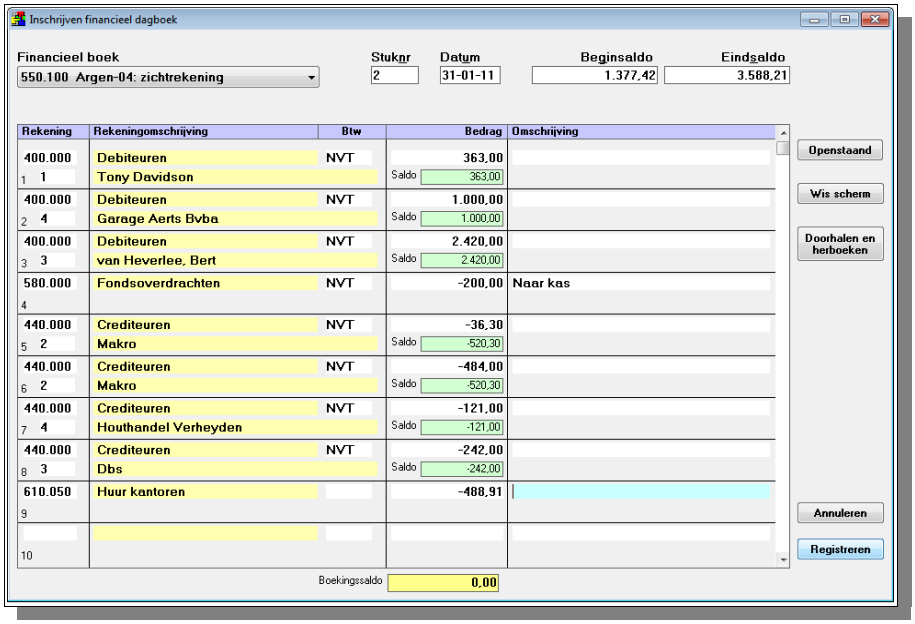
37 Want klanten mèt Btw-nummer, die een aan hen gerichte factuur behoeven, moet u per klant afzonderlijk registreren.

Argenta : klanten, leveranciers, kosten en geldafhaling

Op 31 januari downloadt u weer een afschrift van uw bankrekening.

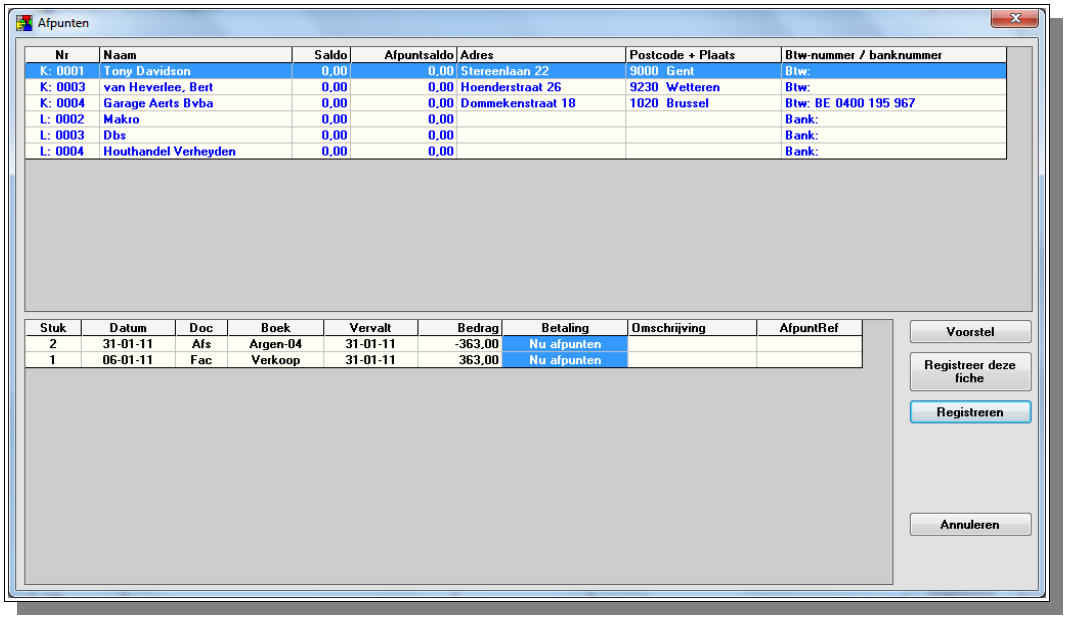
U ontvangt van uw klant Vandenbossche Erik 363 euro en van uw klant Keyns Bvba 1.210 euro. Verder ziet u de 200 euro geldafhaling op uw afschrift verschijnen, betaalde u aan uw leverancier DBS 242 euro en aan Houthandel de Vreve 275,21 euro. U betaalde met uw bankkaart de Makro één keer 484 euro en één keer 36,30. Ook gaat de 488,88 euro huur van uw magazijn ('610.005 Huur magazijn') automatisch van uw rekening af.

Stel onderstaand scherm samen en registreer het.



Tip: in het groene vakje van een opgeroepen klant of leverancier verschijnt diens geregistreerd saldo. Als de betaling overeenstemt met dat saldo kunt u met de '/'-toets in het bedragveld dat saldo versneld voorstellen.

Omdat u klanten en leveranciers gebruikte springt een volgende venster op met voorgestelde afpuntingen. De WINexpert+ stelt u voor de betalingen aan de facturen te koppelen en 'voldaan' te verklaren. Voor de intro mag u ongewijzigd op de knop 'Registreren' klikken.



Argenta: aan de Staat te betalen Btw of door u te ontvangen Btw

Per Btw-aangifte ziet u het saldo, dat u aan de Staat moet betalen dan wel, dat u terugkrijgt. Ook kunt u verplicht zijn voorschotten te betalen. Deze vindt u onderaan de aangifte afgedrukt.

Voor deze bewegingen gebruiken doorgewinterde boekhouders afzonderlijke rekeningen. In het leerboek '06. Btw-afrekening' vindt u gedetailleerd beschreven hoe u die gebruikt en hoe de WINexpert+ u er bij helpt.

Opgelet: de Btw-aangifte bevat géén betalingen aan en van de Staat, ook niet die van voorschotten[38]. De registratie van betalingen geschiedt los van de Btw-aangifte.

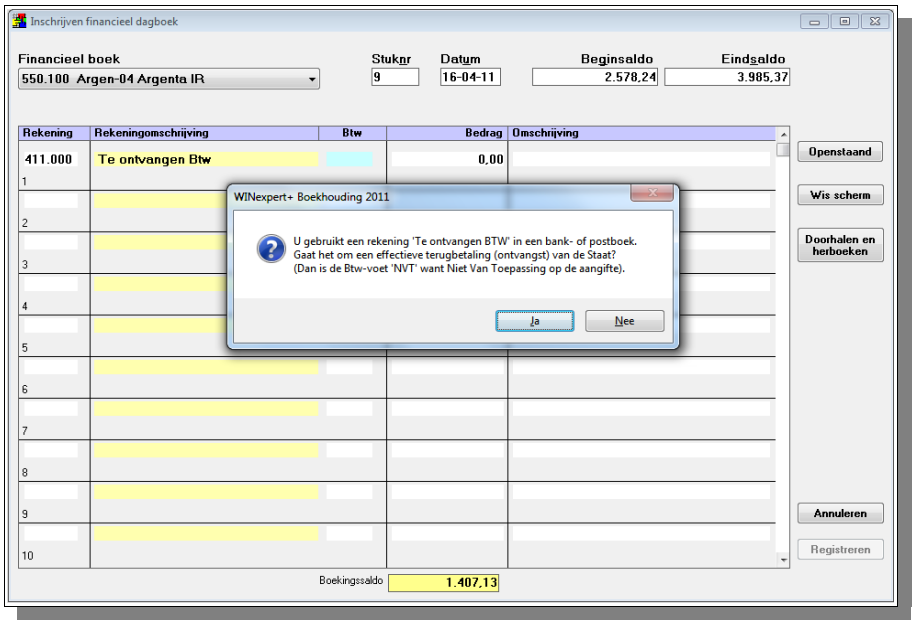
Als u zelf even nakijkt hoeveel u aan voorschotten betaald heeft alvorens het restant te betalen kunt u (en mag u) het zichzelf boekhoudkundig gemakkelijker maken door 'domweg' de rekeningen '411.000 Te ontvangen Btw' en '451.000 Te betalen Btw' te gebruiken in uw bankboek **op voorwaarde** dat u dan als Btw-voet 'NVT' kiest.

'NVT' staat voor '**N**iet **V**an **T**oepassing' op de Btw-aangifte.

Immers, als u dat niet zou doen zou de WINexpert+ uw Btw-aangifte over de huidige periode verminderen met het te betalen dan wel te ontvangen bedrag aan Btw, omdat hij uw boeking moet uitvoeren zoals u die opgeeft ... ook al realiseert u zich het gevolg er niet van.

Betaalt de Staat aan u de 1.407,13 euro nog te ontvangen Btw van het vorig boekjaar terug (zie daarvoor de Beginbalans), dan boekt u die ontvangst weliswaar op de rekening '411.000 Te ontvangen Btw', maar met de Btw-voet 'NVT'.

Dit is zo belangrijk, dat bij Btw-betalingen of Btw-ontvangsten in de bankboeken de WINexpert+ u er aan herinnert.



Slechts als het om boekingen gaat, die in uw Btw-aangifte thuishoren (zoals terug te ontvangen Btw op kosten, te betalen Btw op opbrengsten), kiest u voor géén voet. U antwoordt in die gevallen dus met 'Nee' op deze vraag.

Kwartaal-aangevers betalen dus voorschotten op de rekening '451.000 Te betalen Btw' mits als Btw-voet 'NVT', zien in de Btw-aangifte hoeveel zij dienen te betalen, trekken daarvan de twee betaalde voorschotten af en betalen het restant ook op de rekening '451.000 Te betalen Btw', mits als Btw-voet 'NVT'.

38 Maandelijkse aangevers vermelden weliswaar het zogenaamde 'December-voorschot' maar dat bevat het bedrag dat zij verschuldigd zijn, ongeacht of ze dat voorschot al dan niet betalen !!

De praktijk - het resultaat

Het inschrijven van de boekingsstukken is noodzakelijk, want maakt het eigenlijke boekhouden uit.

Het is echter de bedoeling er resultaten uit te krijgen, de wettelijk verplichte aangiftes, listings, dagboeken, balansen, historieken, enzovoorts.

Daarnaast zou het ook wel handig zijn er zelf informatie uit te halen zodat u niet enkel boekhoudt om te voldoen aan de fiscale verplichtingen.

De WINexpert+ zit boordevol nuttige overzichten ... waarvoor u verder niets anders moet doen dan wat u reeds gedaan heeft, de dagboeken ingeschreven. U kunt ze zo opvragen, zelfs gedurende het boekjaar, op het scherm of op papier.

We bekijken in deze Introgids eerst twee wettelijk noodzakelijke afdrukken, het aankoopdagboek en de Btw-aangifte. Verder geven we twee nuttige afdrukken (ook op het scherm raadpleegbaar), het uittreksel (de openstaande facturen) van uw klanten en de (technische) proef- en saldibalans.

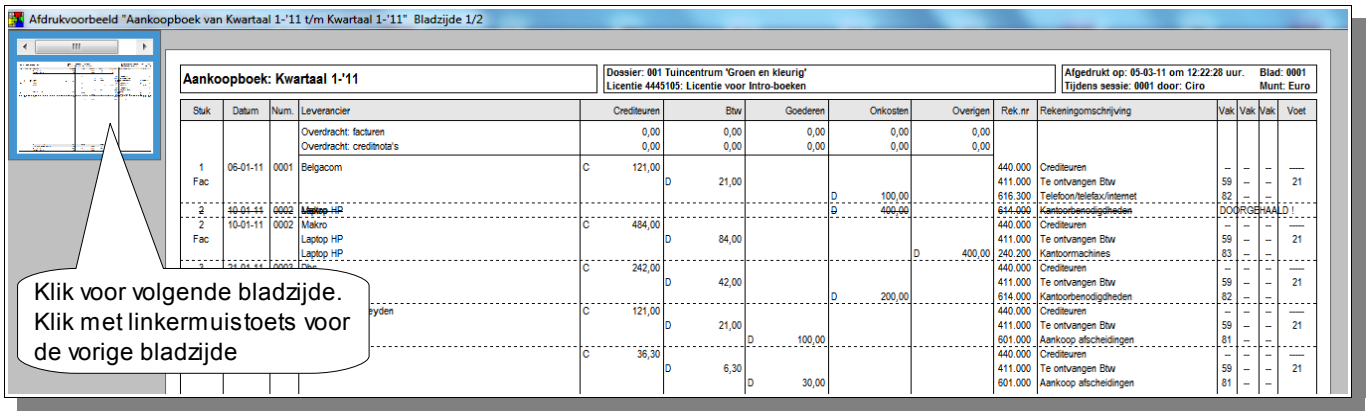
Vervolgens bieden we u een voorproefje van wat de WINexpert+ er mee kan doen ... bijvoorbeeld de balans-presentatie om uw bankdirecteur te helpen overtuigen de aangevraagde lening toe te staan ... terwijl uw boek-houding niet eens is afgesloten (zelfs niet eens de volledige beginbalans omvat !). We geven het toe, het gaat er niet alleen om indruk te maken op uw filiaaldirecteur, maar ook op u !

Afdrukken op papier / Afdrukvoorbeeld

De boekhouding wordt nog altijd gezien als iets, dat uiteindelijk op papier[39] verschijnt. Die afdrukken kunt u echter ook als 'Afdrukvoorbeeld' op het scherm zien.



In de linkerbovenhoek bevindt zich een miniatuurtje van de afdruk. Door er met de muis over te bewegen (zonder een knop in te drukken) schuift de afdruk op het scherm mee om de rest[40] te zien. Een klik in het miniatuurtje roept de volgende bladzijde op. Een klik met de rechtermuistoets roept de vorige bladzijde op. Met het horizontaal schuif-balkje kunt u snel door grote aantallen pagina's bladeren.

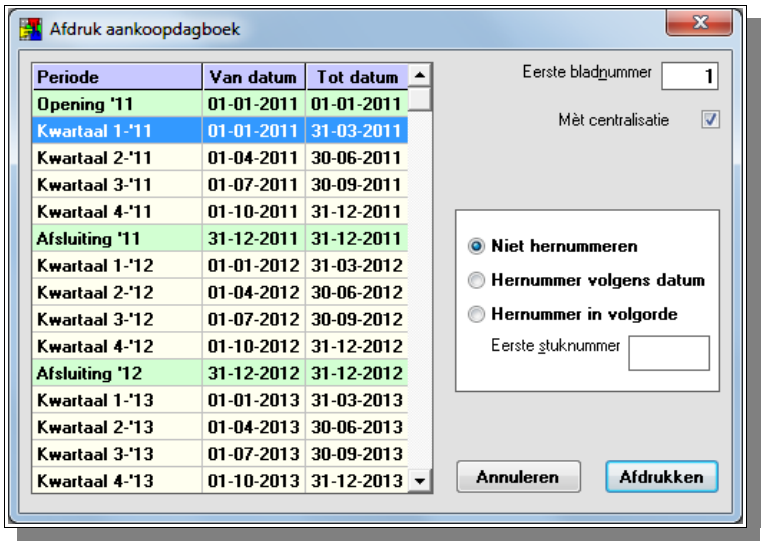


39 Ook kunt u de afdrukken op een PDF-printer maken en zo PDF-bestanden krijgen in plaats van papier. Gratis voor 'klein gebruik' (ook voor bedrijven tot 5 gebruikers) is de BullzipPDF printer. Die blijkt uitstekend te functioneren en heeft als voordeel, dat u er andere PDF-documenten aan vast kunt hechten, vooraan of achteraan.

40 Met de 'zoom'-functie kunt u instellen hoe groot u het voorbeeld wenst te zien.

Nota: het 'Afdrukvoorbeeld' kan in lichte mate afwijken van het resultaat op papier. Immers kunnen letters in meer verschillende groottes leesbaar op papier verschijnen dan op het scherm.

Afdruk aankoopdagboek



U kiest over welke reeks boekhoudperiodes u wenst af te drukken. Voor periodes zonder inboekingen krijgt u een blad met de mededeling geen inschrijvingen te hebben gevonden; zo toont u de continuïteit van uw afdrukken aan.

We beperken ons nu tot het eerste kwartaal. Techneuten vinken best ook de optie aan 'Mèt centralisatie'. Dan krijgen ze een overzicht van hoe dat aankoopdagboek bijdraagt aan de Btw-aangifte en welke rekeningen gebruikt zijn voor welke bedragen.

Dagboeken afdrukken kunt u zo vaak doen als u maar wenst, ook over andere periodes. Door het afdrukken zelf verandert er niets.

Nota: u zou in staat moeten zijn ook de financiële dagboeken (meervoud) en het diversen dagboek af te drukken. Dit laatste uitsluitend over de 'Opening 11' aangezien enkel die periode een stukje beginbalans bevat.

Aankoopboek: Kwartaal 1-'11

Dossier: 447 Tuinmeubelen
Licentie 4445105: Intro boeken

Afgedrukt op: 16-02-11 om 11:47:19 uur. Blad: 0001
Tijdens sessie: 0016 door: Ciro Munt: Euro

Stuk	Datum	Num.	Leverancier		Crediteuren		Btw	Goederen	Onkosten	Overigen	Rek.nr	Rekeningomschrijving	Vak	Vak	Vak	Voet
			Overdracht: facturen		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
			Overdracht: creditnota's		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
1	06-01-11	0001	Belgacom	C	121,00						440.000	Crediteuren	--	--	--	-----
Fac				D			21,00				411.000	Te ontvangen Btw	59	--	--	21
									D 100,00		616.300	Telefoonkosten	82	--	--	
									~~D 400,00~~		~~614.000~~	~~Kantoorbenodigdheden~~	DOORGEHAALD !			
2	15-01-11	0002	Makro	C	484,00						440.000	Crediteuren	--	--	--	-----
Fac				D			84,00				411.000	Te ontvangen Btw	59	--	--	21
										D 400,00	240.200	Kantoormachines	83	--	--	21
3	18-01-11	0003	DBS	C	242,00						440.000	Crediteuren	--	--	--	-----
Fac				D			42,00				411.000	Te ontvangen Btw	59	--	--	21
									D 200,00		614.000	Kantoorbenodigdheden	82	--	--	
4	19-01-11	0004	Houthandel De Vreve	C	121,00						440.000	Crediteuren	--	--	--	-----
Fac				D			21,00				411.000	Te ontvangen Btw	59	--	--	21
						D	100,00				601.000	Aankopen afscheidingen	81	--	--	
5	21-01-11	0002	Makro	C	36,30						440.000	Crediteuren	--	--	--	-----
Fac				D			6,30				411.000	Te ontvangen Btw	59	--	--	21
						D	30,00				601.000	Aankopen afscheidingen	81	--	--	
			Totaal van deze bladzijde: facturen		1.004,30		174,30	130,00	300,00	400,00						
			Totaal van deze bladzijde: creditnota's		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
			Overdracht: facturen		1.004,30		174,30	130,00	300,00	400,00						
			Overdracht: creditnota's		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						

Centralisatieblad Aankoop Kwartaal 1-'11

Dossier: 447 Tuinmeubelen
Licentie 4445105: Intro boeken

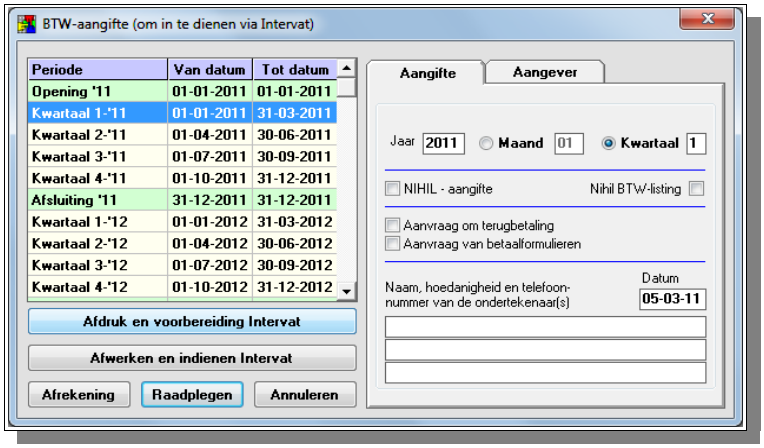
Afgedrukt op: 16-02-11 om 11:47:19 uur. Blad: 0002
Tijdens sessie: 0016 door: Ciro Munt: Euro

Gegevens beperkt tot Aankoop Kwartaal 1-'11

	Kader II: UITGAANDE HANDELINGEN	
00	A. Handelingen onderworpen aan een bijzondere regeling (0 pct)	0,00
	B. Handelingen waarvoor BTW verschuldigd is door aangever	
01	.... aan het tarief van 6 pct	0,00
02	.... aan het tarief van 12 pct	0,00
03	.... aan het tarief van 21 pct	0,00
44	C. Verrichte IC-diensten waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (IC-S)	0,00
45	D. Handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (MC)	0,00
46	E. Vrijgestelde IC-leveringen verricht in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	0,00
47	F. Andere vrijgestelde handelingen en andere handelingen in het buitenland (EX, OV)	0,00
	G. Uitgereikte creditnota's + negatieve verbeteringen	
48	.... m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 44 (IC-S) en 46 (IC-L, IC-T)	0,00
49	.... m.b.t. de andere handelingen van kader II	0,00
	Kader III: INKOMENDE HANDELINGEN	
	A. Totaalbedrag (incl. CRDN's en negatieve verbeteringen)	
81	.... handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	130,00
82	.... diensten en diverse goederen	300,00
83	.... bedrijfsmiddelen	400,00
	B. Ontvangen creditnota's + negatieve verbeteringen	
84	.... m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	0,00
85	.... m.b.t. de andere handelingen van kader III	0,00
86	C. IC- verwervingen in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	0,00
87	D. Andere handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de aangever (EX, OV, MC)	0,00
88	E. IC-diensten met verlegging van heffing (IC-S)	0,00
	Kader IV: VERSCHULDIGDE BELASTING	
	A. BTW op de handelingen aangegeven in	
54	.... de roosters 01, 02 en 03	0,00
55	.... rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	0,00
56	.... rooster 87 (MC, OV) m.u.v. invoeren met verlegging van heffing	0,00
57	B. BTW op invoeren met verlegging van heffing (EX)	0,00
61	C. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de Staat	0,00
63	D. Terug te storten BTW vermeld op ontvangen creditnota's	0,00
XX	Totaal van de roosters 54, 55, 56, 57, 61 en 63	0,00
	Kader V: AFTREKBARE BELASTING	
59	A. Aftrekbare BTW	174,30
62	B. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de aangever	0,00
64	C. Te recupereren BTW vermeld op uitgereikte creditnota's	0,00
YY	Totaal van de roosters 59, 62 en 64	174,30
91	**Kader VII: DECEMBER-VOORSCHOT**	0,00

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit		Saldo
240.200	Kantoormachines	400,00	0,00	D	400,00
411.000	Te ontvangen Btw	174,30	0,00	D	174,30
440.000	Crediteuren	0,00	1.004,30	C	1.004,30
601.000	Aankopen afscheidingen	130,00	0,00	D	130,00
614.000	Kantoorbenodigdheden	200,00	0,00	D	200,00
616.300	Telefoonkosten	100,00	0,00	D	100,00
	Totaal	1.004,30	1.004,30		0,00

Afdruk Btw-aangifte



Btw-aangiftes moet u 'elektronisch' (op een website van de Administratie) indienen. Slechts uitzonderingen kunnen (mits voorafgaandelijke toestemming van het controlekantoor) nog op papier indienen, maar dan moet u de cijfers op een voorgedrukt formulier overschrijven.

Hoe de Btw-aangifte effectief elektronisch in te dienen vindt u in detail beschreven in de 'Snel op weg met Intervat' (want de elektronische Btw heeft van de Administratie de naam Intervat gekregen). We beperken ons in deze Introgids tot de afdruk van de aangifte.

Die afdruk, op papier, is nog steeds nodig. Die moet u nog steeds kunnen overleggen aan uw controleur, ook al zou die ze in zijn / haar dossier moeten hebben.

De WINexpert+ maakt dan ook pas het nodige bestandje aan om elektronisch in te dienen als u de aangifte op papier afdrukt. De aangifte kunt u zo vaak raadplegen of afdrukken als u maar wenst, ook die van vorige periodes. Door het afdrukken verandert er niets aan de boekhouding.

Nota: de WINexpert+ zal de aangifte 'Ongeldig' verklaren zolang u op het tab-blad 'Aangever' niet naam, adres, postcode, woonplaats en Btw-nummer van de aangever heeft ingegeven en geregistreerd.

BTW-aangifte (om in te dienen via Intervat) Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

Dossier: 447 Tuinmeubelen
Licentie 4445105: Intro boeken

Afgedrukt op: 16-03-11 om 11:19:46 uur Blad: 0001
Tijdens sessie: 0017 door: Ciro Munt: Euro

Kader I: AANGEVER

BTW-nummer:	BE 0899 998 068
Naam:	Tuinmeubilair Vanden Bossche
Adres:	Florelstraat 90
Postcode:	9000
Plaats:	Gent
Ondertekenaar:	

Diversen

Géén inbreuken op de controleregels vastgesteld

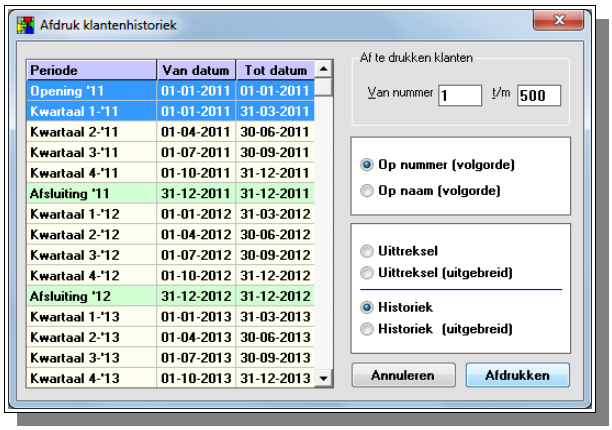
Aanvraag om terugbetaling: Nee
Aanvraag van betaalformulieren: Nee
Géén klanten op listing: Nee

Kader II: UITGAANDE HANDELINGEN		
A. Handelingen onderworpen aan een bijzondere regeling (0 pct)	00	0,00
B. Handelingen waarvoor BTW verschuldigd is door de aangever		
. aan het tarief van 6 pct	01	0,00
. aan het tarief van 12 pct	02	0,00
. aan het tarief van 21 pct	03	4.110,00
C. Verrichte IC-diensten waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (IC-S)	44	0,00
D. Handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (MC)	45	0,00
E. Vrijgestelde IC-leveringen verricht in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	46	0,00
F. Andere vrijgestelde handelingen en andere handelingen in het buitenland (EX, OV)	47	0,00
G. Uitgereikte creditnota's + negatieve verbeteringen		
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 44 (IC-S) en 46 (IC-L, IC-T)	48	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader II	49	0,00
Kader III: INKOMENDE HANDELINGEN		
A. Totaalbedrag (incl. CRDN's en negatieve verbeteringen)		
. handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	81	130,00
. diensten en diverse goederen	82	788,88
. bedrijfsmiddelen	83	400,00
B. Ontvangen creditnota's + negatieve verbeteringen		
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	84	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader III	85	0,00
C. IC-verwervingen verricht in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	86	0,00
D. Andere handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de aangever (EX, OV, MC)	87	0,00
E. IC-diensten met verlegging van heffing (IC-S)	88	0,00
Kader IV: VERSCHULDIGDE BELASTING		
A. BTW op de handelingen aangegeven in		
. de roosters 01, 02 en 03	54	863,10
. rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	55	0,00
. rooster 87 (MC, OV) m.u.v. invoeren met verlegging van heffing	56	0,00
B. BTW op invoeren met verlegging van heffing (EX)	57	0,00
C. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de Staat	61	0,00
D. Terug te storten BTW vermeld op ontvangen creditnota's	63	0,00
Totaal van de roosters 54, 55, 56, 57, 61 en 63	XX	863,10
Kader V: AFTREKBARE BELASTING		
A. Aftrekbare BTW	59	174,30
B. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de aangever	62	0,00
C. Te recupereren BTW vermeld op uitgereikte creditnota's	64	0,00
Totaal van de roosters 59, 62 en 64	YY	174,30
Kader VI: SALDO VERSCHULDIGD	**71**	**688,80**
Maandelijkse kwartaalvoorschotten		229,60

Maandelijks te betalen voorschot tijdens het volgende kwartaal

Intervat-stempel: 16-03-2011 11:19:46 Schuld: 688,80

Afdruk klantenhistoriek / - uittreksel



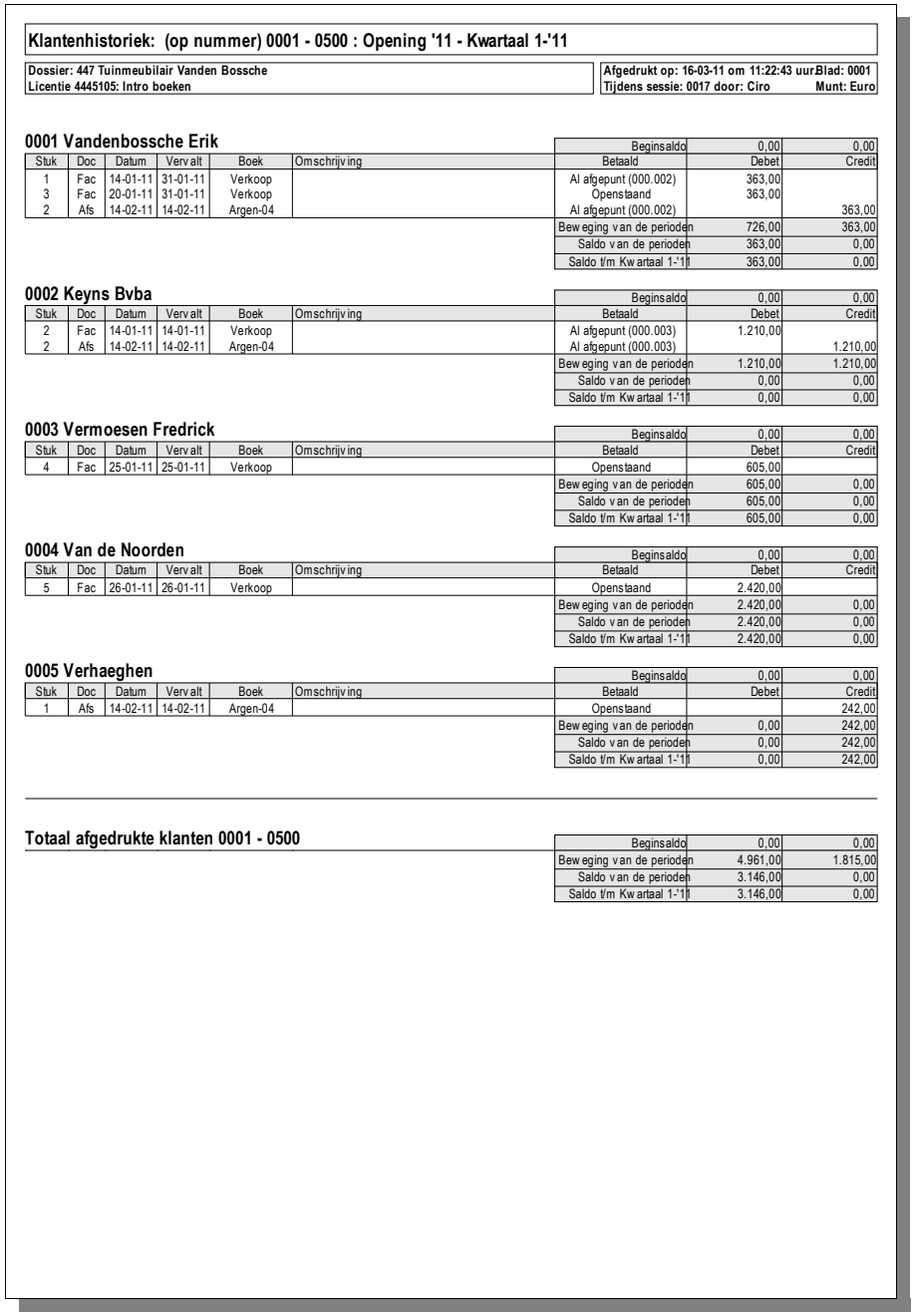
Voor een overzicht van uw tegoeden op uw klanten vindt u in het menu 'Klanten' in het submenu 'Openstaand' heel wat nuttige raadpleeg- en afdrukmogelijkheden, zelfs gesorteerd op vervaldag.

Voor deze Introgids beperken we ons tot de afdruk van de historiek.

Daarin toont de WINexpert+ per klant welke boekingen u er voor heeft gedaan, ongeacht of die boeking al afgepunt is (u ziet dan de afpuntreferentie) of nog openstaat.

Bij uittreksels ziet u enkel de nog openstaande facturen en betalingen (voorschotten, deelbetalingen enzovoorts).

Het is niet nodig altijd vanaf de opening te kiezen. Als u een willekeurig deel van het boekjaar selecteert zal de WINexpert+ op de afdruk per klant het beginsaldo tonen.



Klantenhistoriek: (op nummer) 0001 - 0500 : Opening '11 - Kwartaal 1-'11

Dossier: 447 Tuinmeubilair Vanden Bossche
Licentie 4445105: Intro boeken

Afgedrukt op: 16-03-11 om 11:22:43 uur Blad: 0001
Tijdens sessie: 0017 door: Ciro Munt: Euro

0001 Vandenbossche Erik

Stuk	Doc	Datum	Vervalt	Boek	Omschrijving			
						Beginsaldo	0,00	0,00
						Betaald	Debet	Credit
1	Fac	14-01-11	31-01-11	Verkoop		Al afgepunt (000.002)	363,00	
3	Fac	20-01-11	31-01-11	Verkoop		Openstaand	363,00	
2	Afs	14-02-11	14-02-11	Argen-04		Al afgepunt (000.002)		363,00
						Beweging van de periode	726,00	363,00
						Saldo van de periode	363,00	0,00
						Saldo t/m Kwartaal 1-'11	363,00	0,00

0002 Keyns Bvba

Stuk	Doc	Datum	Vervalt	Boek	Omschrijving			
						Beginsaldo	0,00	0,00
						Betaald	Debet	Credit
2	Fac	14-01-11	14-01-11	Verkoop		Al afgepunt (000.003)	1.210,00	
2	Afs	14-02-11	14-02-11	Argen-04		Al afgepunt (000.003)		1.210,00
						Beweging van de periode	1.210,00	1.210,00
						Saldo van de periode	0,00	0,00
						Saldo t/m Kwartaal 1-'11	0,00	0,00

0003 Vermoesen Fredrick

Stuk	Doc	Datum	Vervalt	Boek	Omschrijving			
						Beginsaldo	0,00	0,00
						Betaald	Debet	Credit
4	Fac	25-01-11	25-01-11	Verkoop		Openstaand	605,00	
						Beweging van de periode	605,00	0,00
						Saldo van de periode	605,00	0,00
						Saldo t/m Kwartaal 1-'11	605,00	0,00

0004 Van de Noorden

Stuk	Doc	Datum	Vervalt	Boek	Omschrijving			
						Beginsaldo	0,00	0,00
						Betaald	Debet	Credit
5	Fac	26-01-11	26-01-11	Verkoop		Openstaand	2.420,00	
						Beweging van de periode	2.420,00	0,00
						Saldo van de periode	2.420,00	0,00
						Saldo t/m Kwartaal 1-'11	2.420,00	0,00

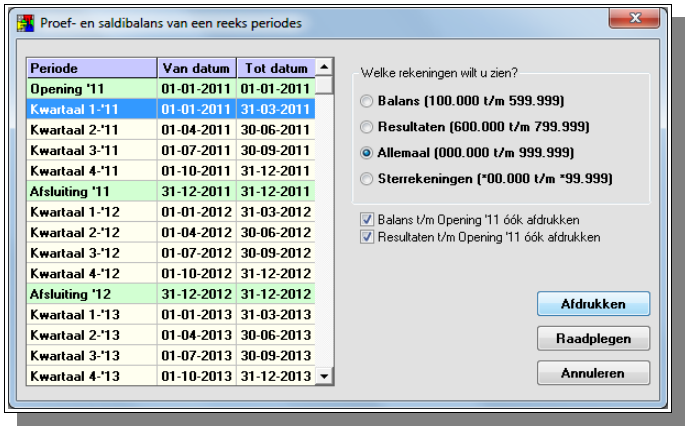
0005 Verhaeghen

Stuk	Doc	Datum	Vervalt	Boek	Omschrijving			
						Beginsaldo	0,00	0,00
						Betaald	Debet	Credit
1	Afs	14-02-11	14-02-11	Argen-04		Openstaand		242,00
						Beweging van de periode	0,00	242,00
						Saldo van de periode	0,00	242,00
						Saldo t/m Kwartaal 1-'11	0,00	242,00

Totaal afgedrukte klanten 0001 - 0500

Beginsaldo	0,00	0,00
Beweging van de periode	4.961,00	1.815,00
Saldo van de periode	3.146,00	0,00
Saldo t/m Kwartaal 1-'11	3.146,00	0,00

Afdruk proef- en saldibalans



Voor wie noties van boekhouden heeft is dit een onontbeerlijke raadpleging / afdruk, want zo vertrouwd, ook al kan de WINexpert+ met de 'Balanspresentatie' (te vinden in het menu 'Rekeningen') er zoveel meer van maken.

We geven er een voorbeeld van ... met de herinnering nog niet de volledige beginbalans te hebben ingetypt.

Merk het verschil op als u een 'losse' periode aanklikt of een reeks met de éérste periode inbegrepen. Steeds past de WINexpert+ de voorstelling autmatisch aan zodat die bij uw keuze past.

Proef- en saldibalans: Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11: Alle rekeningen (000.000 t/m 999.999)

Dossier: 447 Tuinmeubelen
Licentie 4445105: Intro boeken

Afgedrukt op: 16-02-11 om 11:48:35 uur. Blad: 0001
Tijdens sessie: 0016 door: Ciro Munt: Euro

Rek.nr	Rekeningomschrijving	Debetbewegingen van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11 Proefbalans	Creditbewegingen van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11 Proefbalans	Debet saldo van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11 Saldibalans	Creditsaldo van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11 Saldibalans
240.200	Kantoormachines	400,00	0,00	400,00	
240.209	Afschrijving op 240.200	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 24	400,00	0,00	400,00	
	Totalen van de klasse 2	400,00	0,00	400,00	
400.000	Debiteuren	4.961,00	1.815,00	3.146,00	
	Totalen syntheserekening 40	4.961,00	1.815,00	3.146,00	
411.000	Te ontvangen Btw	174,30	0,00	174,30	
411.001	Te ontvangen Btw-CRDN's	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 41	174,30	0,00	174,30	
440.000	Crediteuren	1.004,30	1.004,30		
	Totalen syntheserekening 44	1.004,30	1.004,30		
451.000	Te betalen Btw	0,00	863,10		863,10
451.001	Te betalen Btw-CRDN's	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 45	0,00	863,10		863,10
499.000	Wachtrekening	0,00	1.396,32		1.396,32
	Totalen syntheserekening 49	0,00	1.396,32		1.396,32
	Totalen van de klasse 4	6.139,60	5.078,72	1.060,88	
550.100	Argen-04 Argenta IR	1.378,24	0,00	1.378,24	
	Totalen syntheserekening 55	1.378,24	0,00	1.378,24	
570.100	Kas 1	357,21	0,00	357,21	
	Totalen syntheserekening 57	357,21	0,00	357,21	
580.000	Fondsoverdrachten	200,00	200,00		
	Totalen syntheserekening 58	200,00	200,00		
	Totalen van de klasse 5	1.935,45	200,00	1.735,45	
601.000	Aankopen afscheidingen	130,00	0,00	130,00	
	Totalen syntheserekening 60	130,00	0,00	130,00	
610.050	Huur kantoren	488,88	0,00	488,88	
614.000	Kantoorbenodigdheden	200,00	0,00	200,00	
616.300	Telefoonkosten	100,00	0,00	100,00	
	Totalen syntheserekening 61	788,88	0,00	788,88	
630.000	Afschrijvingen	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 63	0,00	0,00		
640.500	Niet aftrekbare Btw	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 64	0,00	0,00		
657.001	Betaalverschil (nadeel)	0,00	0,00		
	Totalen syntheserekening 65	0,00	0,00		
	Totalen van de klasse 6	918,88	0,00	918,88	
700.000	Algemene verkopen	0,00	10,00		10,00
701.000	Verkopen afscheiding	0,00	2.500,00		2.500,00
702.000	Verkopen tuinmeubelen	0,00	1.600,00		1.600,00
	Totalen syntheserekening 70	0,00	4.110,00		4.110,00
757.001	Betaalverschil (voordeel)	0,00	0,00		
759.100	Intresten zichtrekening	0,00	5,21		5,21
	Totalen syntheserekening 75	0,00	5,21		5,21
	Totalen van de klasse 7	0,00	4.115,21		4.115,21
	Totalen van de afgedrukte rekeningen	9.393,93	9.393,93	4.115,21	4.115,21

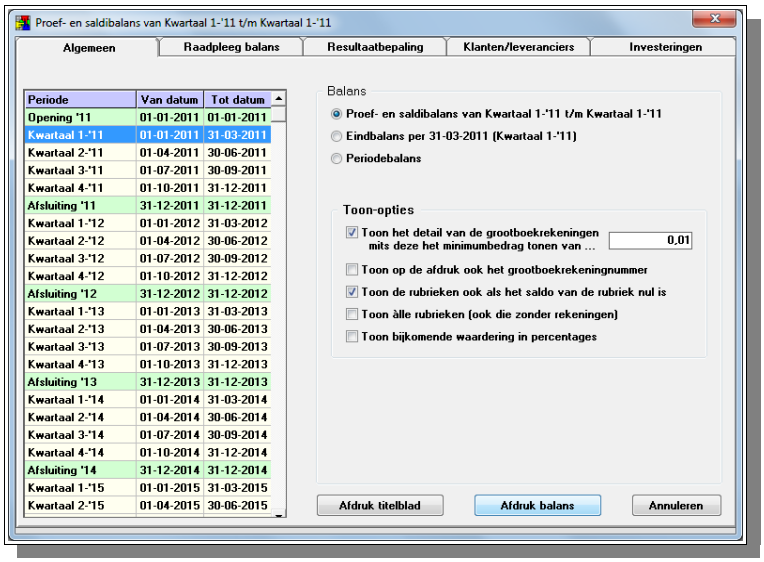
In deze balans ziet u:

- in twee kolommen de debet- en credit-bewegingen van vóór de gekozen periode
- in twee kolommen die van de gewenste periode
- in twee kolommen die van tot en met de gewenste periode
- in één kolom het Debet- of Creditsaldo tot en met de gewenste periode.

Tip: als u met de rechtermuis-toets op de knop 'Afdrukken' of 'Raadplegen' klikt toont de WINexpert+ enkel rekeningen met bedragen.

Balanspresentatie

Door bij het inschrijven van de dagboeken zorgvuldig de grootboekrekeningnummers te kiezen kan de WINexpert+ u zéér gesofisticeerde informatie aanbieden met 'kasstroomoverzichten', 'boordtabellen', enzovoorts. Voor wie niet echt op de hoogte is van boekhouding zegt dat waarschijnlijk niet zoveel, maar doorgaans maakt zo'n goed gepresenteerde balans heel wat indruk.



Van u vergt het niet meer dan te kiezen die afdruk (of raadpleging) te maken. Meer nog, u kunt dat gedurende het jaar doen, dus zonder eerst het jaareinde af te wachten en de boekhouding af te sluiten. De WINexpert+ baseert zich dan op de onvolledige cijfers en doet wat hij kan. Ontbreken er nodige gegevens, dan drukt hij toch de lijnen af, maar zet in plaats van bedragen of coëfficiënten de letters 'NVT' (Niet Van Toepassing).

Hoe weinig u ook op de hoogte zou zijn van de precieze betekenis, als u uw aanvraag van een lening of van een leasing stoffeert met zo'n balanspresentatie maakt u heel wat meer indruk dan met een 'kale' technische proef- en saldibalans (terwijl het toch om dezelfde gegevens gaat).

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

ACTIVA	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
MATERIËLE VASTE ACTIVA	**0,00**	**400,00**	**400,00**
Kantoormachines	0,00	400,00	400,00
VORDERINGEN OP TEN HOOGSTE ÉÉN JAAR	**0,00**	**3.320,30**	**3.320,30**
Debiteuren	0,00	3.146,00	3.146,00
Te ontvangen Btw	0,00	174,30	174,30
LIQUIDE MIDDELEN	**1.396,32**	**339,13**	**1.735,45**
Argen-04 Argenta IR	1.251,21	127,03	1.378,24
Kas 1	145,11	212,10	357,21
TOTAAL ACTIVA	**1.396,32**	**4.059,43**	**5.455,75**

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

PASSIVA	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
SCHULDEN OP TEN HOOGSTE ÉÉN JAAR	**0,00**	**863,10**	**863,10**
Te betalen Btw	0,00	863,10	863,10
OVERIGE WACHT- EN OVERLOPENDE REKENINGEN	**1.396,32**	**0,00**	**1.396,32**
Wachtrekening	1.396,32	0,00	1.396,32
TOTAAL PASSIVA	**1.396,32**	**863,10**	**2.259,42**

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

OPBRENGSTEN	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
OMZET	**0,00**	**4.110,00**	**4.110,00**
Algemene verkopen	0,00	10,00	10,00
Verkopen afscheiding	0,00	2.500,00	2.500,00
Verkopen tuinmeubelen	0,00	1.600,00	1.600,00
FINANCIËLE OPBRENGSTEN	**0,00**	**5,21**	**5,21**
Intresten zichtrekening	0,00	5,21	5,21
TOTAAL OPBRENGSTEN	**0,00**	**4.115,21**	**4.115,21**

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

KOSTEN	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
HANDELSGOEDEREN, GROND- EN HULPSTOFFEN	**0,00**	**130,00**	**130,00**
Aankopen afscheidingen	0,00	130,00	130,00
DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN	**0,00**	**788,88**	**788,88**
Huur kantoren	0,00	488,88	488,88
Kantoorbenodigdheden	0,00	200,00	200,00
Telefoonkosten	0,00	100,00	100,00
AFSCHRIJVINGEN, WAARDEVERMINDERINGEN EN VOORZIENINGEN VOOR RISICO'S EN KOSTEN	**0,00**	**0,00**	**0,00**
ANDERE BEDRIJFSKOSTEN	**0,00**	**0,00**	**0,00**
FINANCIËLE KOSTEN	**0,00**	**0,00**	**0,00**
TOTAAL KOSTEN	**0,00**	**918,88**	**918,88**

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

RESULTAAT [opbrengsten - kosten]	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
Totaal opbrengsten	0,00	4.115,21	4.115,21
Totaal kosten	0,00	918,88	918,88
TOTAAL RESULTAAT	0,00	3.196,33	3.196,33

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

RESULTAAT	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
De omzet bedraagt	0,00	4.110,00	4.110,00
De aankopen van handelsgoederen, grond- en hulpstoffen bedragen	0,00	130,00	130,00
DE BRUTO-VERKOOPMARGE BEDRAAGT	0,00	3.980,00	3.980,00
De diverse kosten en diverse diensten bedragen	0,00	788,88	788,88
DE BRUTO-MARGE BEDRAAGT	0,00	3.191,12	3.191,12
De afschrijvingen en voorzieningen bedragen	0,00	0,00	0,00
De andere bedrijfskosten bedragen	0,00	0,00	0,00
HET BEDRIJFSRESULTAAT BEDRAAGT	0,00	3.191,12	3.191,12
De financiële opbrengsten bedragen	0,00	5,21	5,21
De financiële kosten bedragen	0,00	0,00	0,00
HET RESULTAAT UIT DE GEWONE BEDRIJFSVOERING BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET RESULTAAT VÓÓR BELASTING BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET VOORLOPIG RESULTAAT NÁ BELASTING BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET TE VERWERKEN UITEINDELIJK RESULTAAT BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33

Proef- en saldibalans van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11

VERWERKING RESULTAAT	Opening '11 t/m Opening '11	Van Kwartaal 1-'11 t/m Kwartaal 1-'11	Van Opening '11 t/m Kwartaal 1-'11
HET TE VERWERKEN UITEINDELIJK RESULTAAT BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
TESAMEN MET DE RESULTATEN VAN VORIGE BOEKJAREN BEDRAAGT HET TE VERWERKEN RESULTAAT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET RESULTAAT NA ONTTREKKING / TOEVOEGING AAN HET KAPITAAL EN AAN DE UITGIFTEPREMIES BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET RESULTAAT NA ONTTREKKING / TOEVOEGING AAN DE RESERVES BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET RESULTAAT NA OVERDRACHT WINST / VERLIES NAAR HET VOLGEND BOEKJAAR BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33
HET RESTEREND RESULTAAT NA VERWERKING BEDRAAGT	0,00	3.196,33	3.196,33

Inschrijvingen om bij stil te staan

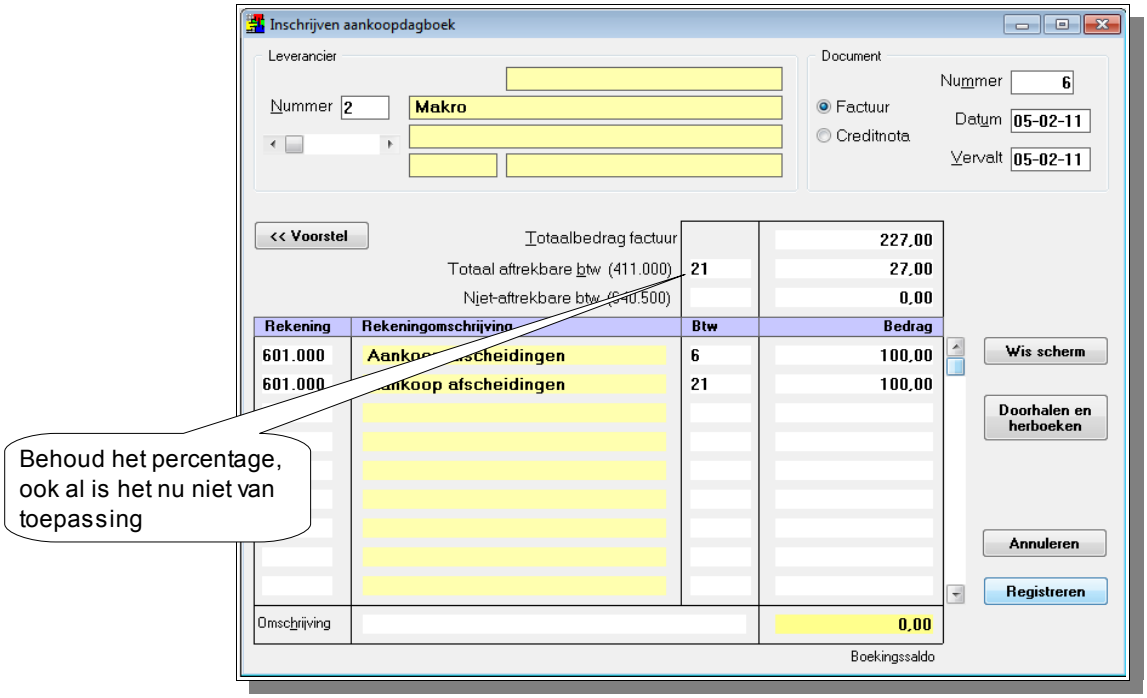
Zoals u hiervoor zag kunt u snel en eenvoudig boekhouden, met als resultaat toch verbluffende inzichten in uw resultaten. Ook de wat 'ingewikkelder' boekingen zijn eenvoudig uit te voeren. We tonen u een aantal praktijk-voorbeelden.

Aankopen met 2 Btw-percentages

Méér dan één Btw-voet op een factuur? Dan kan de WINexpert+ geen voorstel doen over de Btw.

Echter, het is toch wettelijk verplicht het totaalbedrag aan Btw op de factuur te vermelden. Dan overtypt u eenvoudigweg het (verkeerdelijk) voorgesteld bedrag aan aftrekbare Btw, zoals u die van uw factuur afleest.

Het is dus niet nodig, zelfs niet wenselijk, de voorgestelde Btw-voet uit te blanken. Wellicht is die bij het voorstel van de volgende factuur nog nuttig.



Opmerking: bij het aankoopdagboek is het niet nodig de bedragen per Btw-voet uit te splitsen als het om 'gewone' aankopen gaat, 0%, 6%, 12% en 21%.

Gaat het daarentegen om één van de andere stelsels 'IC-L', 'IC-T', 'IC-S', 'MC', 'EX', 'OV' en 'Marge', dan is het wel verplicht[41] die stelsels te vermelden. Indien u die bovenaan vermeldt, bij de aftrekbare Btw, dan zal de WINexpert+ die bijzondere stelsels automatisch bij de tegenboekingen overnemen.

41 Want dan moet u zichzelf Btw aanrekenen en mag u die weer aftrekken voor zover u daartoe gerechtigd bent. Uw aankopen onder deze stelsels moeten u afzonderlijk op de Btw-aangifte vermelden.

Aankopen met een privé-aandeel in de kosten

Niet altijd kunt u beroep en privé zo zuiver van elkaar scheiden. Hoeveel van uw telefoonkosten zijn zakelijk en hoeveel zijn privé? U kunt argumenteren, dat àl uw telefoonkosten puur zakelijk zijn, maar dan moet u toch een tweede telefoon (of gsm) kunnen voorleggen, mèt bewijzen dat u die ook gebruikt.

Ook is het weinig geloofwaardig, dat u voor de zaak met een grote mono-volume personenwagen zou rijden, maar privé, zelfs voor uw verlof in het buitenland, uw gezin met vier kinderen in het kleine reserve-autootje van het gezin perst en die mooie, grote, comfortabele wagen met airco in de garage laat staan 'omdat-ie enkel voor de zaak rijdt'.

Zo'n privé-aandeel wordt doorgaans forfaitair bepaald en is afhankelijk van uw onderhandelingstalent als uw controleur er u over aanspreekt.

Natuurlijk kunt u factuur per factuur[42] dat privé-aandeel afzonderlijk boeken, maar makkelijker is het dat de WINexpert+ zelf te laten doen.

Eerst maakt u een grootboekrekening aan voor u privé. Als u boekhoudt voor een vennootschap, vereniging of VZW is dat functioneel een 'Rekening courant', want dan wordt u veronderstelt dat privé-deel terug te betalen.

Verwacht u er aan, dat een controleur zo'n 'Rekening courant' zal uitpluizen als het om een vennootschap, VZW of vereniging gaat, zeker als u er een rekeningnummer in de '416'-reeks[43] voor gebruikt.

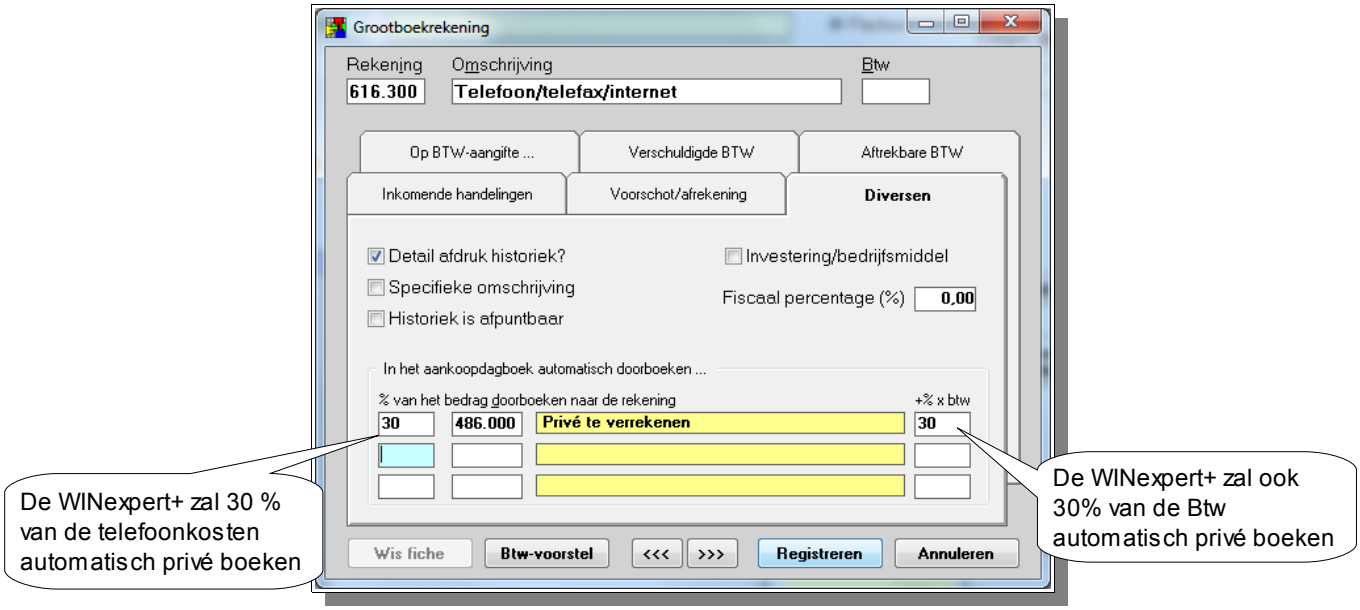
Te overwegen valt dan ook de rekening '486.000 Privé te verrekenen' te gebruiken, i.p.v. '416.100 R/C zaakvoerder' of '416.100 R/C vennoten' of '416.100 R/C bestuurders'. Eventueel maakt u er eentje per zaakvoerder / vennoot / bestuurder op diens naam.



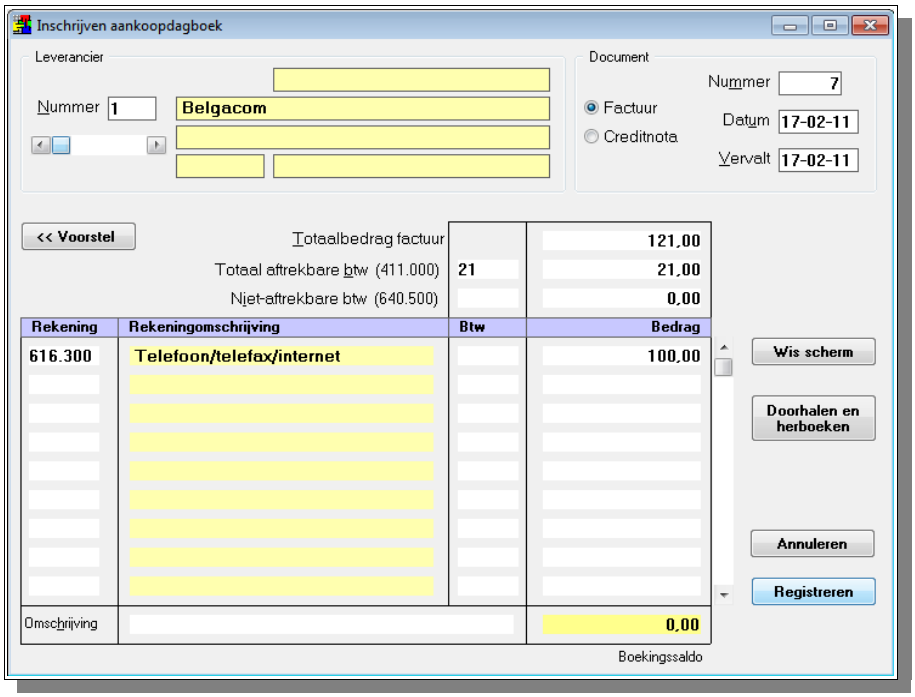
42 Sommige boekhouders willen dit jaarlijks boeken, maar terecht kan de Btw-controleur opmerken, dat u dan gedurende het jaar teveel heeft afgetrokken, pas later rechtgezet. Als u ziet hoe gemakkelijk het is zo'n percentage vast te zetten en de WINexpert+ de doorboeking automatisch te laten verrichten, dan loont het om één keer die toewijzing op de kostenrekening (hier telefoonkosten) te doen.
Opmerking voor de gebruikers van de Evaluatie- of schoolversie: deze automatische doorboekingen tellen niet mee voor de limiet van gratis boekingen. U kunt er dus naar hartelust gebruik van maken.

43 Wij geven voor de boekingen gedurende het jaar de voorkeur aan de '486.000', waarop gebruikelijk de schuld van de firma aan de zaakvoerder of vennoten wordt geboekt. De '416.100 Vorderingen op zaakvoerder/vennoten' wordt doorgaans pijnlijk zorgvuldig uitgeplozen om na te gaan of u er geen voordeel uit geniet de zaak voor u te laten betalen. Tegen het einde van het jaar worden de personen zowel als de firma geacht hun schulden aan elkander te betalen (of als loon te laten interpreteren) zodat die rekening toch op nul komt te staan.

Per kost (in een grootboekrekening) leggen we vast wat het privé-aandeel daarin is. Voor de telefoonkosten nemen we als voorbeeld 30%. Merk op, dat èn 30% van de telefoonkost niet aftrekbaar is, maar ook 30% van de Btw!

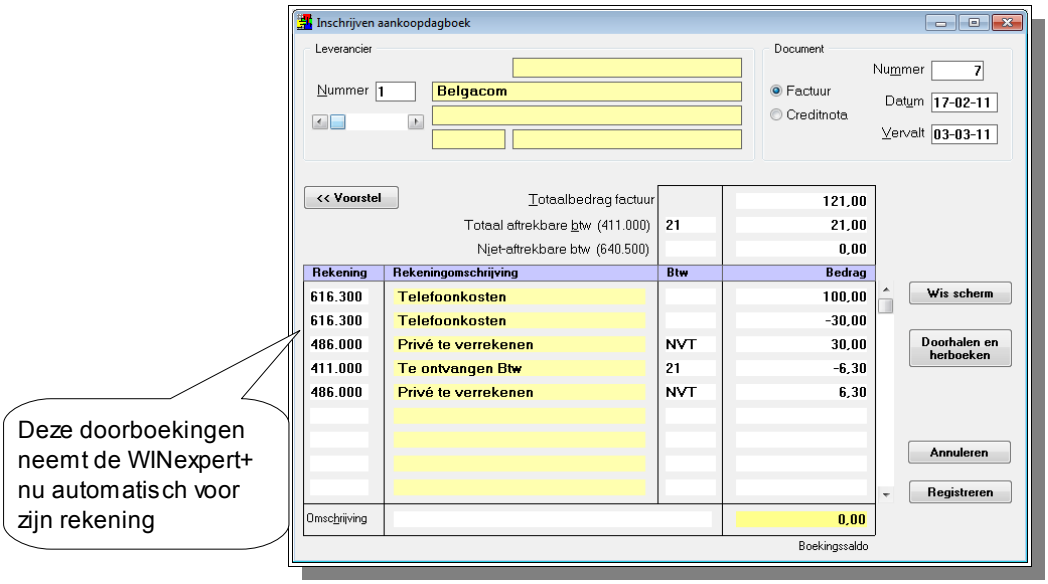


Als we nu een aankoopfactuur van Belgacom inschrijven (of de vorige opnieuw oproepen[44] om te corrigeren) en we de inschrijving registreren meldt de WINexpert+ automatische doorboekingen te willen doen. Of we die eerst willen zien?

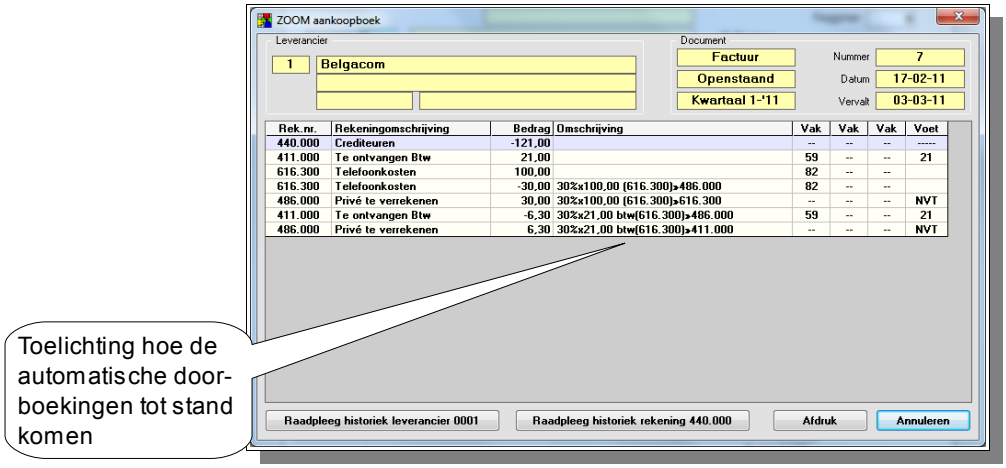


Kies 'Nee' om even na te gaan wat de WINexpert+ er van maakt en zie, dat hij automatisch èn 30% van de kosten èn 30% van de Btw doorboekt naar de '486.000 Privé te verrekenen'.

44 Druk in het lege scherm van 'Inschrijven aankoopboek' op de knop 'Doorhalen en herboeken', klik in het lijstje aankoopfacturen op de factuur van Belgacom, druk op de knop 'Doorhalen en herboeken' en zie de factuur in het scherm verschijnen alsof u hem voor de eerste keer inschrijft.



Registreer de voorgestelde uitsplitsing en druk met de muis op de grijze toets 'Registreren'. De muisaanwijzer neemt daarna de vorm aan van een menuutje (als u met de muis over de grijze toets 'Registreren' beweegt). Klik er op en kies uit het opspringend menuutje voor 'Toon laatste inschrijving Aankoop'. In de omschrijvingen ziet u hoe de WINexpert+ te werk is gegaan, boekhoudkundig volkomen correct ... zonder dat u er iets voor moet doen.



Steeds als u in een aankoopfactuur de rekening '616.300 Telefoon/telefax/internet' gebruikt zal de WINexpert+ voorstellen daarvan 30% door te boeken (met ook 30% van de Btw) naar de rekening '486.000 Privé te verrekenen', zonder dat u er bij stil moet staan.

Dit doorboeken is een krachtig werkmiddel om vlot en correct te kunnen boekhouden. Meer daarover ziet u bij het inschrijven van aankoopfacturen betreffende personenwagens.

Gaat het niet om een vast aandeel in de kosten? Heeft u een factuur met daarop ook privé-aankopen?

Probeer dat te vermijden. Privé-aankopen horen niet thuis in de zakelijke boekhouding. Overweeg daarom twee keer af te rekenen bij (in dit voorbeeld) de Makro, één keer voor de zakelijke aankopen en één keer voor de privé-spulletjes. Berg die factuur met een duidelijke vermelding 'Privé' wel op in uw kaft met facturen, want de Btw-Administratie krijgt van de Makro een Btw-listing, waarop u verschijnt met het totaalbedrag van AL uw aankopen en de Btw daarop, zonder uitsplitsing. Uw controleur zal na kunnen willen gaan of u hem wel alle facturen overhandigt.

Tip: u kunt die privé-factuur toch in het aankoopdagboek opnemen, voor het totaalbedrag. U trekt geen Btw af, vult ook niets in bij 'Niet-aftrekbare Btw', maar zet op de eerste regel van de tegenboeking het totale factuurbedrag op de '486.000 Privé te verrekenen'. Dan heeft u die factuur privé ten laste genomen en kunt u in het financiële dagboek de factuur 'vanuit de firma betalen', op de '440.000 Crediteuren', individuele fiche voor de Makro.

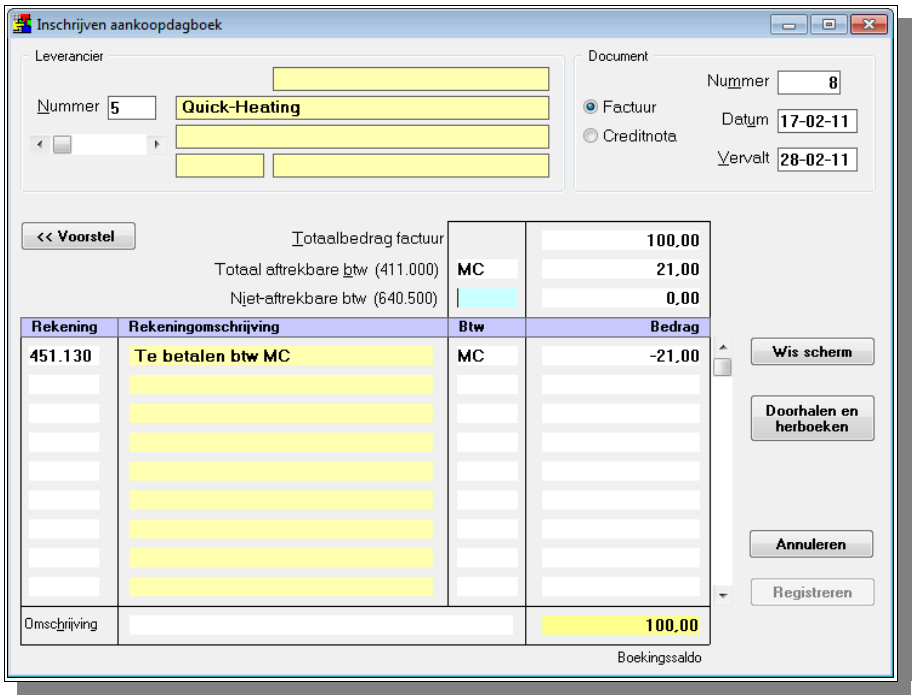
Aankopen (onderhoud) met Btw te betalen door de medecontractant

Uw materialen en werktuigen slaat u op in een gehuurd magazijn, maar u heeft de zolder thuis omgevormd tot kantoor. Omdat die zolder flink groot is (en anders toch niet gebruikt werd) kunt u twintig procent van de 'woonkosten en woonlasten' doorrekenen aan de zaak[45].

Voor het nazicht en schoonmaken van uw verwarmingsketel gebruikt u de rekening '611.001 Onderhoud kantoren'. Omdat u een factuur vroeg èn u de 'NV Quick-Heating' uw Btw-nummer meedeelde krijgt u een factuur zonder Btw er op, maar met de mededeling 'Btw te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20'.

Dit betekent, dat u uzelf Btw moet aanrekenen en zelf mag aftrekken voor het beroepsgedeelte, de 20% van uw woonkosten en -lasten. De WINexpert+ doet dit automatisch voor u.

Bij het inboeken van de aankoopfactuur gebruiken we bij de Btw-voet de letters 'MC'. Automatisch toont de WINexpert+ de mogelijke Btw-percentages, de 21 vet gedrukt voorgesteld want bijna altijd van toepassing. Aanvaardt die 21 en de WINexpert+ maakt voor u automatisch een afzonderlijke rekening aan voor de Btw, die u verschuldigd bent (door dit stelsel 'medecontractant'). Hij zet daar ook het berekende bedrag op.



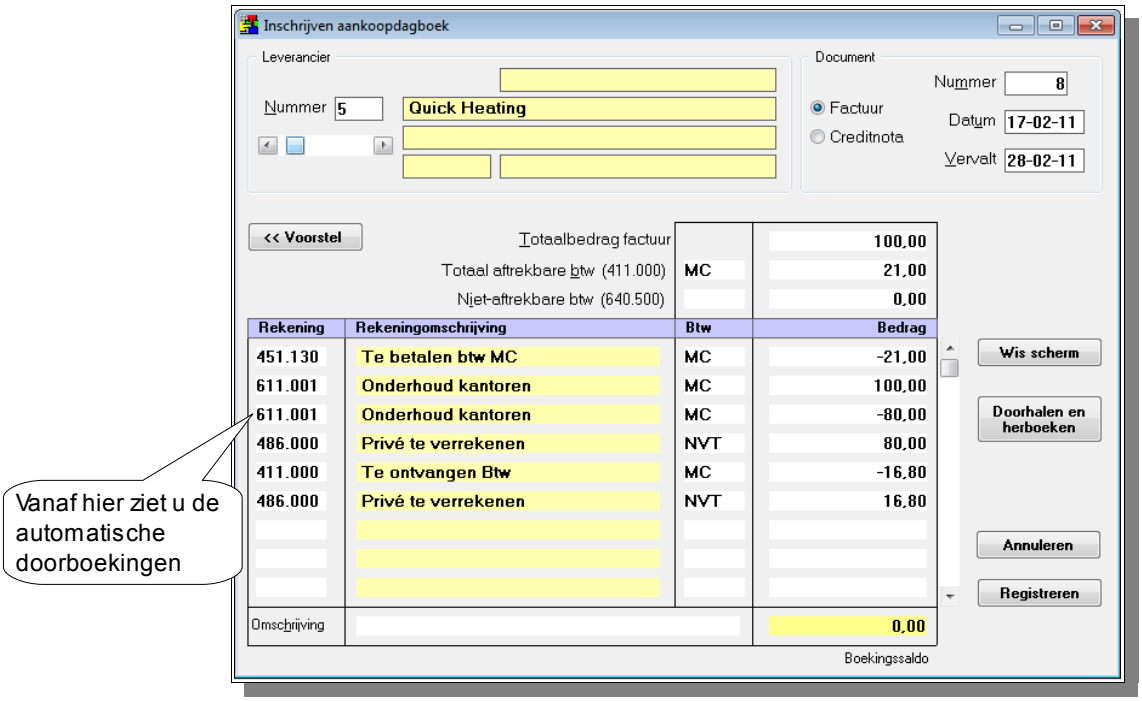
Merk op, dat de Btw òp het nettobedrag berekend wordt. Immers, in plaats van een factuur van 121 euro Btw inbegrepen, kreeg u een factuur van 100 euro waarbij u zelf 21 euro Btw moet bijtellen.

De tegenboeking, het factuurbedrag van 100 euro, zet u op de rekening '611.001 Onderhoud kantoren'. Die rekening bestaat nog niet, maakt u aan. U vult op het tab-blad 'Diversen' het doorboekingsschema in; 80% gaat naar '486.000 Privé te verrekenen'.

45 Dit gaat ook op voor zelfstandigen en vrij beroepers, hoewel voor hen het privé-vermogen (en dus het volledige huis) ook 'zakelijk' is (want een onbetaalde leverancier of fiscus kan er beslag op leggen). Strikt genomen heeft die geen èchte privé-spulletjes meer en als zij / hij in gemeenschap van goederen getrouwd bent geldt dat ook voor de eigendommen van de echtgenoot / echtgenote. Die kunnen ook verkocht worden om de zakelijke schulden te betalen.



Bij het registreren van de aankoopfactuur meldt de WINexpert+ u doorboekingen te zullen verrichten en desgewenst toont hij u die.



Bij volgende onderhoudsfacturen van deze leverancier gaat het sneller, want dan heeft u de rekening aangemaakt en ingesteld op doorboeken.

Aankopen vanuit het buitenland (binnen de EU)

Vergelijkbaar met het stelsel 'Btw te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20' moet u zichzelf Btw aanrekenen (en aftrekken voor het beroepsgedeelte) bij facturen van leveranciers in de Europese Unie[46]. Het gaat dan om de zogenaamde 'IntraCommunautaire leveringen en diensten'.

De WINexpert+ kent daarvoor drie voeten[47] om in de Btw-aangifte te gebruiken.

De 'IC-L' voor de 'vrijgestelde leveringen van goederen', waaronder ook kosten zoals tonerkits voor kantoorgebruik, investeringen zoals een kantoorstoel, goederen zoals hout om tuinafscheidingen van te maken, enzovoorts.

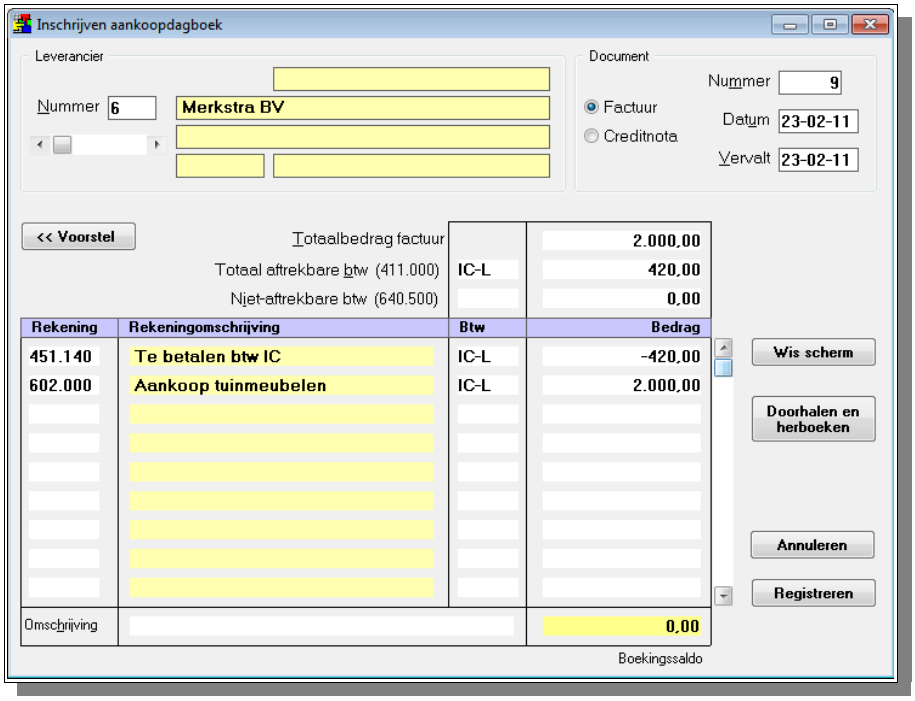
De 'IC-S' voor de ontvangen diensten, zoals advocaatkosten in Duitsland.

De 'IC-T' voor 'leveringen en vervoer van goederen in geval van driehoeksverkeer'.

Deze voeten gelden voor aan[48]- en voor verkoop, als u met EU-buitenlandse[49] belastingplichtigen mèt Btw-nummer handelt.

Als u een voorraadje tuinmeubelen koopt bij 'Merkstra BV' in Nederland krijgt u een factuur voor het netto-bedrag, zonder Btw. Die Btw moet u zichzelf aanrekenen en mag u volledig aftrekken (in de veronderstelling, dat die meubelen dienen om door te verkopen of uitsluitend[50] voor beroepsgebruik dienen).

Bij het intypen van de Btw-voet 'IC-L' krijgt u ook hier de percentages te zien waaruit u mag kiezen, de 21 opnieuw vet voorgedrukt, en bij aanvaarding rekent de WINexpert+ uit wat de Btw er òp is, maakt daarvoor een afzonderlijke rekening aan en verwerkt alles automatisch voor u. De verdere aankoop zet u op de rekening '602.000 Aankoop tuinmeubelen'.

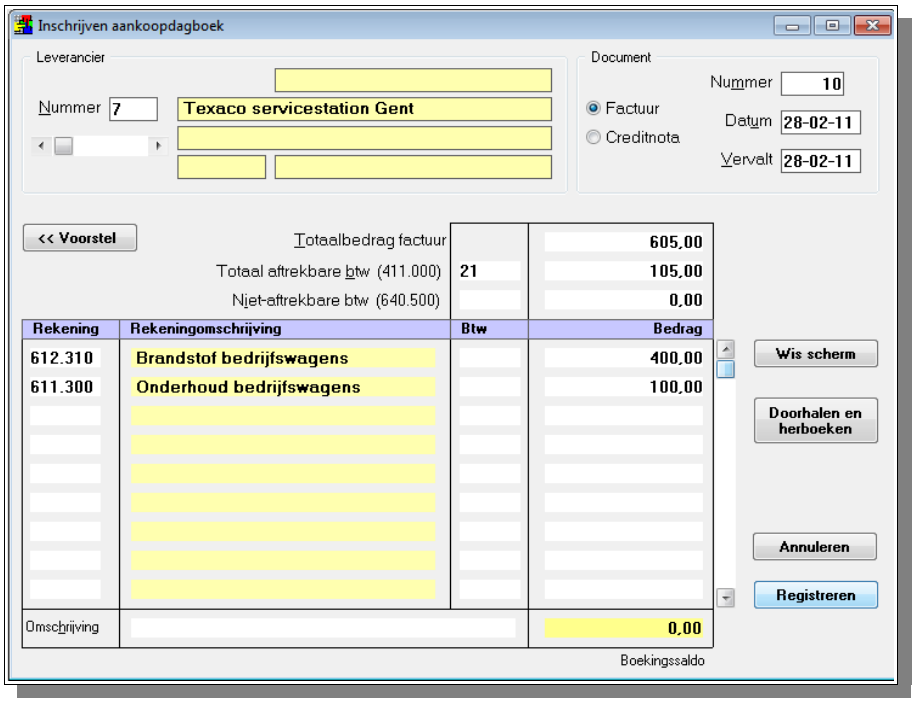


46 Opgelet: die EU is groter dan de muntunie. Dus ook facturen uit bijvoorbeeld Engeland vallen onder dit stelsel !
47 Opgelet: in deze Introgids behandelen we het snelle gebruik van de WINexpert+ Boekhouding. Over de inhoudelijke consequenties van deze voeten zijn door anderen dikke boeken geschreven. Wij beperken ons hier tot een rudimentaire voorstelling van deze stelsels.
48 Voor de aankopen is er verder nog een 'IC-X' voet waarmee de WINexpert+ niets anders doet dan er een lijstje van te maken ... om u te helpen de 'onterecht' in de EU-landen betaalde Btw terug te vorderen van dat land (door u zelf in te typen in een website van de Btw-Administratie).
49 Maar wel binnen de Europese Unie, groter dan de Euro-zone binnen de EU !!
50 Bijvoorbeeld in uw showroom of in uw kantoor.

Aankopen diesel / onderhoud bestelwagen (bedrijfswagen)

Voor het tanken met deze wagen vraagt en ontvangt u een factuur van de pomphouder (of krijgt u er eentje via uw tankkaart). Omdat de bestelwagen èchte een bedrijfsvoertuig is mag u èn de kost van de diesel in aftrek van uw winst brengen èn de betaalde Btw er op terugvorderen[51].

Ook onderhouds- en aanverwante kosten zijn voor het beroepsmatig gedeelte (we veronderstellen nu 100%) aftrekbaar.



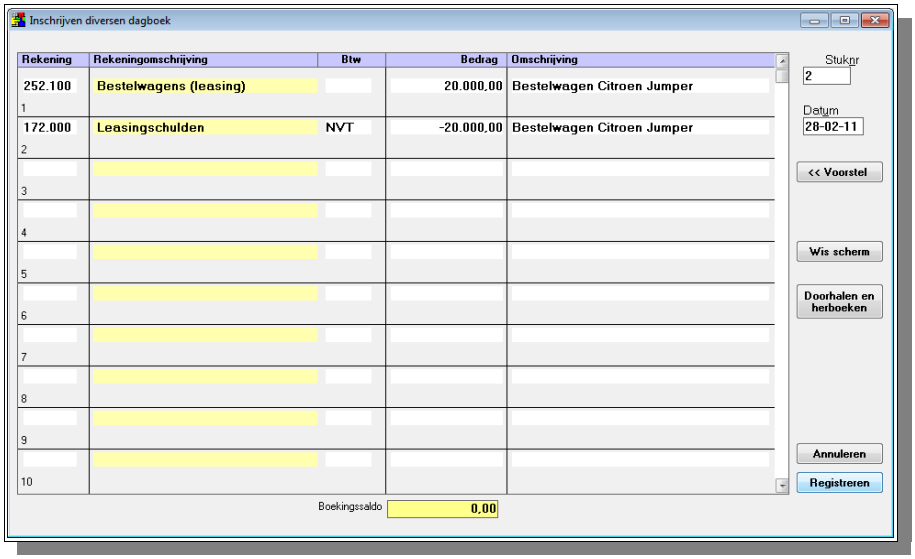
51 Uitsluitend met een factuur in uw handen. Bonnetjes zijn niet geldig voor de Btw! Heeft u niet meer dan een bonnetje (en krijgt u de Btw niet terug), dan mag u wel het bedrag inclusief Btw als kost aanvoeren (al kan een controleur daarover met recht en reden opmerkingen formuleren, want zo'n bonnetje kunt u ook op een tankstation 'gevonden' hebben of uw familieleden kunnen u die van hen schenken).

Aankopen (financiële leasing) bestelwagen (bedrijfswagen)

Boekhoudkundig vergt een financiële[52] leasing wat rompslomp, die we binnen het kader van 'Quick and not so dirty' ietwat beperken[53] tot het noodzakelijke.

Bij een financiële leasing wordt u (slechts) boekhoudkundig 'eigenaar' van de bestelwagen[54] ... tegenover een schuld op lange termijn.

Het aangaan / ondertekenen van het contract noteert u éénmalig in uw boekhouding als volgt, in het diversen dagboek[55] voor 20.000 euro, zijnde de aanschafwaarde (21.000 euro) minus de aankoopoptie (1.000 euro) aan het einde van het contract:



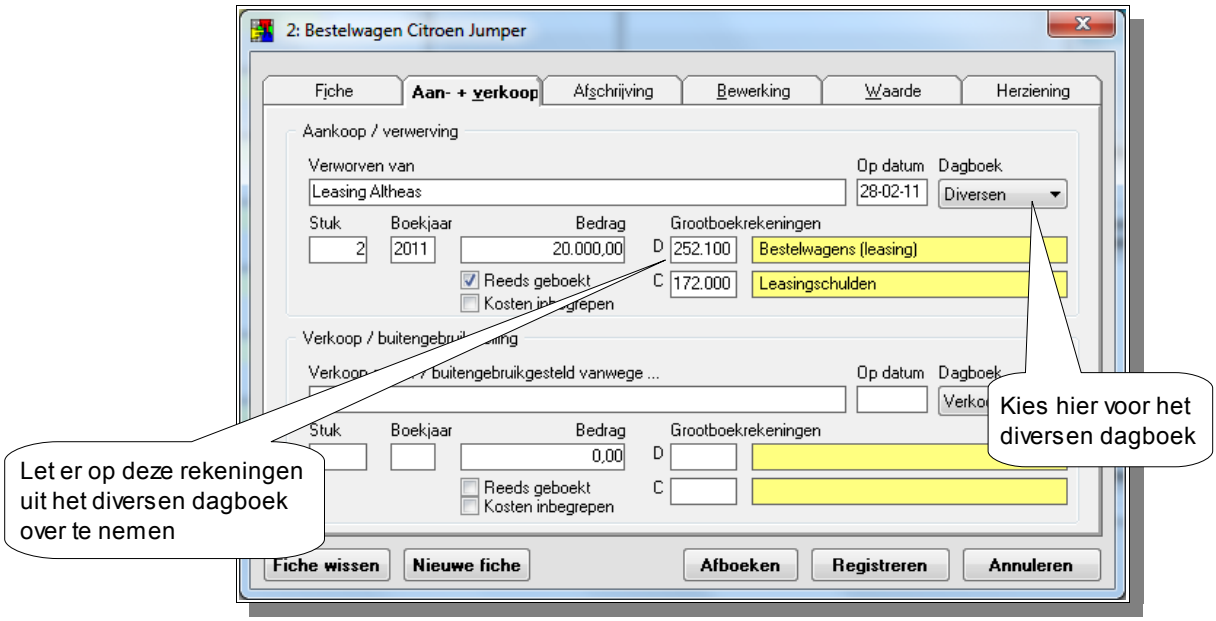
Merk op, dat de 'investering' uit het leasingcontract met '252.100 Bestelwagens (leasing)' een ander nummer uit het rekeningstelsel krijgt dan als u de bestelwagen had aangekocht[56]. Dit is om buitenstaanders bij de studie van uw balans een beter inzicht te bieden in hoe uw zaak er voor staat, want u bent niet echt eigenaar van die wagen.

Bij het registreren vraagt de WINexpert+ u om er een investeringsfiche van te maken. Het gaat hier om een boekhoudkundige uitzondering, financiële leasing, die niet geheel automatisch kan verlopen.

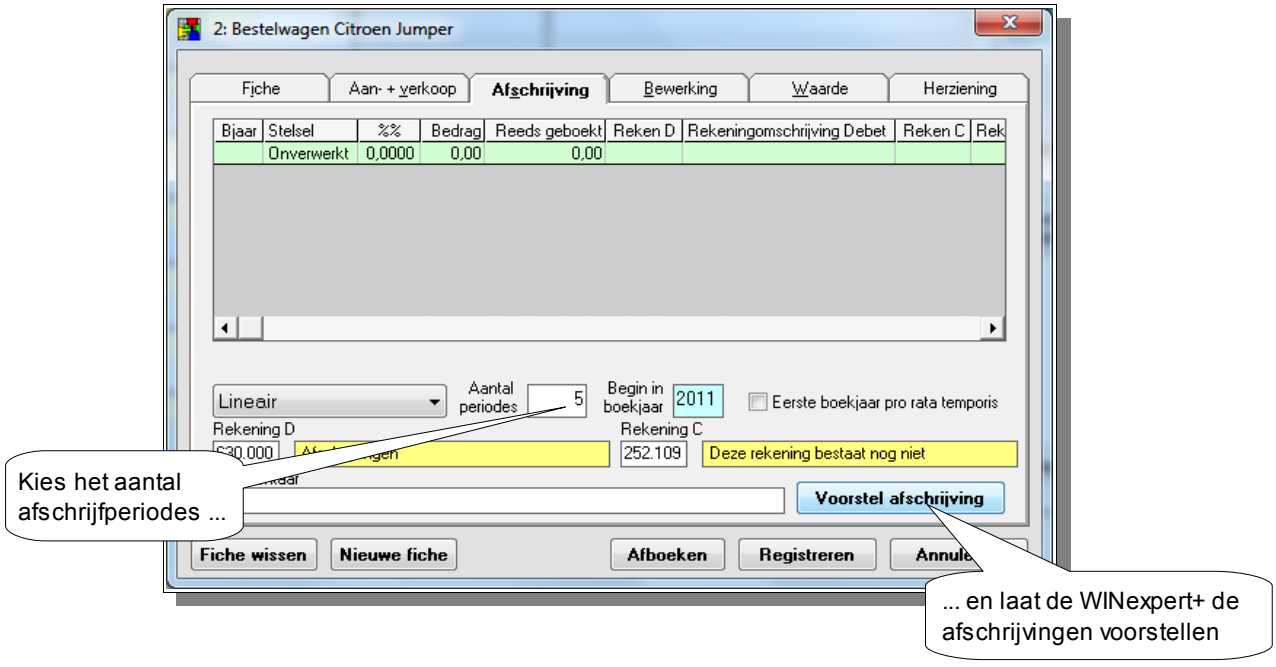
Bij aankoopfacturen stelt de WINexpert+ automatisch een nieuwe fiche voor. Boekingen in het diversen dagboek zijn echter doorgaans 'bewerkingen'. U drukt nu dus zelf op de knop 'Nieuwe fiche'.

Vul het eerste tab-blad 'Fiche' in en druk **NIET** op de knop 'Gegevens uit dagboek halen'. Immers veronderstelt de WINexpert+ dat boekingen in het diversen dagboek bewerkingen zijn terwijl het nu om een boekhoudkundig uitzonderlijke 'aanschaf' gaat. U typt de gegevens dus zelf in op het tab-blad 'Aan- en verkopen' zoals in volgend voorbeeld.

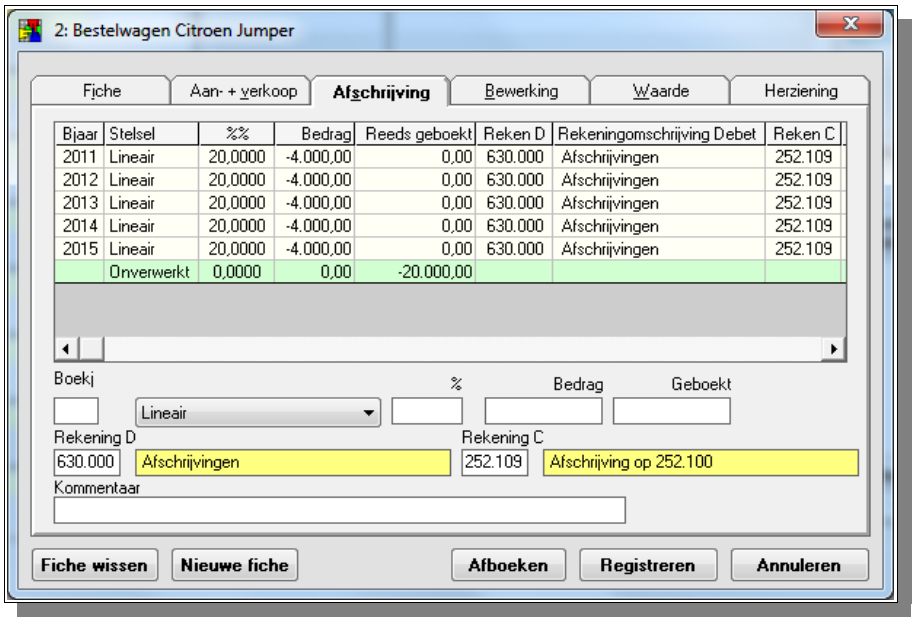
52 De 'operationele' leasing, ook wel renting genoemd, is boekhoudkundig eenvoudiger. U boekt de periodieke factuur in met als tegenboeking 'kosten', alsof het om een gewone huur gaat (wel rekening houden met aftrekbeperkingen bij personenwagens).
53 Wie boekhoudkundig het puntje op de i wil zetten kan in de 'Zelfstudie boekhouden Deel 3' in § 5 een uitgebreide beschrijving en voorbeeldboekingen vinden.
54 Dat is nu eenmaal een wettelijke voorstelling van de financiële leasing.
55 Zeker niet in het aankoopdagboek, want de rekening '440.000 Crediteuren/leveranciers' komt er nog niet aan te pas.
56 Dan begon de rekening met '242', bijvoorbeeld '242.100 Bestelwagens'.



De afschrijvingen lopen zoals de investeringen waarvan u wel ècht eigenaar bent.



Druk op de knop 'Voorstel afschrijving' en aanvaardt, dat de WINexpert+ de nodige rekeningen aanmaakt.



De eigenaardigheid van financiële leasing is, dat die op twee verschillende manieren in uw kosten (6-rekeningen) komen.

1. De jaarlijkse afschrijving (u bent immers boekhoudkundig eigenaar) op de '630.000 Afschrijvingen' tegenover de '252.109 Afschrijving leasing'.
2. De periodieke intresten + kosten, die de leasingmaatschappij u aanrekent.

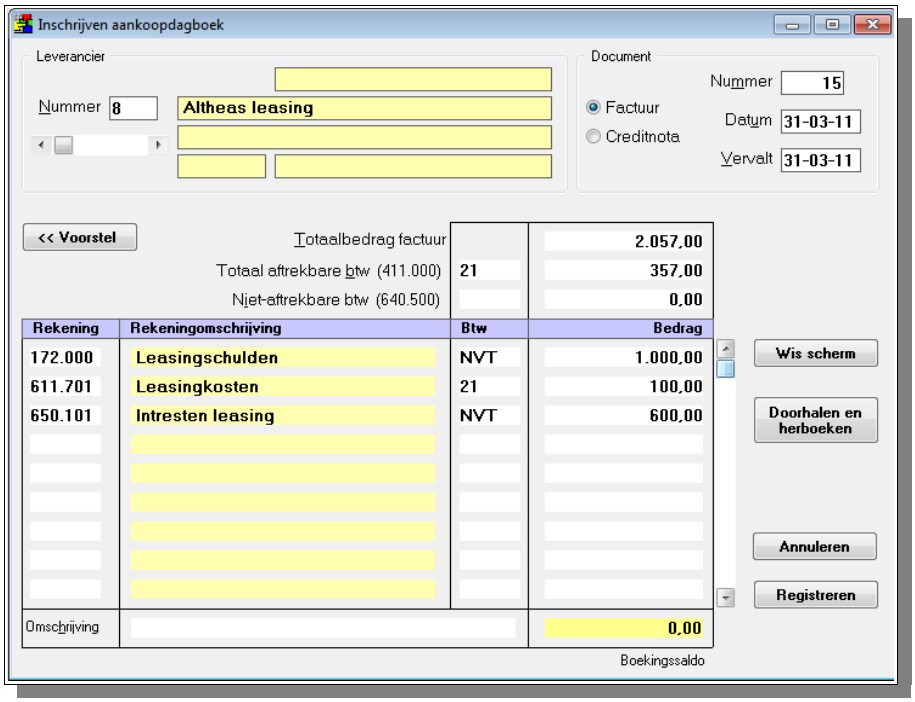
Ad 1: voor de jaarlijkse afschrijving (alsof de bestelwagen uw eigendom is) mag u op de WINexpert+ vertrouwen (zie daarvoor verderop). Die doet dat automatisch voor u (maar wel op uw verzoek).

Ad 2: voor de periodieke aanrekening van intresten / kosten en Btw mag u op de leasingmaatschappij vertrouwen. Die zal u per maand of per kwartaal een afrekening toesturen met daarop minstens vermeld:

- Het bedrag aan kapitaal (op rekening '172.000 Leasingschulden'[57]).
- Het bedrag aan kosten (op rekening '611.701 Leasingkosten').
- Het bedrag aan intresten (op rekening '650.101 Intresten leasing'.
- Het bedrag aan Btw (op rekening '411.000 Te ontvangen Btw').

57 Of op rekening '422.000 Leasingschulden' als u boekhoudkundig het puntje op de i zet. Zie daarvoor 'Zelfstudie boekhouden' deel 3 § 5.

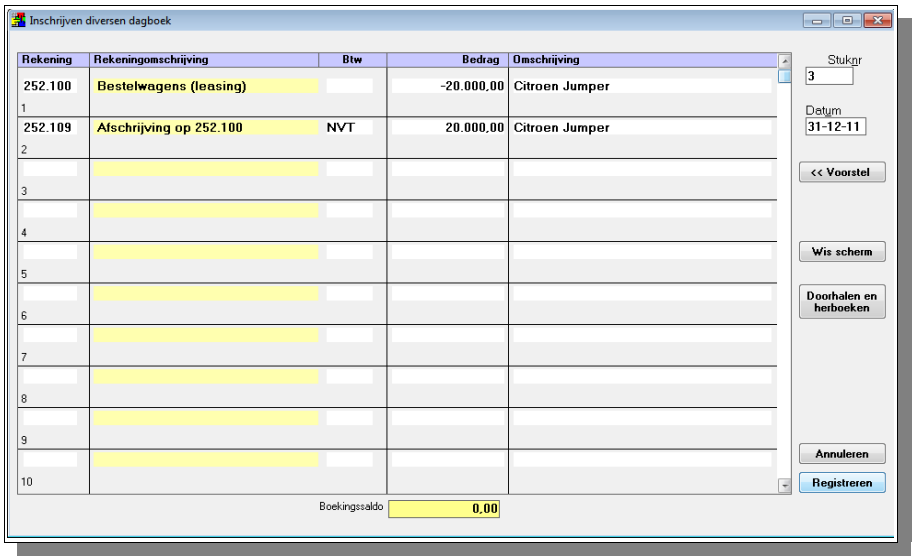
Deze periodieke aanrekening boekt u (bij ontvangst) in het aankoopdagboek als volgt:



Merk op, dat er bij het boeken van de periodieke berichten van uw leasingmaatschappij niets gebeurt met de '252'-rekeningen. Dat is een 'interne'[58] aangelegenheid binnen uw firma, bij de jaarlijkse[59] afschrijvingen op de rekening '252.109 Afschrijving leasing'.

Merk ook op, dat we het 'afgeloste' kapitaal onmiddellijk verrekenen met de '172.000 Leasingschulden'. Boekhoudkundig correcter[60] is dat gedurende het jaar over de '422.000 Leasingschulden' te doen[61], maar we houden het op 'Quick and not so dirty'.

Het einde van de leasing, ongeacht of u wel of niet gebruik maakt van de aankoopoptie, boekt u in het diversen dagboek als volgt:



58 Zo kan het voorvallen, dat de duur van een leasingcontract bijvoorbeeld 4 jaar is terwijl u slechts mag afschrijven op 5 jaar. Door in de investeringsfiche die 5 jaar op te nemen respecteert u automatisch de wettelijke regelingen.

59 U kunt de WINexpert+ ook per periode, hier dus per kwartaal, laten afschrijven. Hij neemt dan in dit voorbeeld een kwart van de jaarlijkse afschrijving in dit kwartaal op als kost, in het diversen dagboek.

60 Zie daarvoor de 'Zelfstudie boekhouden' deel 3 § 5.

61 En ofwel in de openingsperiode de rekening '172.000 Leasingschulden' debiteren voor het af te lossen kapitaal voor dat jaar tegen een credit op de '422.000 Leasingschulden' ofwel in de afsluitperiode dat doen. Zie daarvoor 'Zelfstudie boekhouden' deel 3 § 5.

Tip en waarschuwing: een veelgemaakte kostelijke fout is in dat laatste jaar NIET af te schrijven op de kostenrekening '630.000 Afschrijvingen'. Uw boekhoudkundige / fiscale winst lijkt dus hoger dan die in werkelijkheid is en u betaalt onnodig teveel belasting. Daarom is het wellicht een goed idee het einde van het leasingcontract pas aan het einde van het boekjaar in te schrijven, in de afsluitperiode, NADAT u de WINexpert+ heeft laten afschrijven.

Aan het einde van de leasingovereenkomst heeft u de optie de bestelwagen te kopen tegen bijvoorbeeld 1.000 euro + Btw.

Maakt u géén gebruik van dat aanbod, dan boekt u verder niets.

Maakt u wel gebruik van dat aanbod, dan krijgt u van uw leasingmaatschappij een factuur. Die schrijft u in uw aankoopdagboek in als de aankoop van een gewone investering voor 1.000 euro + 210 euro Btw.

Let op, gebruik nu de 'gewone' grootboekrekening voor bedrijfswagens, beginnend met '242'. Het gaat nu immers niet langer om een leasing; u bent volwaardig eigenaar geworden van de bestelwagen.

Omdat u een investeringsrekening gebruikt in het aankoopdagboek zal de WINexpert+ u aanbieden een nieuwe investeringsfiche aan te maken. Volg dat voorstel, want nu moet u beginnen afschrijven op de nieuw-aangekochte bestelwagen van 1.000 euro.

Opmerking: dat jaar zult u dezelfde bestelwagen dus twee keer afschrijven, één keertje nog binnen het leasing-contract en één keertje als uw nieuw eigendom.

Personenwagen, brandstof, kosten, leasing en aankoop

De fiscale aftrekregeling van personenwagens wijkt sterk af van de gewone regelingen. De boekhoudkundige verwerking daarvan lijkt ingewikkeld, tot men de onderliggende 'logica' er uit destilleert.

Deze uitleg is informatief voor wie de onderliggende 'logica' wil leren kennen. Wie de toepasselijke percentages reeds kent kan proberen dit stuk over te slaan en eerst te kijken naar de case, die op u van toepassing is.

Aftrekbeperkingen

Voor de boekhoudkundige verwerking zijn er twee soorten wettelijke[62] aftrekbeperkingen:

1. op brandstof
2. op aankoop, herstelling, onderhoud, verzekering, belasting, enzovoorts

Opmerking: er moet geen aftrekbeperking geboekt worden op de financieringskosten voor de auto, lening bij aanschaf of financiële leasing (uiteraard indien deze voldoet aan de voorwaarden[63] voor 100% aftrekbaarheid).

Verworpen uitgave

De fiscus betwist niet, dat u de gefactureerde uitgave voor uw personenwagen heeft gedaan, maar volgt de wetgeving, die 25 %[64] van de uitgave verwerpt als kost om uw fiscaal belastbare winst te minderen. De fiscus telt die dus bij uw boekhoudkundige winst, reden waarom de WINexpert+ deze 25 % automatisch doorboekt naar een afzonderlijke grootboekrekening.

Heeft u een kost gemaakt van 100 euro, dan splitst u die in uw boekhouding over 2 rekeningen, eentje voor de autokost van 75 euro en eentje voor de verworpen uitgave van 25 euro. De rekening voor 75 euro telt volledig mee om uw belastbare winst te verminderen, die voor 25 euro niet.

Door deze automatische doorboeking krijgt u in de WINexpert+ een boekhoudkundige balans met een kost van 100 en een fiscaal resultaat van 75 euro, zonder dat u (na het instellen van de rekeningen en de percentages) er nog bij stil moet staan.

Privé-gebruik

Het privé-aandeel in de autokosten moet boekhoudkundig uit de kost gelicht te worden. Daarbij houdt u wellicht graag rekening met het 'eigenaardigheidje' (BTW-Circulaire, nr. AFZ 01/2011, 25 januari 2011) in de Btw-regels, aangezien dit in uw voordeel is. Het privé-deel 'verbruikt' de vastgelegde 50 % niet-aftrekbaarheid.

- Als u 30 % van de autokosten voor uw rekening moet nemen, boekt u in de firma nog slechts 20 % van de Btw als niet-aftrekbaar.
- Bedraagt uw privé-aandeel 50 %, dan is er geen niet-aftrekbare Btw te boeken.
- Is uw privé-aandeel op 70 % vastgelegd, dan boekt u evenmin niet-aftrekbare Btw; de 20 % verschil wordt boekhoudkundig niet verwerkt aangezien ze als wel/niet-aftrekbaarheid verloren gaat (u heeft dan al een voordeel van 50 % genoten).

Bij privé-gebruik van de personenwagen heeft u dus te maken met drie te boeken aftrekbeperkingen.

- om het privé-aandeel (kost en Btw) er uit te lichten
- om de algemene aftrekbeperking **tot en met** 50% van de Btw aan te tonen
- om de algemene aftrekbeperking tot 75% van de kost te tonen (waaronder het deel niet-aftrekbare Btw voor zoverre niet opgebruikt in uw privé-aandeel).

62 De aftrekbeperking voor het privé-gebruik weeft zich daar doorheen.
63 Bijvoorbeeld moet bij financiële leasing de contractduur minstens 24 maanden bedragen en de financiële kost afzonderlijk op de periodieke factuur vermeld zijn.
64 Voor vennootschappen is de aftrekbeperking van de kosten weliswaar voor de brandstof ook 25 % zoals voor de andere belastingplichtigen, maar voor de overige kosten afhankelijk van de CO2-uitstoot van de betreffende wagen.

Doorboeken op uw privé-rekening en op verworpen uitgaven

In de WINexpert+ geeft u éénmalig de voor u toepasselijke percentages in, per rekening. Vervolgens mag u de facturen éénvoudig boeken, zonder rekening te houden met de beperkingen. Die voert de WINexpert+ vervolgens automatisch voor u uit in het aankoopdagboek[65].

Hij meldt u die doorboekingen[66] te zullen doen en stelt ze u voor om na te kijken.

Die percentages kunt u aanpassen zodra zich een wijziging voordoet. Volgende boekingen zullen dat nieuwe systeem volgen.

65 Ook afschrijvingsrekeningen kunt u voorzien van zo'n doorboekingsschema om de aftrekbeperkingen (en uw privé-aandeel) op uw afschrijvingen te verrekenen.

66 U zag een voorbeeld bij het automatisch doorboeken van een privé-aandeel in de telefoonkosten.

Brandstof personenwagen

De te boeken aftrekbeperking (voor àlle belastingplichtigen) op de brandstof:

- 50 % van de aangerekende Btw is niet-aftrekbaar als Btw
- 25 %[67] van de andere kosten is niet-aftrekbaar van uw winst (om belasting over te berekenen)

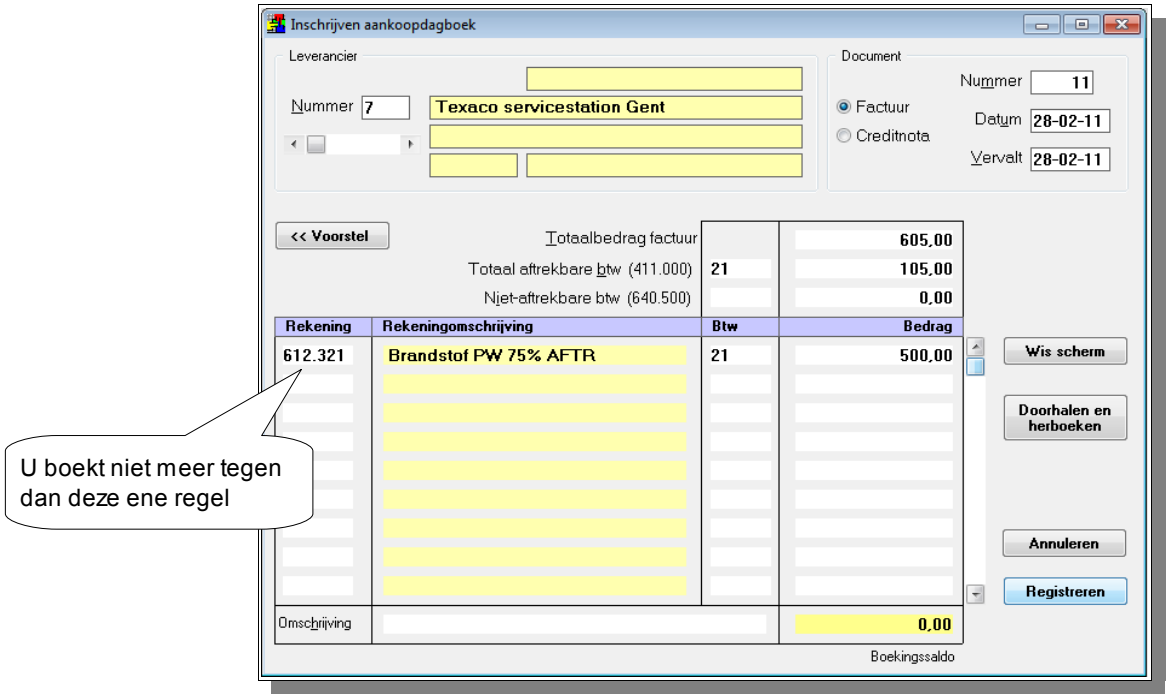
De 50 % niet-aftrekbare Btw voegt u bij de kosten ... en daarvan boekt u weer 25 % als niet aftrekbaar.

Dus, van een factuur van uw pomphouder voor 1.210 euro, 1.000 euro brandstof en 210 euro Btw ...

- boekt u 50 % van de Btw aftrekbaar, 105 euro
- voegt u de overige 50 % toe aan de kost van de brandstof, die dus 1.105 euro wordt
- boekt u van die 1.105 euro slechts 75 % aftrekbaar van uw fiscale winst
- om dat te bereiken boekt u 25 % van die 1.105 af op een rekening 'verworpen uitgave'

We bekijken de automatische verwerking door de WINexpert+ in vier gevallen, waarin uw privé-gebruik de variabele factor is.

Steeds gaat het om déze factuur (voor de vier cases), die u als volgt in het aankoopboek inschrijft.



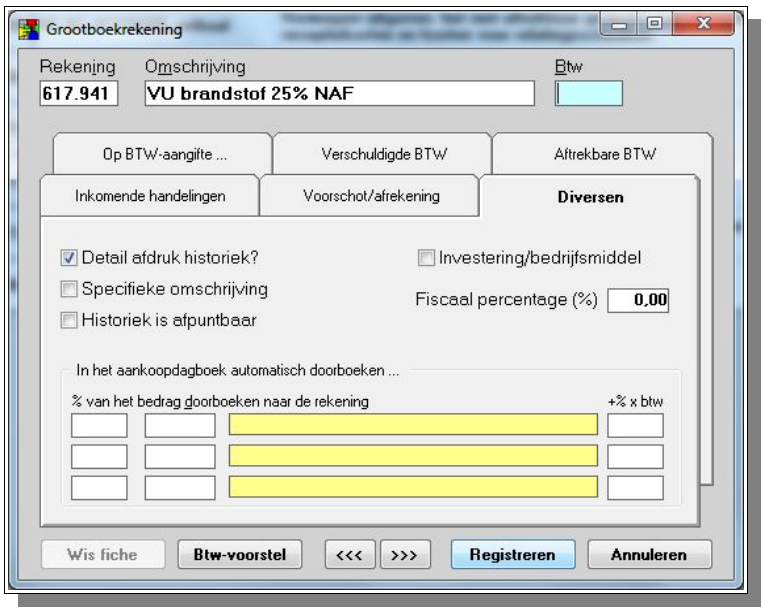
De WINexpert+ reageert anders op deze factuur naar mate u in de rekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' het doorboekingsschema aanpast voor uw privé-aandeel, de vier cases.

Steeds registreren we deze factuur met de doorboekingen zoals de WINexpert+ automatisch zal voorstellen. Daarna zien we wat hij er van heeft gemaakt.

67 Aangezien (en zolang) de aftrekbeperking van 25 % op de brandstofkosten ook voor de vennootschappen geldt boeken we die op dezelfde wijze.

Noodzakelijke grootboekrekeningen:

Voor de automatische verwerking hebben we twee rekeningen nodig voor de kosten, eentje voor het niet-aftrekbare deel als kost (**V**erworpen **U**itgave) en eentje voor het wel-aftrekbare deel.

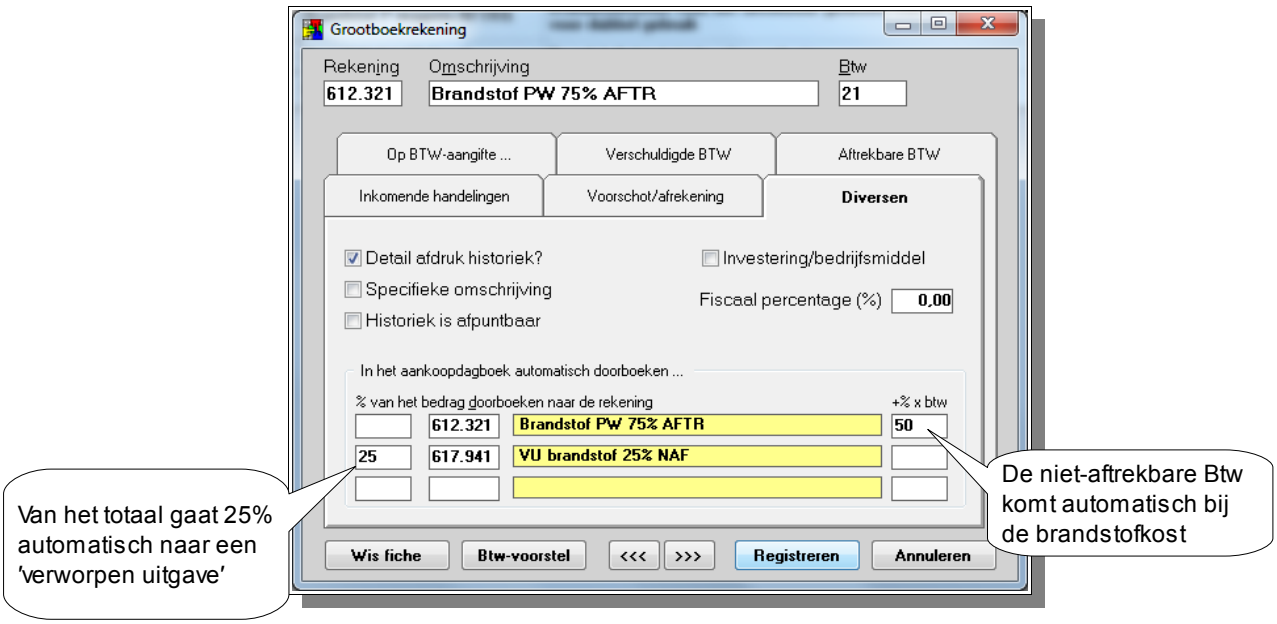


Deze rekening blijft voor de vier cases ongewijzigd. Het automatisch doorboeken op de rekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' zal per case verschillen en treft u daarom bij iedere situatie aan.

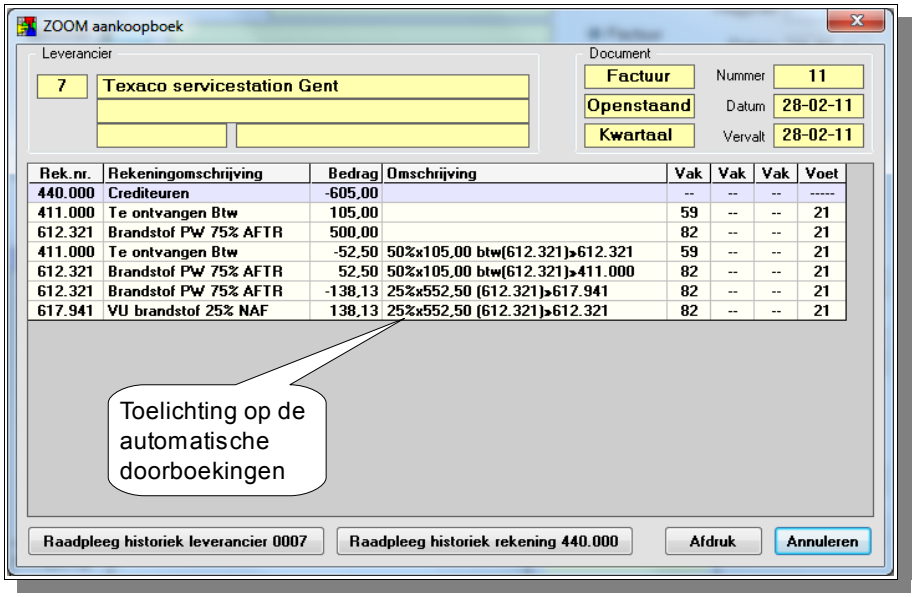
De rekening voor het privé-aandeel '486.000 Privé te verrekenen' bevindt zich reeds in de boekhouding. Daaraan hoeft u niets te veranderen.

Case 1: uw privé-aandeel is 0 %

Stel de grootboekrekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' in zoals onderstaand voorbeeld[68] en registreer de factuur van uw pomphouder. De noodzakelijke doorboekingen[69] geschieden automatisch.



Dit maakt de WINexpert+ van de aankoopfactuur, automatisch, zonder dat u er bij stil moet staan.

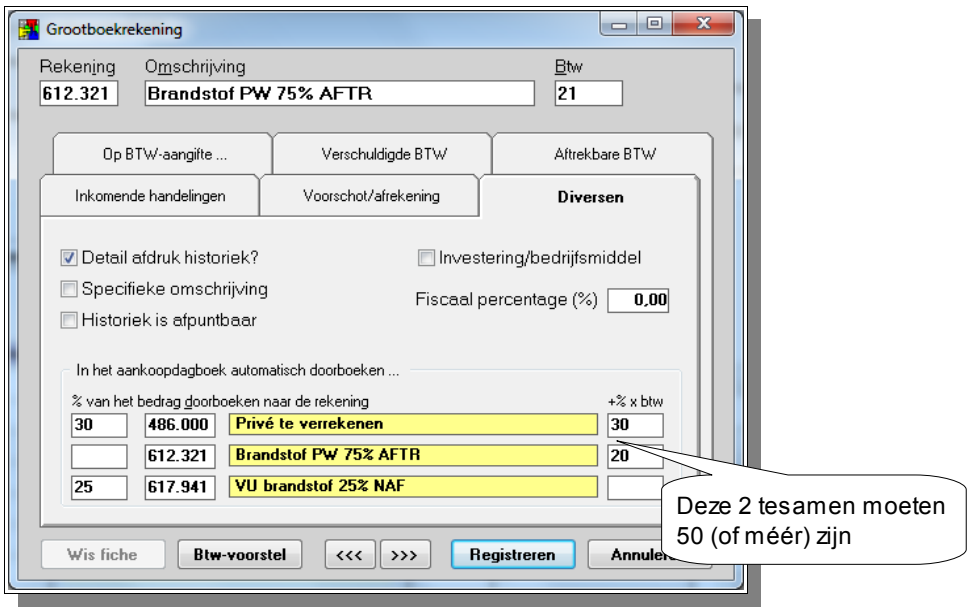


68 Met dit schema vertelt u de WINexpert+ eerst 50% van de Btw aan de '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' toe te voegen (het niet-aftrekbaar deel van de Btw) en als volgende 'cumulerende' bewerking 25% door te boeken naar de '617.941 VU brandstof 25% NAF'. Die 25% heeft dus effect op de stand van de rekening NA de bijboeking van de Btw.

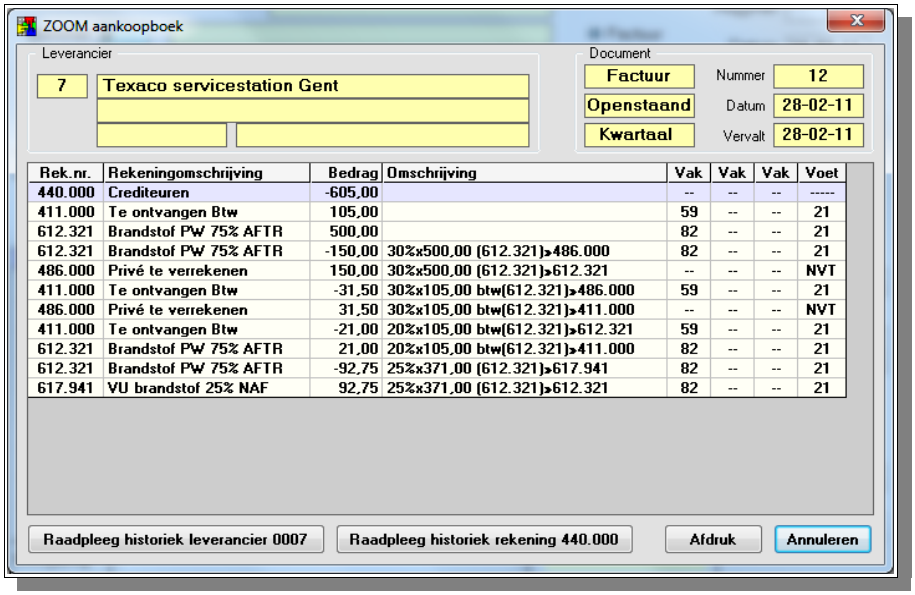
69 Van uw dieselkost van 500 euro netto is 75 % x 500 = 375 euro aftrekbaar voor de belastbare winst. Het restant van 125 gaat weliswaar af van uw boekhoudkundige winst, maar vermindert niet uw fiscale winst. Van de 105 euro Btw mag u slechts 50 % = 52,50 euro aftrekken van de Btw. De niet-aftrekbare Btw, eveneens 52,50, mag u wel als kost in mindering brengen van uw fiscale winst ... doch voor slechts 75%. Dus verhoogt u de kost voor de brandstof met 52,50 x 75 % = 39,38 euro en gaat er 52,50 - 39,38 = 13,12 naar de 'verworpen uitgaven', niet aftrekbaar voor uw belastbare winst.

Case 2: uw privé-aandeel is 30 % (werkwijze[70] geldig voor alle gevallen > 0% en < 50%)

Stel de grootboekrekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' in zoals onderstaand voorbeeld[71] en registreer de factuur van uw pomphouder. De noodzakelijke doorboekingen[72] geschieden automatisch.



Dit maakt de WINexpert+ van de aankoopfactuur, automatisch, zonder dat u er bij stil moet staan.



Case 3: uw privé-aandeel is 50 %

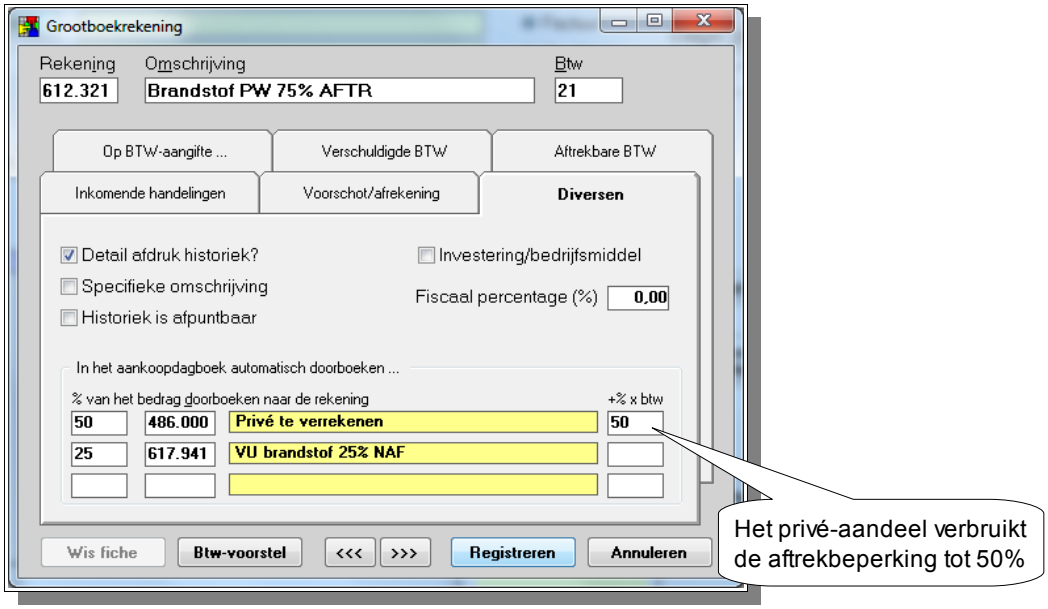
70 Vanzelfsprekend met aanpassing van het percentage in de voorbeelden.

71 Met dit schema vertelt u de WINexpert+ eerst 30 % van de kost en 30 % van de Btw over te hevelen naar uw privé-rekening. Resteert nog 20% van de niet-aftrekbare Btw om aan de brandstofkost zelf toe te voegen. Als volgende 'cumulerende' bewerking zal de WINexpert+ 25% doorboeken naar de '617.941 VU brandstof 25% NAF'. Die 25% heeft dus effect op de stand van de rekening NA de bijboeking van de Btw.

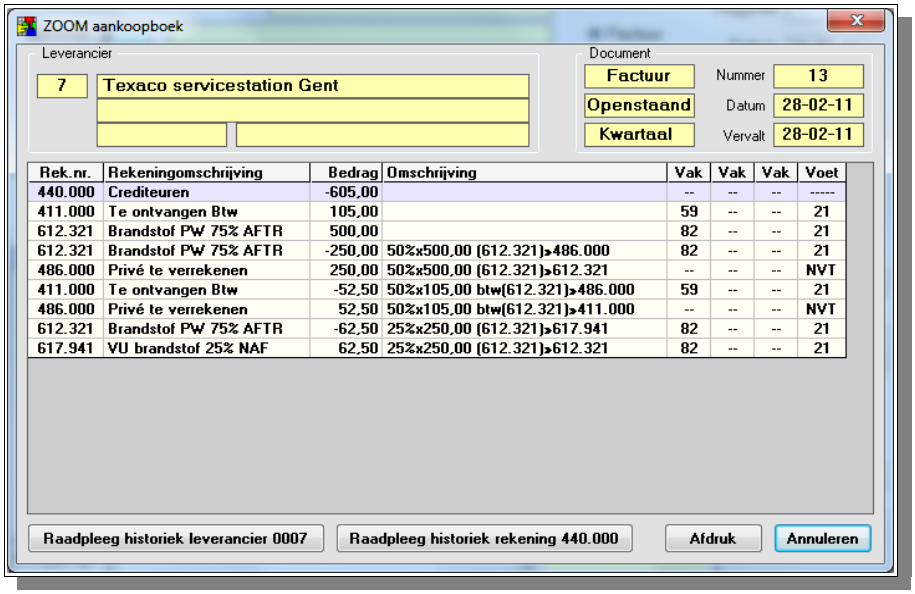
72 Van uw dieselkost van 500 euro netto gaat 30 % x 500 = 150 euro naar privé. Ook van de 105 euro Btw daarop gaat 30 % x 105 = 31,50 euro naar privé. Daarmee heeft u van de aftrekbeperking Btw voor uw firma slechts 30 % 'opgebruikt'. Voor het beroepsmatig deel moet u voor de Btw dus nog een bijkomende aftrekbeperking doorvoeren van 50 % - 30 % = 20 %. Dat geeft 20 % x 105 = 21 euro. Echter, die 'verloren' 21 euro Btw mag u als kost aftrekken ... voor 75 % ! U voegt dus 75 % x 21 = 15,75 als kost toe aan de brandstof en 21 - 15,75 = 5,25 aan de verworpen uitgaven. Het beroepsgedeelte van de 70 % x 500 = 350 euro mag u slechts voor 75 % x 350 euro = 262,50 euro als kost in mindering brengen. Het overschot van 350 - 262,50 = 87,50 gaat naar de rekening 'verworpen uitgave' en is niet aftrekbaar van de belastbare winst.

Stel de grootboekrekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' in zoals onderstaand voorbeeld[73] en registreer de factuur van uw pomphouder. De noodzakelijke doorboekingen[74] geschieden automatisch.

Merk op, dat u met uw 50 % privé-aandeel de niet-aftrekbare Btw in zijn totaliteit verbruikt.



Dit maakt de WINexpert+ van de aankoopfactuur, automatisch, zonder dat u er bij stil moet staan.



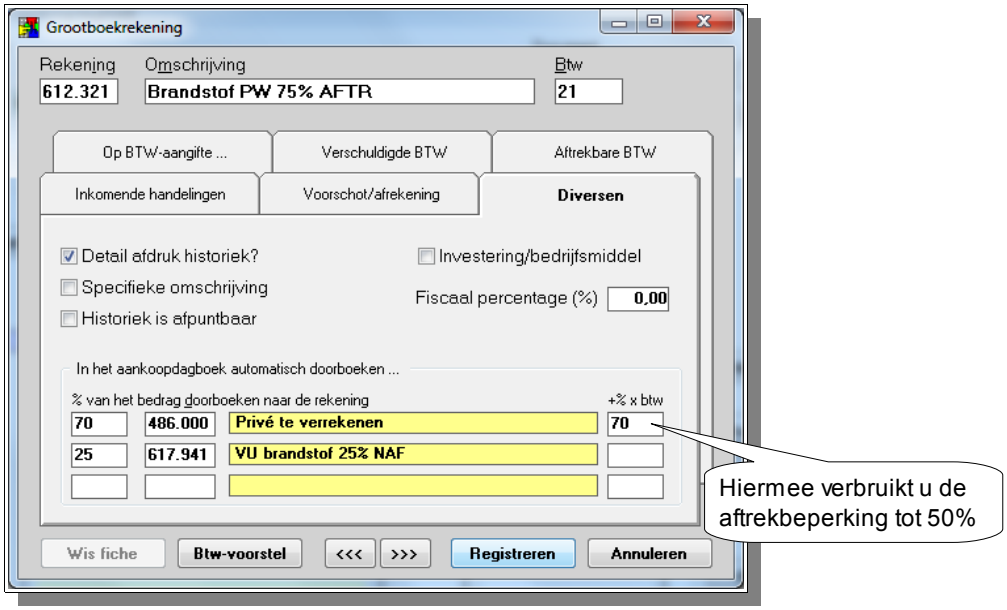
73 Met dit schema vertelt u de WINexpert+ eerst 50 % van de kost en 50 % van de Btw over te hevelen naar uw privé-rekening. Daarmee is uw niet-aftrekbare Btw verbruikt en moet daar niets meer voor geboekt worden. Vervolgens zal de WINexpert+ 25% van de brandstofkost doorboeken naar de '617.941 VU brandstof 25% NAF'.

74 Van uw dieselkost van 500 euro netto gaat 50 % x 500 = 250 euro naar privé. Ook van de 105 euro Btw daarop gaat 50 % x 105 = 52,50 euro naar privé. Daarmee heeft u, door de eigenaardigheid in de wetgeving, de aftrekbeperking Btw voor uw firma tot 50 % helemaal 'opgebruikt'. Het beroepsgedeelte van de 50 % x 500 = 250 euro mag u slechts voor 75 % x 250 euro = 187,50 euro als kost in mindering brengen. Het overschot van 250 - 187,50 = 62,50 gaat naar een rekening 'verworpen uitgave' en is niet aftrekbaar van de belastbare winst.

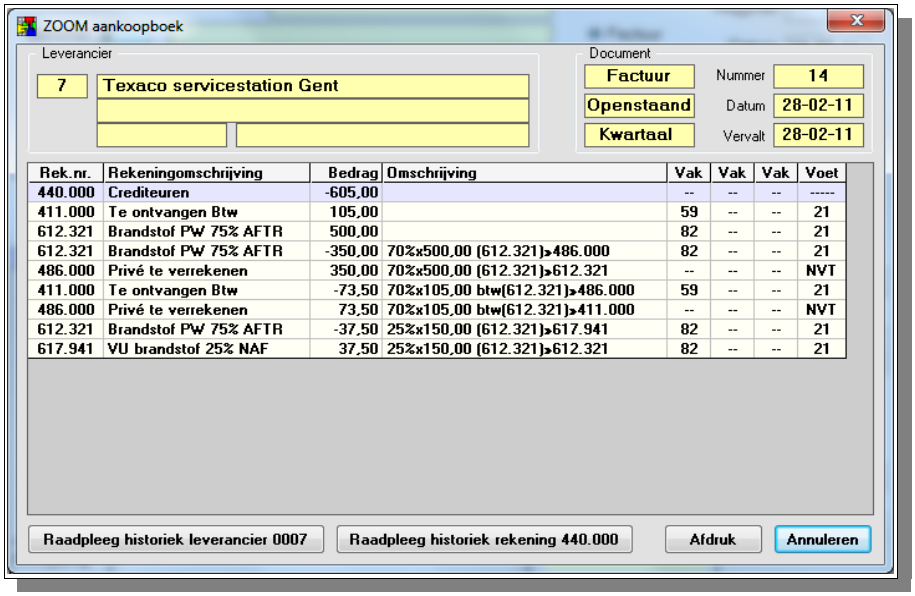
Case 4: uw privé-aandeel is 70 % (werkwijze[75] geldig voor alle gevallen > 50% en < 100 %)

Stel de grootboekrekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' in zoals onderstaand voorbeeld[76] en registreer de factuur van uw pomphouder. De noodzakelijke doorboekingen[77] geschieden automatisch.

Merk op, dat u met uw 70 % privé-aandeel de niet-aftrekbare Btw van 50 % in zijn totaliteit verbruikt. Met het overschot van 20 % wordt niets gedaan.



Dit maakt de WINexpert+ van de aankoopfactuur, automatisch, zonder dat u er bij stil moet staan.



75 Vanzelfsprekend met aanpassing van het percentage in de voorbeelden.

76 Met dit schema vertelt u de WINexpert+ eerst 70 % van de kost en 70 % van de Btw over te hevelen naar uw privé-rekening. Daarmee is uw niet-aftrekbare Btw volledig opgebruikt. Vervolgens zal de WINexpert+ 25% van de brandstofkost doorboeken naar de '617.941 VU brandstof 25% NAF'.

77 Van uw dieselkost van 500 euro netto gaat 70 % x 500 = 350 euro naar privé. Ook van de 105 euro Btw daarop gaat 70 % x 105 = 73,50 euro naar privé. Daarmee heeft u, door de eigenaardigheid in de wetgeving, de aftrekbeperking Btw voor uw firma tot 50 % helemaal 'opgebruikt'. Met de resterende 20 % gebeurt er verder niets. Het beroepsgedeelte van de 30 % x 500 = 150 euro mag u slechts voor 75 % x 150 euro = 112,50 euro als kost in mindering brengen. Het overschot van 150 - 112,50 = 37,50 gaat naar een rekening 'verworpen uitgave' en is niet aftrekbaar van de belastbare winst.

Samengevat: de WINexpert+ maakt makkelijk wat moeilijk lijkt met weliswaar ingewikkeld ogende boekingen, maar geheel automatisch en boekhoudkundig correct.

Zolang u bij het invullen van de rekeningfiche '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' maar rekening houdt met drie belangrijke elementen komt het automatisch goed.

1. In het kolommetje Btw van het doorboekingsschema moet het totaal minstens 50% zijn.
2. Slechts ALS het totaal in dat Btw-kolommetje minder dan 50% is voegt u in het doorboekingsschema het verschil toe aan de rekening '612.321 Brandstof PW 75% AFTR' (case 1 en 2).
3. Houd de volgorde van de doorboekingen aan zoals u in de voorbeelden ziet.

Aankopen onderhoud / herstellingen / verzekering enz.personenwagen

Niet-vennootschappen (éénmanszaken / zelfstandigen / vrij-beroepers / VZW's)

Als niet-vennootschap bent u 'domweg' onderworpen aan de vaststaande fiscale beperking van aftrekbaarheid tot 75% van de kost[78] voor uw belasting en tot 50% van de Btw. U boekt op dezelfde wijze als uw tankbeurten, ook voor wat betreft uw privé-aandeel.

De gedetailleerde behandeling ziet u voorgaand en herhalen we daarom niet.

Vennootschappen

Voor vennootschappen geldt voor de aftrekbeperking geen vaststaand percentage van 75%, maar een schaal volgens de graad van CO2-vervuiling van de betreffende auto. Hoe minder de personenwagen vervuilt (volgens een vaststaande tabel) hoe minder de aftrek beperkt wordt.

Verschillende personenauto's in een vennootschap kennen dan ook een verschillende beperking in de aftrekbaarheid[79]. U gebruikt dan ook zoveel verschillende grootboekrekeningen voor onderhoud / herstellingen als er verschillende percentages van toepassing zijn binnen de vennootschap.

In alle gevallen geldt ook voor de vennootschap de vaststaande aftrekbeperking van de Btw tot 50% (met eventueel verbruik daarvan door het privé-aandeel). De niet-aftrekbare Btw wordt aan de kost toegevoegd voor het geldende percentage (bijvoorbeeld 60%) en de rest aan de verworpen uitgave.

Opmerking: u werkt op dezelfde wijze, maar mogelijks niet met 75% en 25% maar (bijvoorbeeld) 60% en 40%.

Opgelet: ook voor vennootschappen blijft het vaste percentage 75 % aftrekbaar en 25 % niet-aftrekbaar gelden voor de brandstof (tankbeurten), ongeacht de plaats in de CO2-tabel van de personenauto.

78 Met uitzondering van de financiële financieringskost. Die is voor 100% aftrekbaar, in geval van financiële leasing slechts als de duur van het contract de 24 maanden overtreft en het financiële deel afzonderlijk op de factuur vermeld staat.

79 Met uitzondering van de financiële financieringskost. Die is voor 100% aftrekbaar, in geval van financiële leasing slechts als de duur van het contract de 24 maanden overtreft en het financiële deel afzonderlijk op de factuur vermeld staat.

Aankopen (financiële leasing) personenwagen

Opgelet: dit is géén operationele leasing / renting, 'verhuur' met bijkomende diensten zoals onderhoud, verzekering, enzovoorts. De (korte) behandeling daarvan ziet u verderop.

Op de vorig besproken leasing, die van een bestelwagen, boekten we géén aftrekbeperkingen, evenmin een privé-aandeel. Het is immers een echte bedrijfswagen.

Ingewikkelder wordt het als u een personenwagen least en u dan ook nog eens niet ontkomt aan een privé-aandeel.

Om volgend voorbeeld te kunnen begrijpen heeft u wellicht de kennis nodig van de voorgaand behandelde leasing van de bestelwagen en van de eerder behandelde aftrekbeperkingen voor personenwagens (zoals onderhoud en herstellingen). Het gaat hier om een versmelting van de twee beginselen.

Aftrekbeperkingen

U boekt ook hier de absolute aftrekbeperking van de Btw tot 50%, vermindert met uw privé-aandeel daarin, zoals we gedetailleerd toonden bij de aankoop van diesel.

De aftrek van de kosten, zoals de leasingmaatschappij u periodiek aanrekent, is voor wat betreft de kost beperkt tot 75% voor niet-vennootschappen. Vennootschappen raadplegen de CO2-tabel om hun percentage te kennen.

De aftrek van de financiële kosten / intresten is **niet** aan een beperking onderhevig op voorwaarde

1. dat het contract langer loopt dan 24 maanden
2. dat deze financiële kosten / intresten afzonderlijk op de periodieke afrekening staan vermeld.

Vanzelfsprekend is daarop wel het privé-aandeel van toepassing.

Uit het voorbeeld van de geleasde bestelwagen zagen we de jaarlijkse afschrijving. Daarmee vermindert de jaarlijkse winst zodat u minder belasting betaalt. Op die jaarlijkse afschrijving was in dat voorbeeld geen aftrekbeperking van toepassing. Het ging immers om een echte bedrijfswagen.

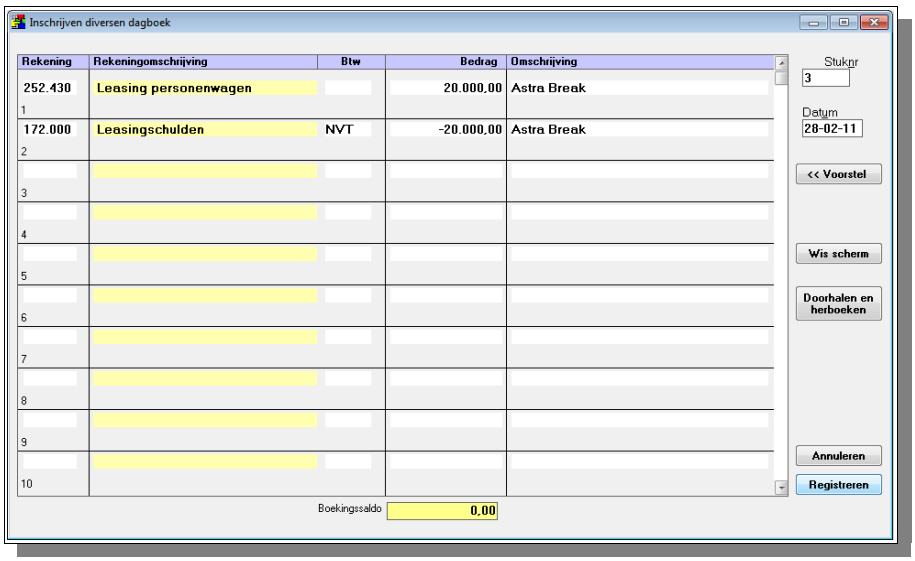
Voor personenwagens is er op die afschrijving wel de aftrekbeperking van toepassing (75% in het algemeen, voor de vennootschappen het percentage uit de CO2-tabel). Ook is er dan (het voor dat jaar geldende) privé-aandeel uit te lichten.

Dat lijkt ingewikkeld?

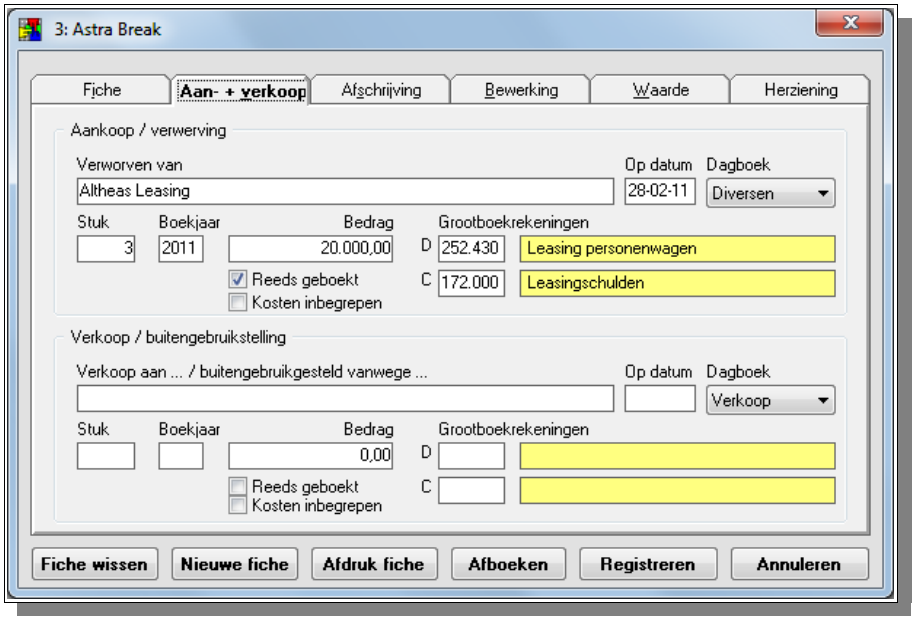
Niet als u de WINexpert+ opgeeft welke percentages voor u van toepassing zijn. Dan handelt hij automatisch de doorboekingen voor u af in het aankoopdagboek (voor de periodieke aanrekeningen van uw leasingmaatschappij) en ook voor de jaarlijkse afschrijvingen !

Het leasingcontract

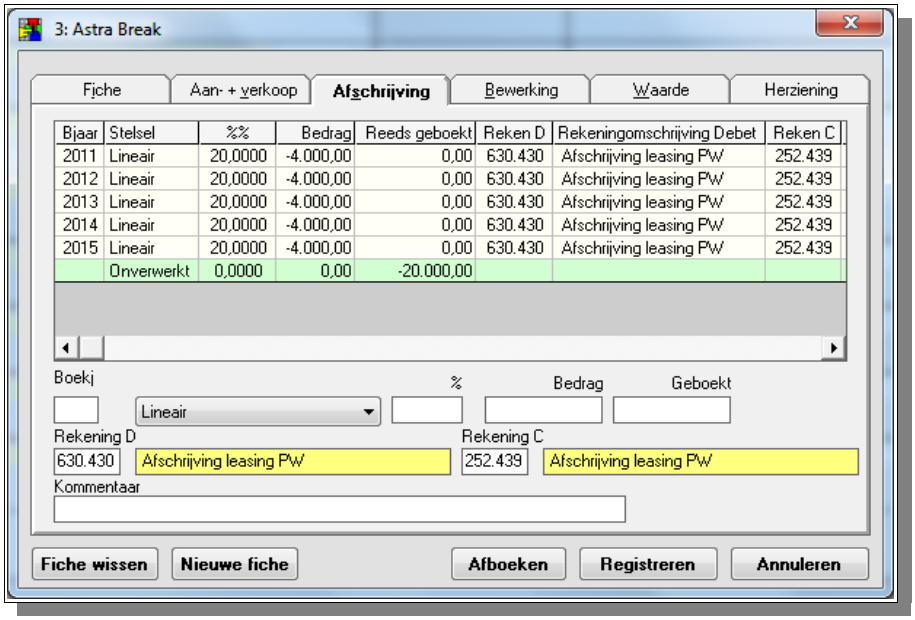
De ondertekening van het leasingcontract viert u met de boeking van de aanschafwaarde (21.000 euro) minus de aankoopoptie (1.000 euro) aan het einde van het contract:



Bij registratie stelt de WINexpert+ u voor er een investeringsfiche voor te maken. Klik op de knop 'Nieuwe fiche' en typ bij omschrijving 'Astra Break' in, eventueel verdere gegevens. Druk **NIET** op de knop 'Gegevens uit dagboek halen'. Typ als omschrijving 'Astra Break' en klik daarna het tab-blad 'Aan- en verkoop' aan. Vul dat in totdat u onderstaand voorbeeld heeft nagebootst.



Klik daarna op het tab-blad 'Afschrijving'.

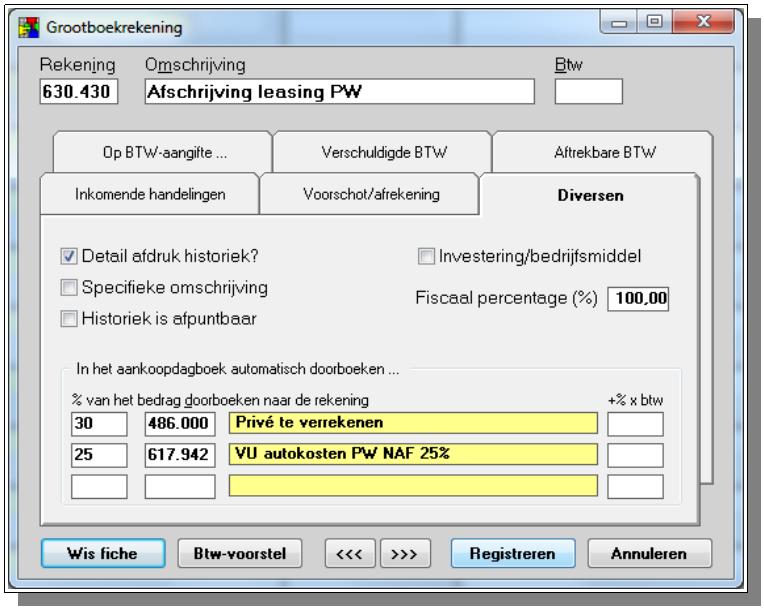


Verander de standaard voorgestelde rekeningen in die u in dit voorbeeld ziet. Dit zijn andere rekeningen dan bij de afschrijving van de bestelwagen, want we willen deze rekeningen voorzien van doorboekingsschema's, die we voor de bestelwagen niet nodig hadden (immers is die voor 100 % aftrekbaar).

Vul bij 'Aantal periodes' 5 in. Druk daarna op de knop 'Afschrijvingsvoorstel' om het rooster voor de jaren 2011 t/m 2015 te vormen. Daarna mag u de fiche registreren.

Merk op, dat de afschrijving 4.000 euro per jaar bedraagt, ongeacht uw percentage privé-gebruik van de auto. Het is het doorboekingsschema van de rekening '630.430 Afschrijving leasing PW' dat de aftrekbeperkingen[80] èn uw privé-aandeel zal verzorgen. Op afschrijvingen wordt geen Btw verrekend.

U voorziet de rekening '630.430 Afschrijving leasing PW' van het volgende doorboekingsschema:



Voor de jaarlijkse afschrijving moet u verder nergens meer naar kijken. De WINexpert+ zal zelf de nodige doorboekingen verrichten.

80 75 % in het algemeen en voor de vennootschappen het percentage uit de CO2-tabel ... na aftrek van het privé-aandeel

Facturen van uw leasingmaatschappij

Periodiek (maandelijks of eens per kwartaal) ontvangt u een afrekening van uw leasingmaatschappij:

- Het bedrag aan kapitaal (op rekening '172.100 Leasingschulden PW' of '422.100 Leasingschulden'), géén aftrekbeperking op de rekening te boeken, wel op de Btw = 50%; de niet-aftrekbare Btw gaat voor 75% of CO2-% in kosten.
- Het bedrag aan kosten (op rekening '611.702 Leasingkosten'), boek de aftrekbeperking[81] op de rekening 75% of CO2-%, aftrekbeperking op de Btw = 50%; de niet aftrekbare Btw gaat voor 75% of CO2-% in kosten.
- Het bedrag aan intresten (op rekening '650.102 Intresten leasing'), géén aftrekbeperking[82] op de rekening te boeken, wel op de Btw = 50%; de niet-aftrekbare Btw gaat voor 100% in de kosten.
- Het bedrag aan Btw (op rekening '411.000 Te ontvangen Btw'), boek de aftrekbeperking tot 50%.

Merk op, dat de Btw ook over de '172.100 Leasingschulden PW'[83] loopt. Personenwagens èn leasing zijn beiden uitzonderingen in de fiscale èn in de boekhoud-wetgeving. Dat de boekhoudkundige verwerking dan ook wat vreemd en ingewikkeld verloopt ligt niet aan de WINexpert+ !! Die maakt het juist net makkelijk voor u.

Voor wie het fijne er van wil weten ...

Rekening	Omschrijving	Bedrag	75 % of CO2-%	100 %
440.000	Crediteuren	2.057		
411.000	Te ontvangen Btw	357		
611.702	Leasingkosten PW	100	100	
650.102	Intrest leasing PW	600		600
172.100	Leasingschuld PW	1.000		1.000[84]

Rekening	Omschrijving	Btw	NAF-50%	75 % of CO2-%	100 %
611.702	Leasingkosten PW	21	10,50	10,50	
650.102	Intrest leasing PW	126	63		63
172.100	Leasingschuld PW	210	105	105	

Opmerking: het niet-aftrekbare deel van de kosten (waaronder de niet-aftrekbare Btw) komt als verworpen uitgave op de rekening '617.942 VU autokosten'. Dat niet-aftrekbaar deel is dus 100 % - 75 % = 25 % of voor vennootschappen 100 % - CO2-% = (bijvoorbeeld) 60 %.

81 Algemeen 75% van het beroepsgedeelte (dus na het privé-aandeel er uitgehaald te hebben) tenzij u een vennootschap bent. Dan raadpleegt u de CO2-tabel.

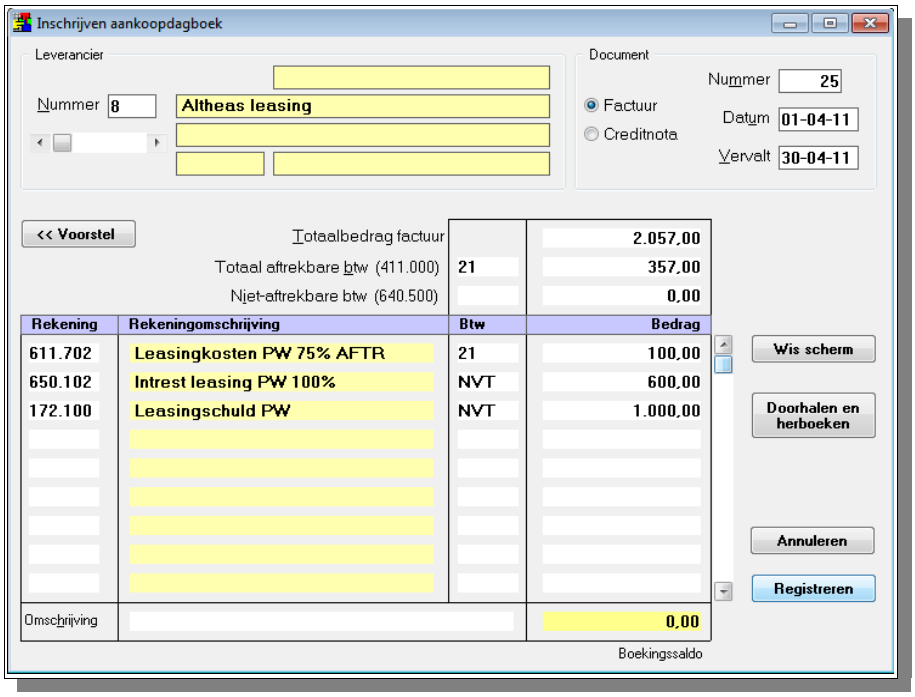
82 Onder de strenge, dubbele voorwaarde dat de looptijd van het contract minstens 24 maanden bedraagt en het bedrag van de financiële kosten afzonderlijk vermeld is op de afrekening. Ook over dit bedrag wordt Btw aangerekend, de aftrek daanrvan beperkt tot 50%, maar het niet-aftrekbare deel mag weer wel voor 100% in kosten worden gebracht.

83 Of over de '422.100 Leasingschulden < 1 jaar' als u boekhoudkundig het puntje op de i wilt zetten.

84 Merk op, dat dit bedrag géén kost is. Immers verschijnt de kost van de personenwagen in de vorm van de afschrijving op de personenwagen. Toch hoort dit bedrag in de kolom 100% thuis. De WINexpert+ moet van het bedrag zelf immers niets doorboeken naar een andere rekening. (Wel van de niet-aftrekbare Btw er op.)

Voor wie gewoon passende voorbeelden wil volgen:

Voor de vier cases gaat het steeds om dezelfde inschrijving van de periodieke (maand of kwartaal) factuur. De vier gevallen onderscheiden zich door de doorboekingsschema's in de rekeningen. Van die doorboekingsschema's ziet u per case een voorbeeld.



Maak eerst een rekening aan voor de verworpen uitgaven '617.942 VU autokosten PW NAF 25%' (of bijvoorbeeld 40% bij vennootschappen als de aftrekbaarheid volgens de CO2-tabel beperkt is tot 60%). Op deze rekening vult u géén doorboekingen in, want op deze rekening komt het niet-aftrekbare deel van de kosten en van de Btw terecht.

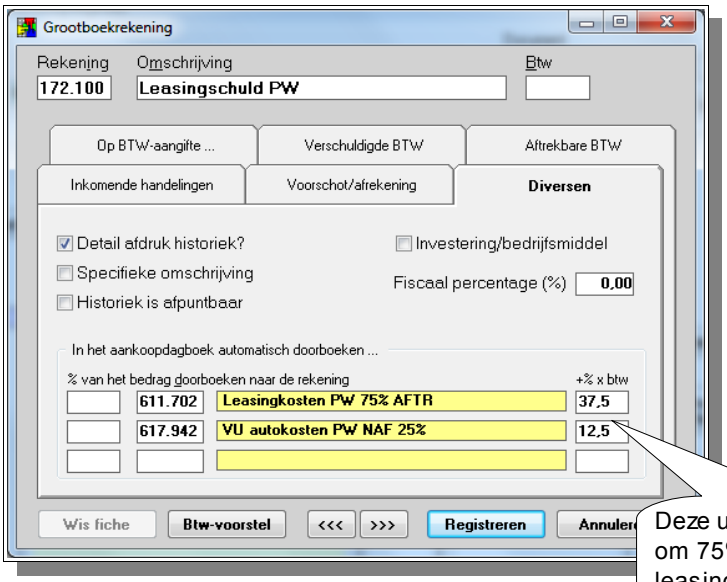
Het is dus deze rekening, die wel in uw boekhoudkundige balans meetelt, maar niet in het fiscale resultaat.



Case 1: uw privé-aandeel is 0 %



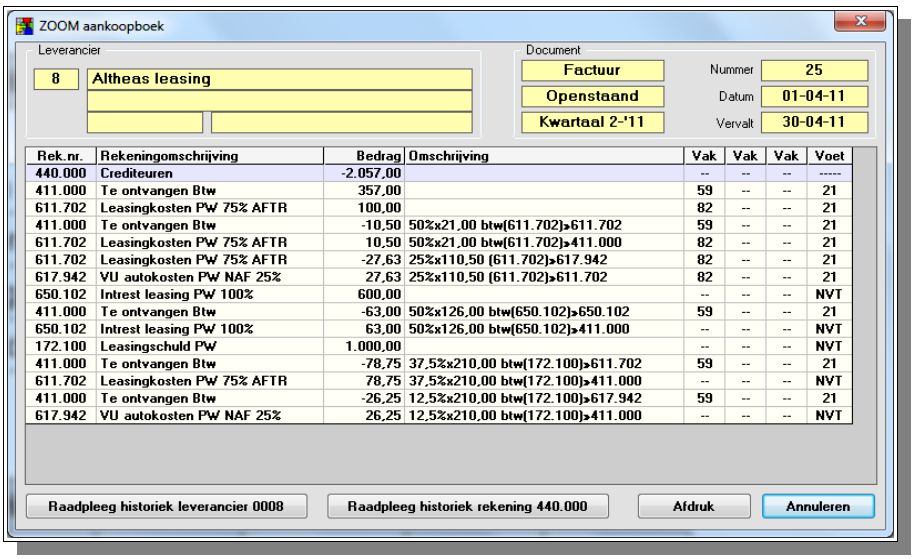




Deze uitsplitsing maakt u zelf, om 75% (van de 50%) aan de leasingkosten toe te voegen en 25% aan de verworpen uitgaven

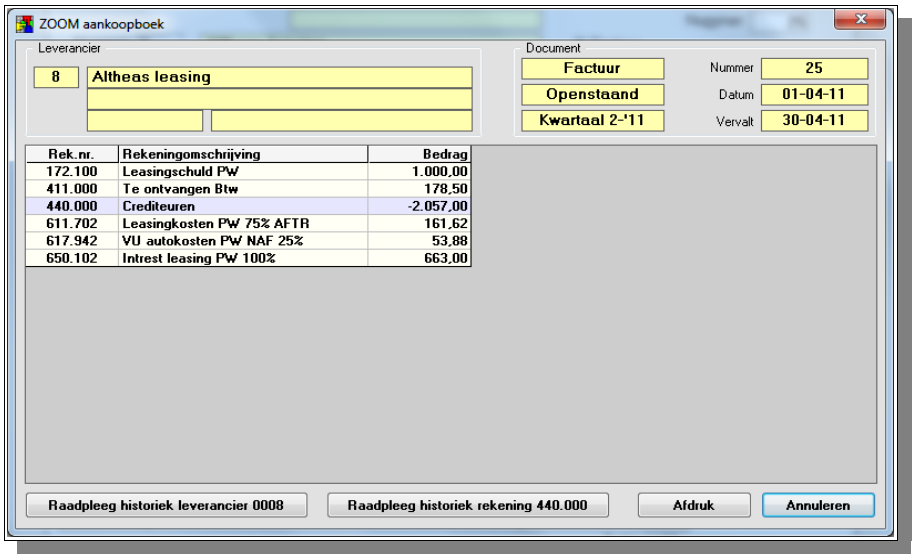
Merk op, dat er Btw verrekend moet worden op ongewone verrichtingen, op de intresten en op aflossing van de schulden. Dat komt nu eenmaal door de uitzonderlijke behandeling, die de wetgever heeft opgelegd bij leasing.

Van de eenvoudige boeking van de aankoopfactuur maakt de WINexpert+ na het registreren automatisch ...



Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag	Omschrijving	Vak	Vak	Vak	Voet
440.000	Crediteuren	-2.057,00		--	--	--	-----
411.000	Te ontvangen Btw	357,00		59	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	100,00		82	--	--	21
411.000	Te ontvangen Btw	-10,50	50%x21,00 btw(611.702)>611.702	59	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	10,50	50%x21,00 btw(611.702)>411.000	82	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	-27,63	25%x110,50 (611.702)>617.942	82	--	--	21
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	27,63	25%x110,50 (611.702)>611.702	82	--	--	21
650.102	Intrest leasing PW 100%	600,00		--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-63,00	50%x126,00 btw(650.102)>650.102	59	--	--	21
650.102	Intrest leasing PW 100%	63,00	50%x126,00 btw(650.102)>411.000	--	--	--	NVT
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00		--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-78,75	37,5%x210,00 btw(172.100)>611.702	59	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	78,75	37,5%x210,00 btw(172.100)>411.000	--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-26,25	12,5%x210,00 btw(172.100)>617.942	59	--	--	21
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	26,25	12,5%x210,00 btw(172.100)>411.000	--	--	--	NVT

Samengevat[85] heeft deze boeking de volgende invloed op uw balansen ...



Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00
411.000	Te ontvangen Btw	178,50
440.000	Crediteuren	-2.057,00
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	161,62
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	53,88
650.102	Intrest leasing PW 100%	663,00

85 Eén van de vele handigheidjes, nuttig om te weten ... klik met de RECHTERmuistoets op het nummer (in dit voorbeeld '25') rechtsboven. Met iedere klik wisselt de WINexpert+ tussen detail en samenvatting.

Case 2: uw privé-aandeel is 30 % (werkwijze[86] geldig voor alle gevallen > 0% en < 50%)







Deze uitsplitsing maakt u zelf om 75% (van de 50-30) aan de leasingkosten toe te voegen en 25% aan de verworpen uitgaven

Merk op, dat er Btw verrekend moet worden op ongewone verrichtingen, op de intresten en op aflossing van de

86 Vanzelfsprekend met aanpassing van het percentage in de voorbeelden.

schulden. Dat komt nu eenmaal door de uitzonderlijke behandeling, die de wetgever heeft opgelegd bij leasing.

Merk ook op, dat de doorboeking van de rekening '172.100 Leasingschulden PW' voor het privé-aandeel slechts 30% in uitsluitend de kolom voor de Btw bevat.

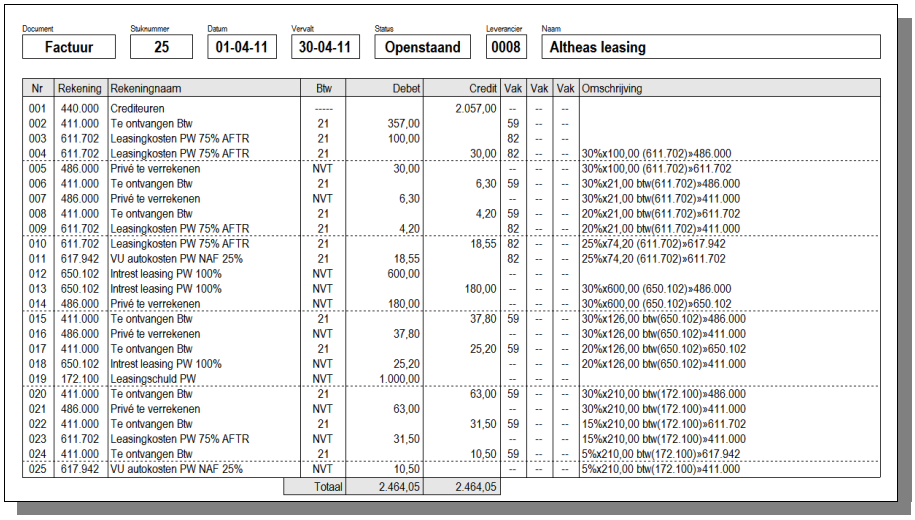
Immers zal bij de jaarlijkse afschrijving de WINexpert+ daarvan 30% (of zoveel als ingesteld is) automatisch doorboeken naar de '486.000 Privé te verrekenen'.

De resterende 20% niet-aftrekbare Btw verdeelt u zelf

- 75 % (of CO2-%) van die 20% gaat naar '611.702 Leasingkosten PW' (in dit voorbeeld 15%)
- 25 % (of 100% minus CO2-%) van die 20% gaat naar '617.942 VU autokosten PW' (in dit voorbeeld 5%)

Als u de percentages in het Btw-kolommetje optelt moet u aan 50% komen. U komt slechts hoger uit als er een hoger privé-aandeel is.

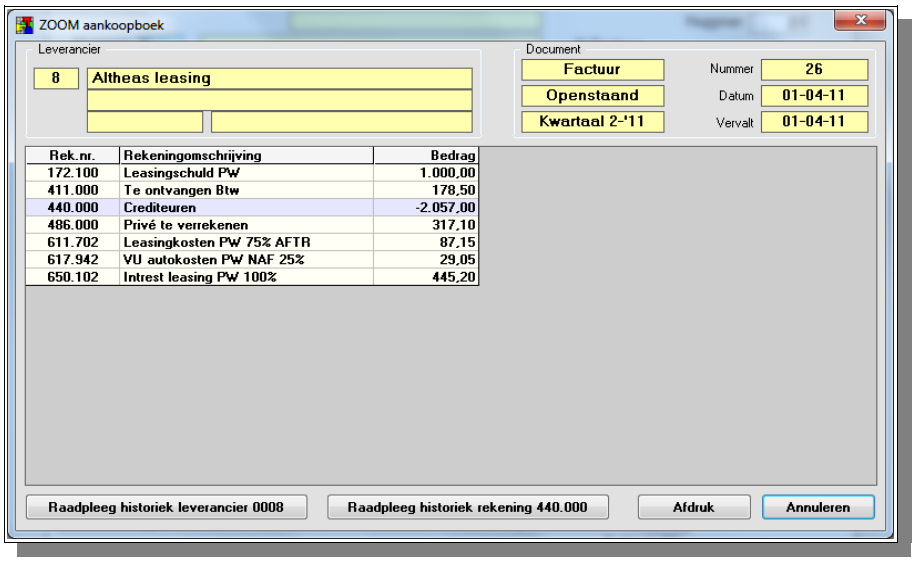
Van de eenvoudige boeking in het aankoopdagboek maakt de WINexpert+ dit ...



Document	Stuknummer	Datum	Vervalt	Status	Leverancier	Naam
Factuur	25	01-04-11	30-04-11	Openstaand	0008	Altheas leasing

Nr	Rekening	Rekeningnaam	Btw	Debet	Credit	Vak	Vak	Vak	Omschrijving
001	440.000	Crediteuren	-----		2.057,00	--	--	--	
002	411.000	Te ontvangen Btw	21	357,00		59	--	--	
003	611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	21	100,00		82	--	--	
004	611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	21		30,00	82	--	--	30%x100,00 (611.702)»486.000
005	486.000	Privé te verrekenen	NVT	30,00		--	--	--	30%x100,00 (611.702)»611.702
006	411.000	Te ontvangen Btw	21		6,30	59	--	--	30%x21,00 btw(611.702)»486.000
007	486.000	Privé te verrekenen	NVT	6,30		--	--	--	30%x21,00 btw(611.702)»411.000
008	411.000	Te ontvangen Btw	21		4,20	59	--	--	20%x21,00 btw(611.702)»611.702
009	611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	21	4,20		82	--	--	20%x21,00 btw(611.702)»411.000
010	611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	21		18,55	82	--	--	25%x74,20 (611.702)»617.942
011	617.942	VU autokosten PW NAF 25%	21	18,55		82	--	--	25%x74,20 (611.702)»611.702
012	650.102	Intrest leasing PW 100%	NVT	600,00		--	--	--	
013	650.102	Intrest leasing PW 100%	NVT		180,00	--	--	--	30%x600,00 (650.102)»486.000
014	486.000	Privé te verrekenen	NVT	180,00		--	--	--	30%x600,00 (650.102)»650.102
015	411.000	Te ontvangen Btw	21		37,80	59	--	--	30%x126,00 btw(650.102)»486.000
016	486.000	Privé te verrekenen	NVT	37,80		--	--	--	30%x126,00 btw(650.102)»411.000
017	411.000	Te ontvangen Btw	21		25,20	59	--	--	20%x126,00 btw(650.102)»650.102
018	650.102	Intrest leasing PW 100%	NVT	25,20		--	--	--	20%x126,00 btw(650.102)»411.000
019	172.100	Leasingschuld PW	NVT	1.000,00		--	--	--	
020	411.000	Te ontvangen Btw	21		63,00	59	--	--	30%x210,00 btw(172.100)»486.000
021	486.000	Privé te verrekenen	NVT	63,00		--	--	--	30%x210,00 btw(172.100)»411.000
022	411.000	Te ontvangen Btw	21		31,50	59	--	--	15%x210,00 btw(172.100)»611.702
023	611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	NVT	31,50		--	--	--	15%x210,00 btw(172.100)»411.000
024	411.000	Te ontvangen Btw	21		10,50	59	--	--	5%x210,00 btw(172.100)»617.942
025	617.942	VU autokosten PW NAF 25%	NVT	10,50		--	--	--	5%x210,00 btw(172.100)»411.000
			Totaal	2.464,05	2.464,05				

Met als samenvatting:

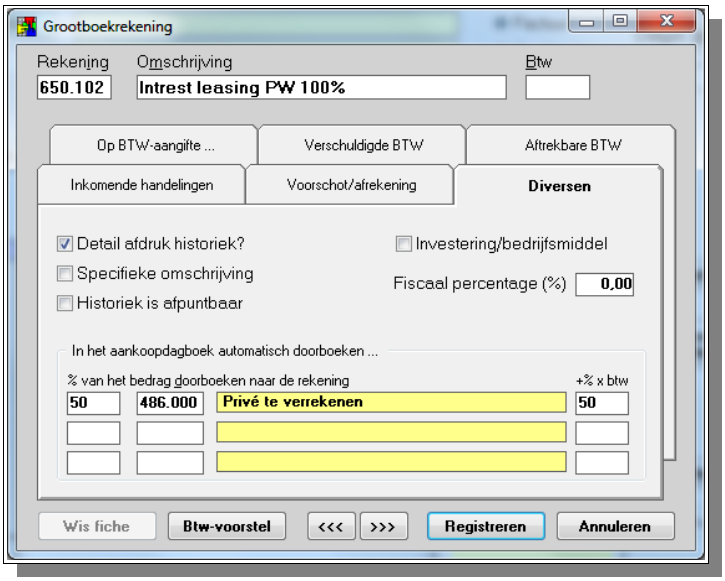


Merk op, dat het privé-aandeel 30% van de factuur bedraagt zonder de afbetaling van de schuld, dus (2.057 - 1.000) x 30 % = 317,10. De rest komt privé ten laste bij het jaarlijks (of maandelijks of per kwartaal) afschrijven.

Case 3: uw privé-aandeel is 50 %

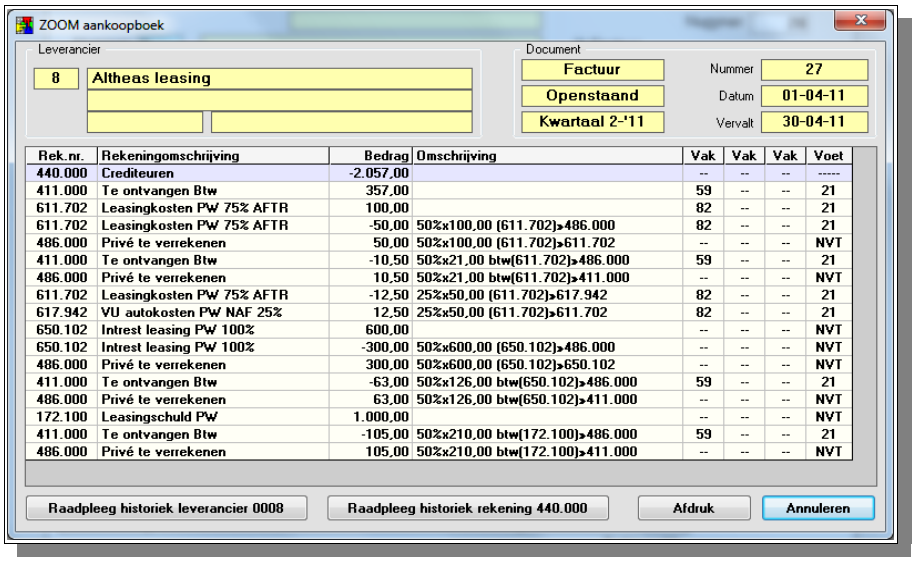
Nu verbruikt u dus, door de eigenaardigheid in de wetgeving in uw voordeel, het niet-aftrekbare deel van de Btw met uw privé-aandeel. Er is géén niet-aftrekbare Btw te boeken.





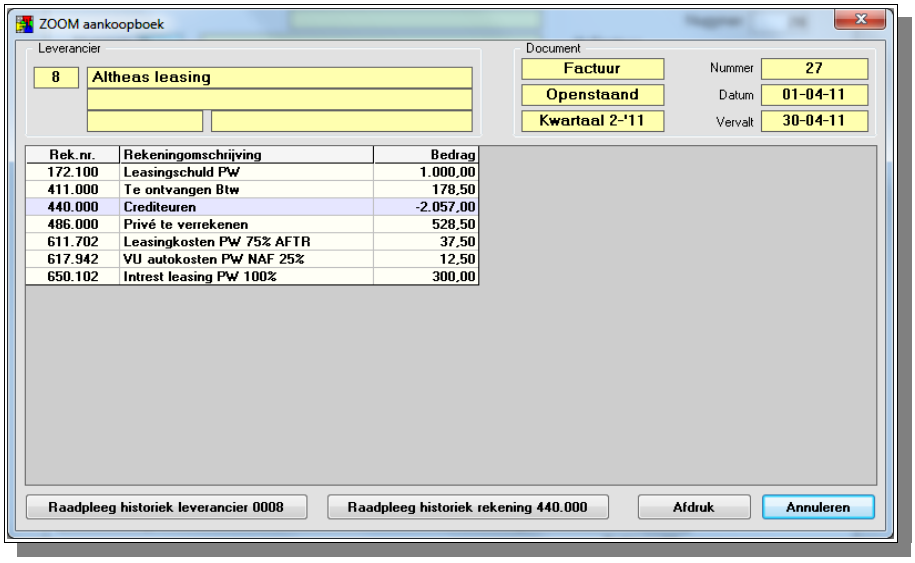


Door de factuur te registreren maakt de WINexpert+ er automatisch dit van ...



Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag	Omschrijving	Vak	Vak	Vak	Voet
440.000	Crediteuren	-2.057,00		--	--	--	-----
411.000	Te ontvangen Btw	357,00		59	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	100,00		82	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	-50,00	50%x100,00 (611.702)>486.000	82	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	50,00	50%x100,00 (611.702)>611.702	--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-10,50	50%x21,00 btw(611.702)>486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	10,50	50%x21,00 btw(611.702)>411.000	--	--	--	NVT
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	-12,50	25%x50,00 (611.702)>617.942	82	--	--	21
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	12,50	25%x50,00 (611.702)>611.702	82	--	--	21
650.102	Intrest leasing PW 100%	600,00		--	--	--	NVT
650.102	Intrest leasing PW 100%	-300,00	50%x600,00 (650.102)>486.000	--	--	--	NVT
486.000	Privé te verrekenen	300,00	50%x600,00 (650.102)>650.102	--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-63,00	50%x126,00 btw(650.102)>486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	63,00	50%x126,00 btw(650.102)>411.000	--	--	--	NVT
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00		--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-105,00	50%x210,00 btw(172.100)>486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	105,00	50%x210,00 btw(172.100)>411.000	--	--	--	NVT

Samengevat heeft deze factuur de volgende invloed op uw boekhouding ...



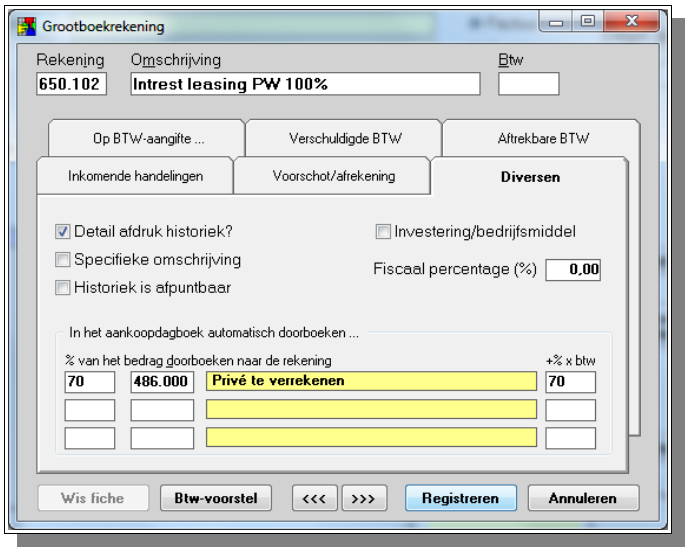
Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00
411.000	Te ontvangen Btw	178,50
440.000	Crediteuren	-2.057,00
486.000	Privé te verrekenen	528,50
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	37,50
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	12,50
650.102	Intrest leasing PW 100%	300,00

Merk op, dat het privé-aandeel uit deze factuur 50% van de factuur bedraagt zonder de afbetaling van de schuld, dus (2.057 - 1.000) x 50 % = 528,50. De rest komt privé ten laste bij het jaarlijks (of maandelijks of per kwartaal) afschrijven.

Case 4: uw privé-aandeel is 70 % (werkwijze[87] geldig voor alle gevallen > 50 % en < 100 %)

Nu verbruikt u dus, door de eigenaardigheid in de wetgeving in uw voordeel, het niet-aftrekbare deel van de Btw met uw privé-aandeel. Er is geen niet-aftrekbare Btw te boeken. Met de overige 20 % (uw privé-deel van 70 % minus de aftrekbeperking tot 50 %) gebeurt er verder niets.

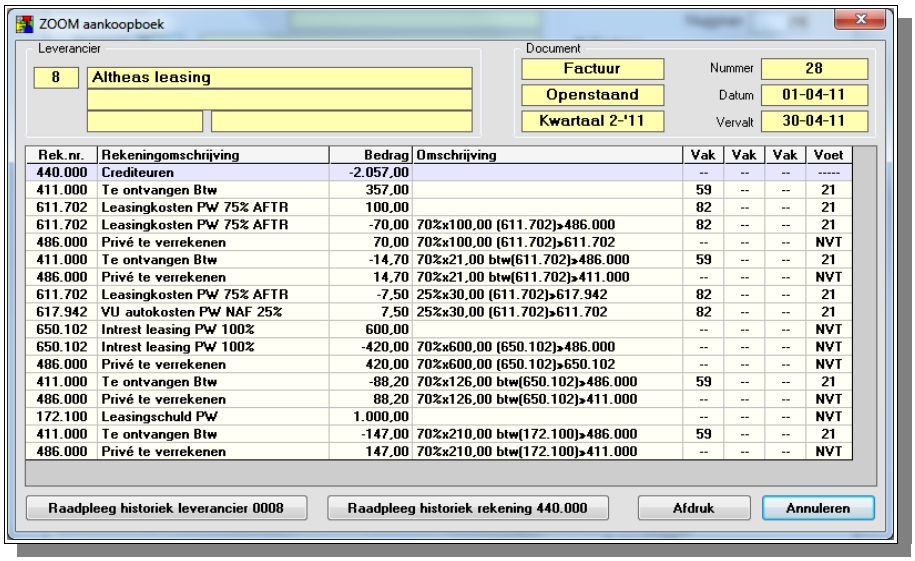






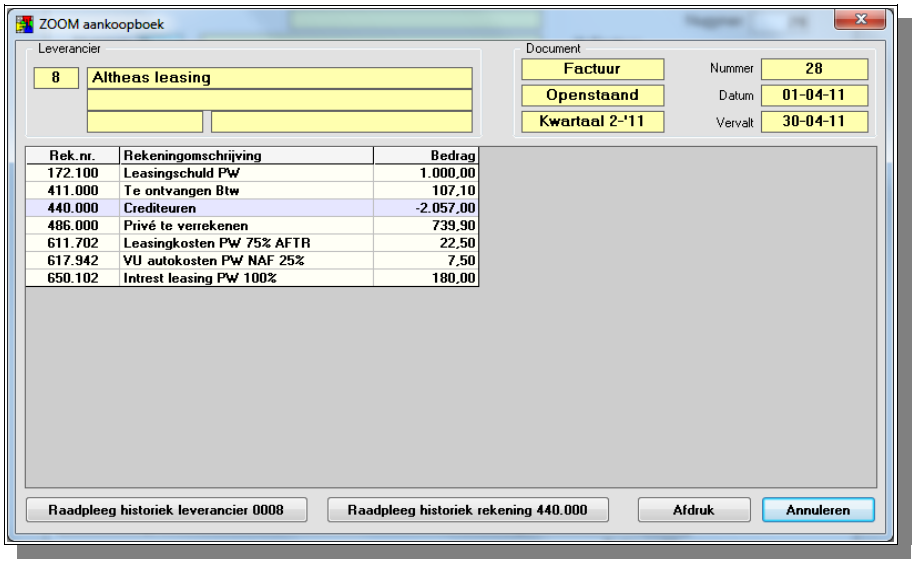
87 Vanzelfsprekend met aanpassing van het percentage in de voorbeelden.

De eenvoudige registratie van de factuur leidt tot deze automatische (door)boekingen ...



Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag	Omschrijving	Vak	Vak	Vak	Voet
440.000	Crediteuren	-2.057,00		--	--	--	-----
411.000	Te ontvangen Btw	357,00		59	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	100,00		82	--	--	21
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	-70,00	70%x100,00 (611.702)»486.000	82	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	70,00	70%x100,00 (611.702)»611.702	--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-14,70	70%x21,00 btw(611.702)»486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	14,70	70%x21,00 btw(611.702)»411.000	--	--	--	NVT
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	-7,50	25%x30,00 (611.702)»617.942	82	--	--	21
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	7,50	25%x30,00 (611.702)»611.702	82	--	--	21
650.102	Intrest leasing PW 100%	600,00		--	--	--	NVT
650.102	Intrest leasing PW 100%	-420,00	70%x600,00 (650.102)»486.000	--	--	--	NVT
486.000	Privé te verrekenen	420,00	70%x600,00 (650.102)»650.102	--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-88,20	70%x126,00 btw(650.102)»486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	88,20	70%x126,00 btw(650.102)»411.000	--	--	--	NVT
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00		--	--	--	NVT
411.000	Te ontvangen Btw	-147,00	70%x210,00 btw(172.100)»486.000	59	--	--	21
486.000	Privé te verrekenen	147,00	70%x210,00 btw(172.100)»411.000	--	--	--	NVT

Samengevat geeft dat ...



Rek.nr.	Rekeningomschrijving	Bedrag
172.100	Leasingschuld PW	1.000,00
411.000	Te ontvangen Btw	107,10
440.000	Crediteuren	-2.057,00
486.000	Privé te verrekenen	739,90
611.702	Leasingkosten PW 75% AFTR	22,50
617.942	VU autokosten PW NAF 25%	7,50
650.102	Intrest leasing PW 100%	180,00

Merk op, dat het privé-aandeel uit deze factuur 70% van de factuur bedraagt zonder de afbetaling van de schuld, dus (2.057 - 1.000) x 70 % = 739,90. De rest komt privé ten laste bij het jaarlijks (of maandelijks of per kwartaal) afschrijven.

Aanschaf personenwagen - renting / operationele leasing

Anders dan bij financiële leasing blijft de personenwagen eigendom van de renting-/leasingmaatschappij. U huurt als het ware de wagen, doorgaans met onderhoud, verzekering enzovoorts inbegrepen. Enkel de brandstof is nog voor uw eigen rekening.

U boekt niets bij het begin van het contract en niets bij het einde. Er is geen inverstering en geen afschrijving. U boekt enkel de periodieke facturen op dezelfde wijze en met dezelfde aftrekbeperkingen als bij onderhoud en herstellingen van personenwagens, zoals we hiervoor zagen. Ook het privé-aandeel verwerkt u op dezelfde wijze.

Aanschaf personenwagen - uw eigendom

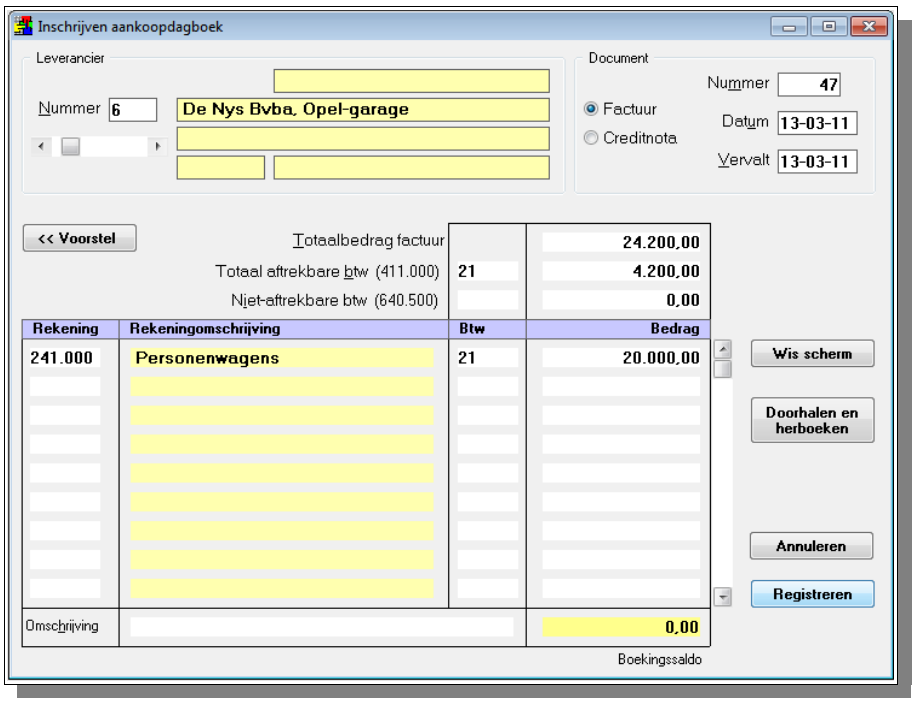
Als u zelf een personenwagen aankoopt (al dan niet op afbetaling) voegt u de niet-aftrekbare Btw voor 50 % toe aan het bedrag waarop u afschrijft.

Een auto van 20.000 met 4.200 euro Btw neemt u dus op in uw investeringsfiche met een waarde van 22.100 euro. Het is op dat bedrag dat u afschrijft (doorgaans 5 jaar).

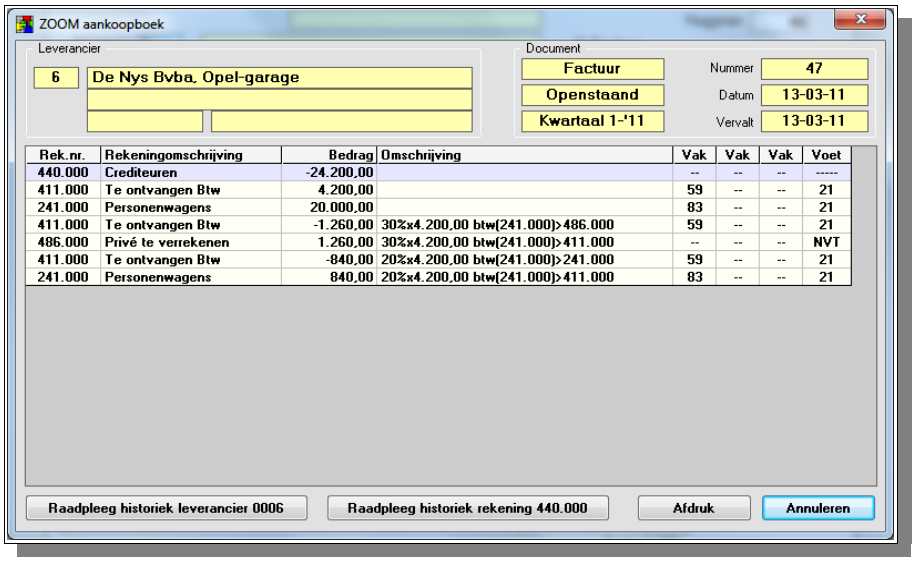
Bij de aanschaf boekt u meteen het privé-deel af, minstens van de Btw. De wetgeving omtrent het afboeken van het privé-deel is momenteel in beweging. We houden het in dit voorbeeld op het verwerken van het (mogelijks fluctuerend) privé-aandeel in de afschrijving op de netto-waarde van de wagen, verhoogd met de niet-aftrekbare Btw.

Bij de aankoop van de wagen stelt u de grootboekrekening '241.000 Personenwagens' in als volgt:

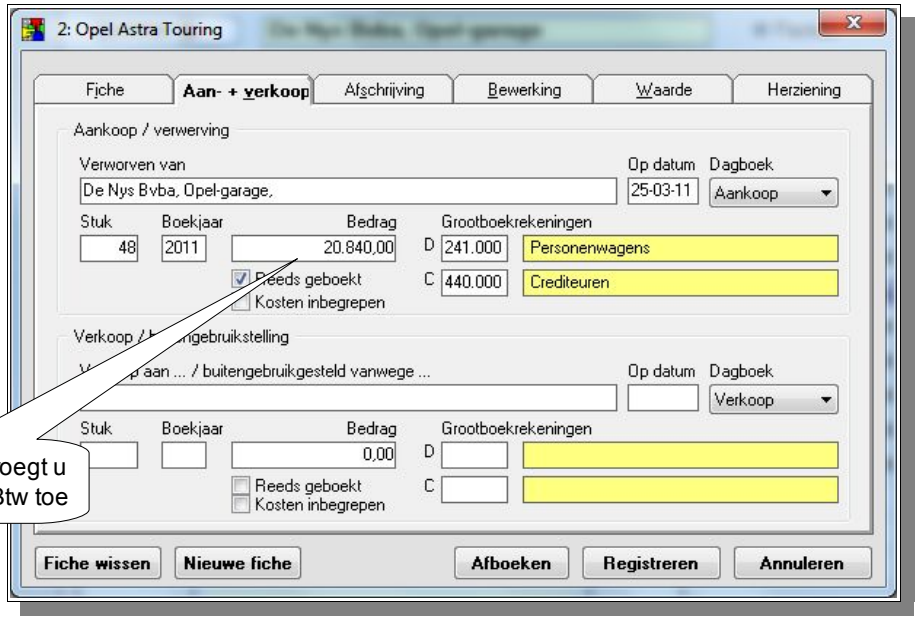




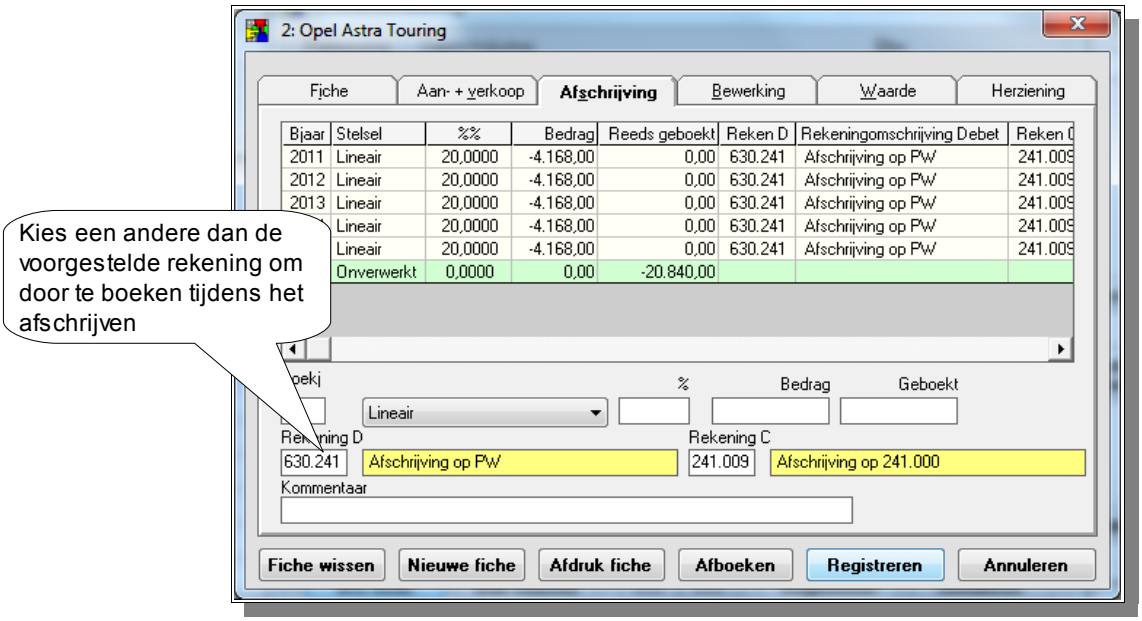
Bij het boeken van de aankoopfactuur registreert de WINexpert doorboekingen.



Bij het registreren zal de WINexpert+ u ook verzoeken een investeringsfiche op te maken. Door daarbij op de knop 'Gegevens uit dagboek halen' zal hij de eerste regel van 20.000 euro voorstellen als bedrag. Daaraan zult u zelf, handmatig, de 840 euro niet-aftrekbare Btw moeten toevoegen om tot het afschrijfbare bedrag te komen.



Aan de netto-prijs voegt u de niet-aftrekbare Btw toe



Merk op, dat we opteren voor een andere afschrijvingsrekening dan voorgesteld (de 630.241 ipv de 630.000). We willen immers tijdens de afschrijving die van de auto netjes laten doorboeken op de privé-rekening en op de verworpen uitgaven. Dit wijkt af van de andere afschrijvingen, zoals op de bestelwagen, die wel 100 % in door de fiscus aanvaarde kosten worden gebracht.



Tijdens het afschrijven zal de WINexpert+ automatisch 30 % overbrengen naar de rekening '486.000 Privé te verrekenen' en van het restant 25 % doorboeken naar de verworpen uitgaven. Eens het doorboekingsschema ingesteld heeft u dus nergens geen omkijken meer naar.

Correcties

Zelfs wie met grote voorzichtigheid boekhoudt kan er niet aankomen, eens een correctie aan te moeten brengen.

Boekhoudkundige correcties bestaan doorgaans uit neutraliseren wat fout is en registreren wat goed is. Wie denkt de 'foute' boekingen gewoon om te kunnen draaien, debet wordt credit en omgekeerd, zal ontdekken, dat de Btw-administratie daar anders over denkt. Sommige negatieve boekingen komen immers in een ander vak van de aangifte terecht.

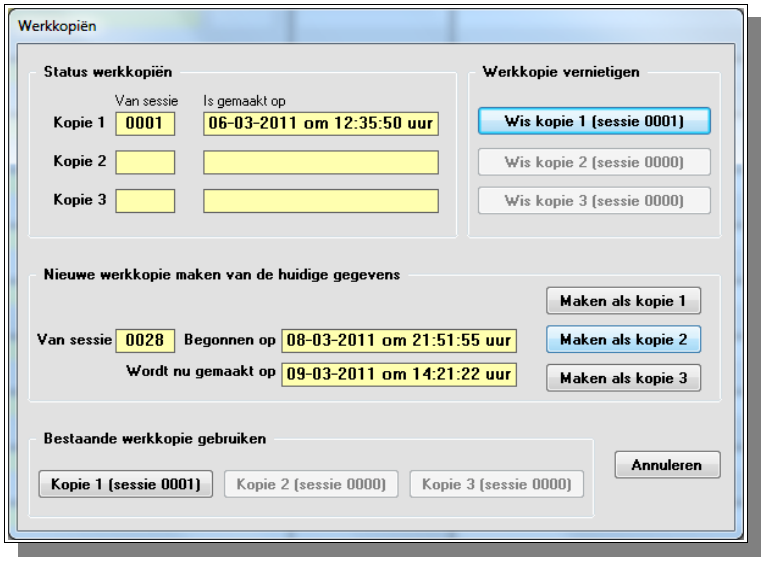
Er bestaan vier soorten boekhoudkundige[88] correcties:

1. rechtzetten van inschrijvingen
2. rechtzetten van Btw-vakken en Btw-voeten
3. rechtzetten van de Btw-aangifte zelf (bijvoorbeeld overdracht negatieve bedragen bij grote creditnota's)
4. verwijderen van 'ongewenste' boekingen (bijvoorbeeld een afpuntverschil bij een betaling)

De WINexpert+ bespaart u uit te zoeken welke boekingen u moet gebruiken om de correctie uit te voeren.

Tip: alvorens te corrigeren maakt u best een werkkopie van uw dossier. Kies daarvoor in het menu 'Overigen' voor 'Werkkopie' en druk op de knop 'Maken als kopie 1' (of 2 of 3). In een flits is een kopie van uw gegevens opzij gezet (tot 3 verschillende sets) op uw computer. Blijkt nu de correctie niet goed verlopen te zijn ... dan kunt u makkelijk die werkkopie opnieuw gebruiken met een van de knoppen in het kader 'Bestaande werkkopie gebruiken'.

Ook als u complexe boekingen moet verrichten kan het nuttig zijn eerst zo'n werkkopie te maken. Wanneer het resultaat anders uitvalt dan u dacht kunt u snel terugvallen op een kopie.



Opmerking: als u de drie sets benut heeft kunt u gewoon van voren af aan opnieuw beginnen. De WINexpert+ overschrijft dan de oude werkkopie met de nieuwe. Zo kunt u altijd drie stapjes terug voor het geval een correctie niet het gewenste effect heeft.

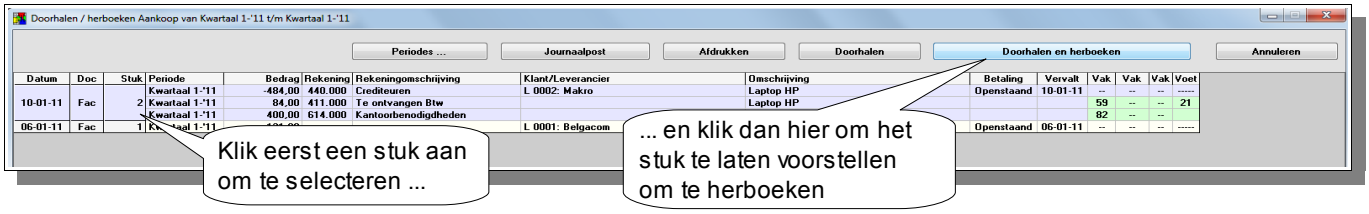
88 Correcties in namen, adressen enzovoorts van klanten en leveranciers typt u gewoon in. Zolang het wel om die klant of leverancier gaat zijn dit geen boekhoudkundige correcties. Ook Btw-nummers kunt u later ingeven of wijzigen. Voorlopig worden de facturen voor de Btw-listing aan het gewone klantennummer gekoppeld. Zodra u het Btw-nummer ingeeft of wijzigt koppelt de WINexpert+ die automatisch door voor de jaarlijkse listing (of periodieke IC-listing).

1) Rechtzetten van inschrijvingen

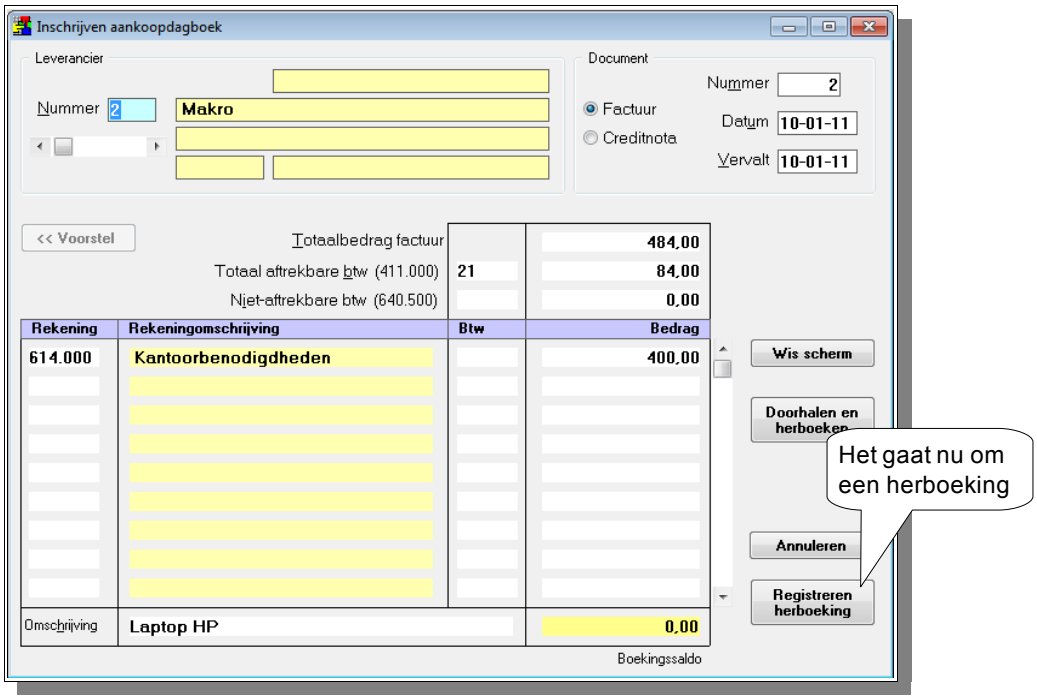
In beginsel doorstreept u de 'foute' inschrijving en vervangt u die door de juiste inschrijving, op voorwaarde ...

- dat fout en verbetering in dezelfde Btw-aangifteperiode plaatsvinden
- èn dat u de Btw-aangifte nog niet heeft ingediend.

Raadpleeg het boekingsstuk in het menu 'Dagboeken' item (bijvoorbeeld) 'Raadpleeg aankoopboek' door het stuk aan te klikken. Het opent zich zodat u het detail kunt zien.



Druk op de knop 'Doorhalen en herboeken' en zie hoe het programma 'Inschrijven aankoopboek' zich vult met de boeking.



U verandert de boeking op het scherm totdat die er uit ziet zoals u oorspronkelijk moest inschrijven.

Registreer het stuk met de knop 'Registreren herboeking'. De WINexpert+ zal voor u nagaan wat met de verbetering te doen.

Is die verbetering boekhoudkundig significant, dan zal de WINexpert+ in de dagboeken (en **uitsluitend** in de dagboeken) de verbeterde lijnen doorstrepen. Het is immers wettelijk toegelaten verbeteringen aan te brengen, mits de oorspronkelijke inschrijving nog zichtbaar is. Dat zijn de ~~doorstreepte regels~~.

In balansen, historieken, overzichten, enzovoorts zijn uitsluitend de verbeterde gegevens opgenomen en zichtbaar. De verplichting de oorspronkelijke fout nog te kunnen zien beperkt zich tot de dagboeken.

Is de verbetering niet boekhoudkundig belangrijk, bijvoorbeeld een andere vervaldatum, dan verschijnt uitsluitend de verbeterde vorm in de dagboeken, zonder doorhaling.

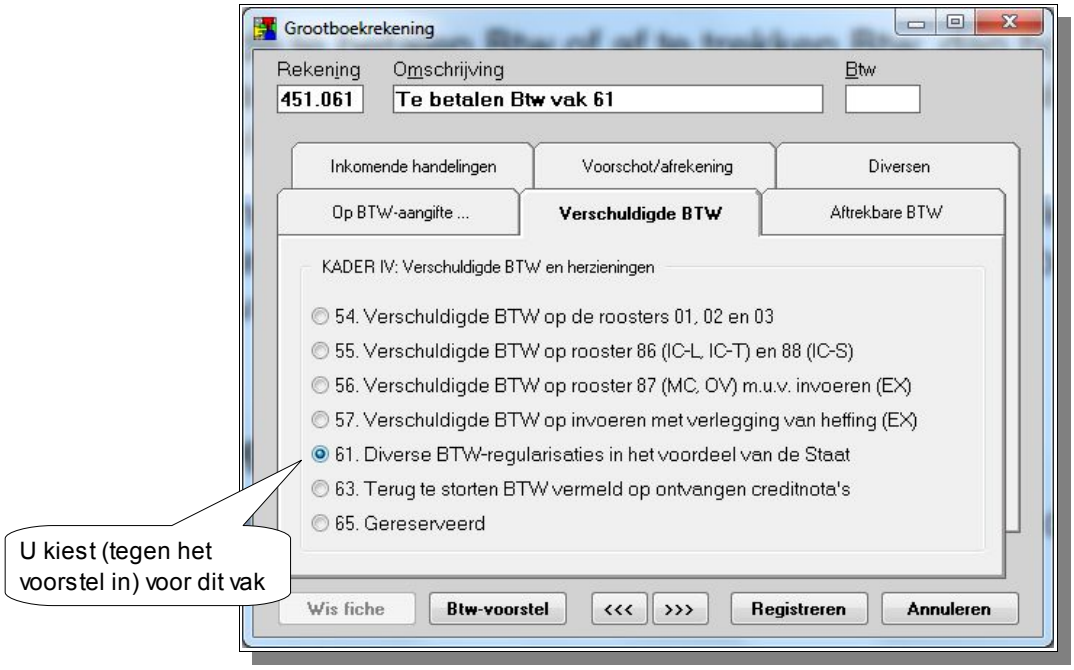
Oeps, aan de voorwaarden is niet voldaan? De aangifte is al ingediend?

Bevinden fout en verbetering zich niet in dezelfde Btw-periode waarover u nog een aangifte moet indienen, dan wordt u geconfronteerd met twee gevallen, opgelegd door de Btw-wetgeving.

1. Betreft de fout uitsluitend de te betalen Btw of af te trekken Btw, dan boekt u (in de nieuwe aangifteperiode) het verschil in '61. Regularisaties in het voordeel van de Staat' of vak '62. Regularisaties in het voordeel van de aangever', afhankelijk van de fout.
2. Betreft de fout méér elementen, bijvoorbeeld ook de aankopen of de verkopen, dan moeten de overige vakken ook rechtgezet worden en komt de Btw op de oorspronkelijk bedoelde vakken, bijvoorbeeld '54. Te betalen Btw' of '59. Te ontvangen Btw'.

Geval 1: hoe realiseert u een boeking in vak 61 of 62?

Om bedragen in vak 61 of 62 te plaatsen maakt u best een rekening aan met dat vak op de fiche. Dat staat los van het Btw-voorstel. U moet dus zelf de aanduiding doen.



Als u deze rekening in het diversen dagboek gebruikt zal de WINexpert+ het bedrag er op toevoegen aan vak '61. Regularisaties in het voordeel van de Staat' (mits u de rekening crediteert, dus met een min-teken voor het bedrag in het diversen dagboek).

Geval 2: hoe realiseert u een wijziging in een stuk met méér vakken dan enkel de Btw?

Stap 1) Boek het 'foute' stuk opnieuw in maar met omgekeerde[89] bedragen, in de nieuwe aangifteperiode. Bij de facturen maakt u er géén creditnota (of omgekeerd een factuur van). U registreert en dus is boekhoudkundig de 'foute' boeking ongedaan gemaakt. Dat sommige bedragen nu mógelijks in andere[90] vakken van de Btw-aangifte terechtkomen is een logisch gevolg van de regelgeving ook 'negatieve verbeteringen' daaronder te brengen in plaats van enkel 'Creditnota's'.

Stap 2) Boek het stuk opnieuw in, maar nu zoals het had moeten zijn.

89 Positief wordt negatief en negatief wordt positiet. Dus: Bedragen zonder min-teken typt u consequent met een min-teken er voor. Bedragen zonder min-teken typt u consequent in met een min-teken er voor.

90 U kunt die mogelijks andere vakken van de omgekeerde foutieve boeking toch omzetten naar de oorspronkelijke vakken door rechtstreeks op de vakken in te grijpen. Als u de omgekeerde foutieve boeking op het scherm heeft ingetypt drukt u met de rechtermuistoets op de knop 'Registeren'. U krijgt dan een tussenschermpje te zien met de toewijzing van de vakken zoals de WINexpert+ die zal hanteren. U kunt dan met de rechtermuistoets de Btw-vakken er op aanklikken. Er springen menuutjes naar boven waarmee u ieder vak kunt veranderen in eentje, dat u wenst. Ook kunt u dat achteraf nog doen, bij het raadplegen van het boekingsstuk.

2) Rechtzetten van Btw-vakken en Btw-voeten

Als u het niet eens bent met de keuze van de WINexpert+ voor een bepaald vak, of niet weet wat u moet doen om het bedrag in het juiste vak te krijgen, kunt u zelf de beslissing van de WINexpert+ overnemen en uw wil opleggen.

Raadpleeg op het scherm het dagboek, klik de bewuste factuur / afschrift / inschrijving aan zodat die zich opent en in detail op het scherm verschijnt en klik met de rechtermuistoets het te veranderen vak aan. U krijgt menuutjes te zien aan de hand waarvan u een vak kunt opleggen (of ook een Btw-voet).



Opgelet: bij deze vrije keuze is het wel aan u om de juiste keuze te maken. De WINexpert+ registreert 'domweg' wat u hem oplegt te registreren, hoe onzinnig dat ook zou mogen blijken te zijn. Daarom verschijnen dergelijke handmatige ingrepen in de boekhouding (raadplegingen en afdrukken) op een afwijkende[91] kleur.

91 Zelfs als u nadien de correctie ongedaan maakt door de oorspronkelijke keuze weer te herstellen. Om die oorspronkelijke keuze te herstellen zonder die signalisatie van de (ongedaan gemaakte) ingreep roept u in het dagboek het boekingsstuk weer op met de knop 'Doorhalen en herboeken' en registreert de herboeking ongewijzigd. De WINexpert+ zal er weer de oorspronkelijke vakken aan toekennen.

3) Rechtzetten van de Btw-aangifte zelf

Soms is het noodzakelijk rechtstreeks in te grijpen op de Btw-aangifte. Als u bijvoorbeeld in de ene aangifte investeringen heeft opgenomen en pas in de volgende aangifte een (gedeeltelijke) creditnota krijgt, kan 'vak 83 Inkomende handelingen: bedrijfsmiddelen' negatief komen te staan. Negatieve bedragen mogen echter niet voorkomen op de Btw-aangifte. U bent wettelijk verplicht ze over te dragen naar volgende periodes, net zo lang tot die negatieve bedragen opgebruikt zijn.

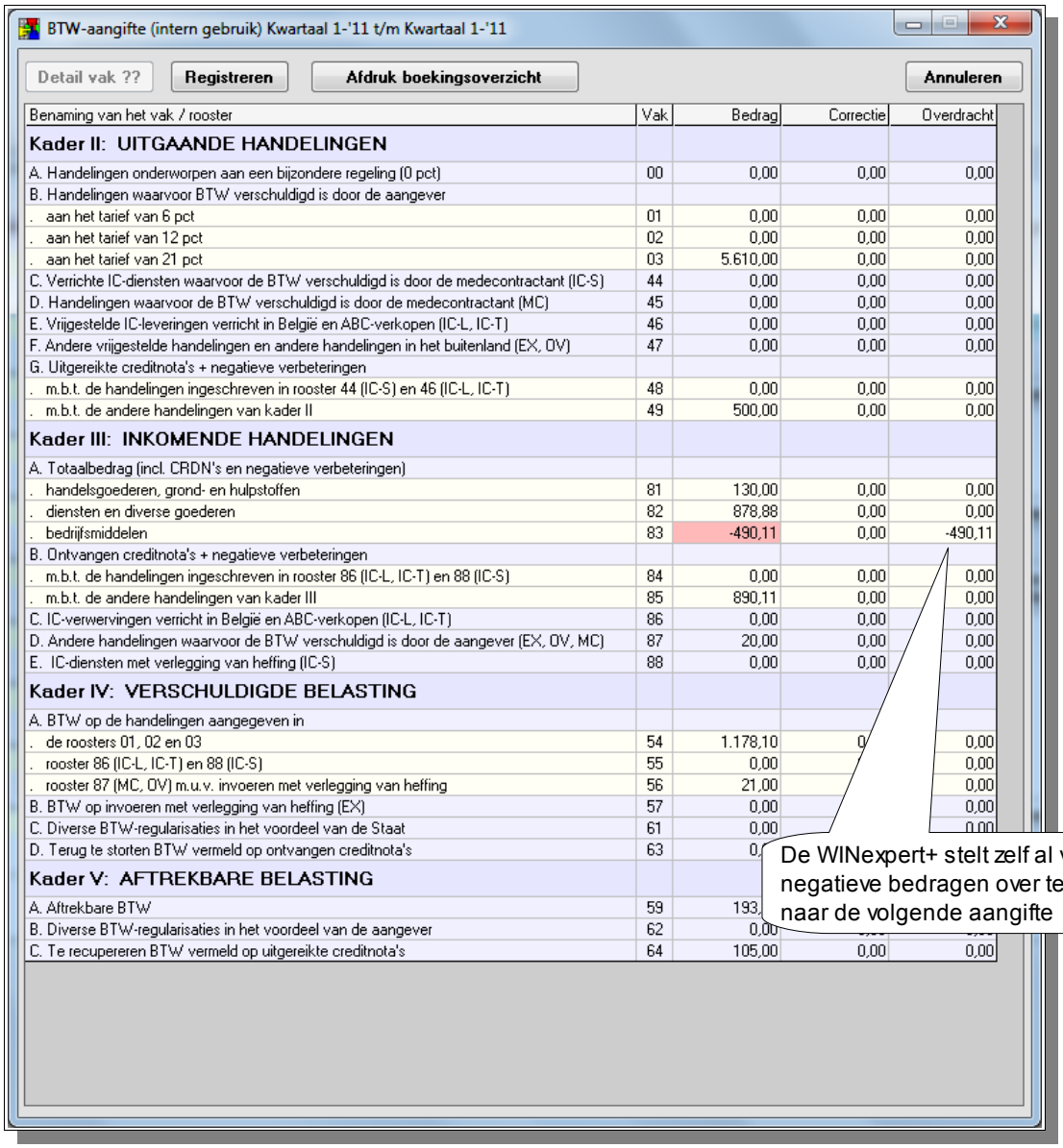
Een makkelijke manier om dat te doen is de Btw-aangifte op het scherm te raadplegen en op de knop 'Boekingen' te drukken. U krijgt dan twee kolommen extra te zien, eentje met 'Overdracht' en eentje met 'Correctie'.

In de kolom 'Overdracht' stelt de WINexpert+ het negatieve bedrag reeds voor. U kunt volstaan met op de knop 'Registreren' (voorheen 'Boekingen') te klikken.

De WINexpert+ maakt in het diversen dagboek een boekhoudkundig neutrale inschrijving (op en af de '499.000 Wachtrekening')

- in de aangifteperiode om het negatieve bedrag weg te werken
- èn in de volgende periode om het negatieve bedrag klaar in wacht te zetten, in de hoop dat nieuwe investeringen (in dit voorbeeld) deze negatieve som opgebruiken.

Typt u bedragen in de kolom 'Correcties', dan beperkt de WINexpert+ zich tot de boekhoudkundig neutrale inschrijving in de aangifteperiode zelf om die gewenste correctie tot stand te brengen.



Benaming van het vak / rooster	Vak	Bedrag	Correctie	Overdracht
Kader II: UITGAANDE HANDELINGEN				
A. Handelingen onderworpen aan een bijzondere regeling (0 pct)	00	0,00	0,00	0,00
B. Handelingen waarvoor BTW verschuldigd is door de aangever				
. aan het tarief van 6 pct	01	0,00	0,00	0,00
. aan het tarief van 12 pct	02	0,00	0,00	0,00
. aan het tarief van 21 pct	03	5.610,00	0,00	0,00
C. Verrichte IC-diensten waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (IC-S)	44	0,00	0,00	0,00
D. Handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de medecontractant (MC)	45	0,00	0,00	0,00
E. Vrijgestelde IC-leveringen verricht in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	46	0,00	0,00	0,00
F. Andere vrijgestelde handelingen en andere handelingen in het buitenland (EX, OV)	47	0,00	0,00	0,00
G. Uitgereikte creditnota's + negatieve verbeteringen				
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 44 (IC-S) en 46 (IC-L, IC-T)	48	0,00	0,00	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader II	49	500,00	0,00	0,00
Kader III: INKOMENDE HANDELINGEN				
A. Totaalbedrag (incl. CRDN's en negatieve verbeteringen)				
. handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	81	130,00	0,00	0,00
. diensten en diverse goederen	82	878,88	0,00	0,00
. bedrijfsmiddelen	83	-490,11	0,00	-490,11
B. Ontvangen creditnota's + negatieve verbeteringen				
. m.b.t. de handelingen ingeschreven in rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	84	0,00	0,00	0,00
. m.b.t. de andere handelingen van kader III	85	890,11	0,00	0,00
C. IC-verwervingen verricht in België en ABC-verkopen (IC-L, IC-T)	86	0,00	0,00	0,00
D. Andere handelingen waarvoor de BTW verschuldigd is door de aangever (EX, OV, MC)	87	20,00	0,00	0,00
E. IC-diensten met verlegging van heffing (IC-S)	88	0,00	0,00	0,00
Kader IV: VERSCHULDIGDE BELASTING				
A. BTW op de handelingen aangegeven in				
. de roosters 01, 02 en 03	54	1.178,10	0	0,00
. rooster 86 (IC-L, IC-T) en 88 (IC-S)	55	0,00		0,00
. rooster 87 (MC, OV) m.u.v. invoeren met verlegging van heffing	56	21,00		0,00
B. BTW op invoeren met verlegging van heffing (EX)	57	0,00		0,00
C. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de Staat	61	0,00		0,00
D. Terug te storten BTW vermeld op ontvangen creditnota's	63	0,		
Kader V: AFTREKBARE BELASTING				
A. Aftrekbare BTW	59	193,		
B. Diverse BTW-regularisaties in het voordeel van de aangever	62	0,00		
C. Te recupereren BTW vermeld op uitgereikte creditnota's	64	105,00	0,00	0,00

4) Verwijderen van 'ongewenste' boekingen

Raadpleeg in het dagboek de inschrijving (aanklikken, zodat u het detail ziet) en druk op de knop 'Doorhalen'. De boeking wordt dan integraal doorstreept en telt niet langer mee voor uw balansen, historieken, aangiften, enzovoorts. Als de boeking gebruikt is voor bijvoorbeeld een afpunting[92] zal de WINexpert+ die afpunting ook automatisch ongedaan maken.

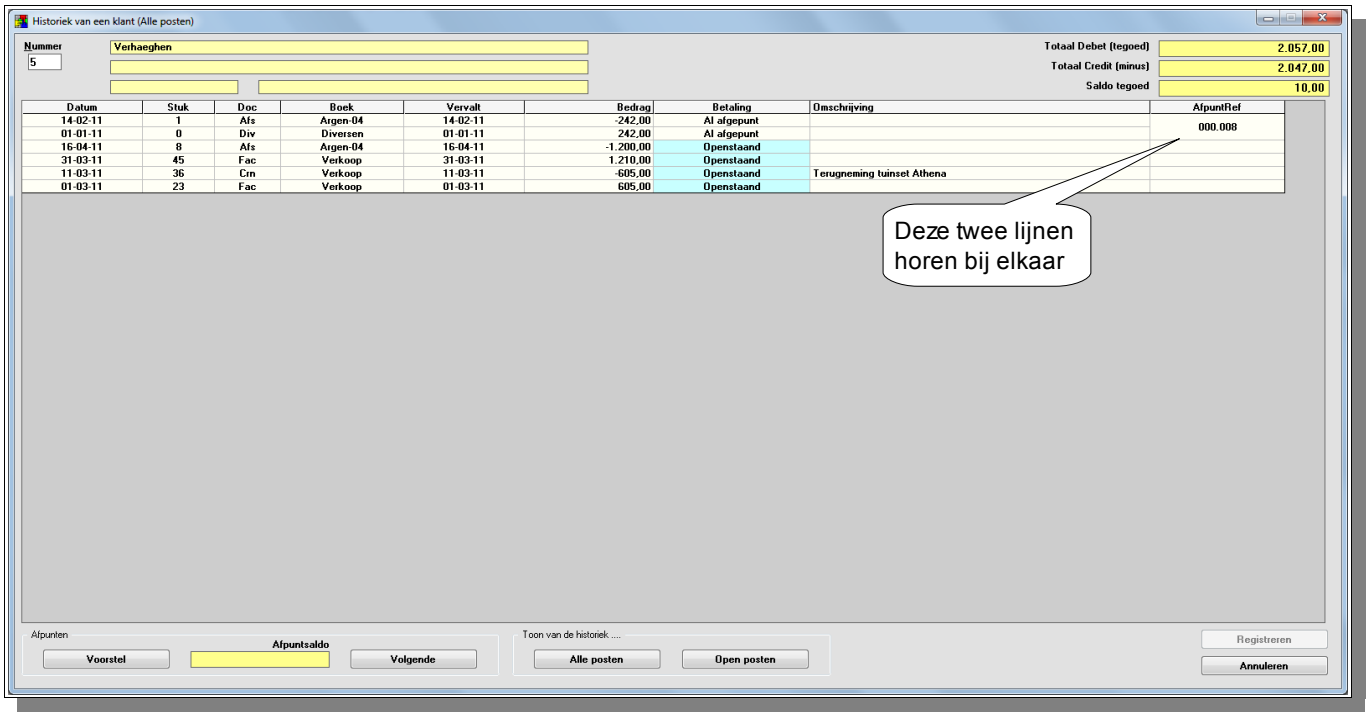
92 Afpunting: betalingen en facturen kunnen aan elkaar gekoppeld worden en 'afgepunt' verklaard. Met die betaling is die en die factuur voldaan. Die afpuntingen krijgen automatisch een referentie mee waaraan u die combinatie later kunt herkennen. Verdwijnt nu een stuk uit die combinatie omdat u die 'doorhaalt', dan klopt ook de combinatie niet langer. De WINexpert+ maakt dan ook de afpunting ongedaan.

Afpunten klanten / leveranciers, met afpuntverschillen

Het is nuttig om ook achteraf te kunnen zien welke factuur of combinaties van facturen een klant betaalde met een overschrijving, of welke facturen u betaalde. Het gaat om combinaties van minstens twee boekingen.

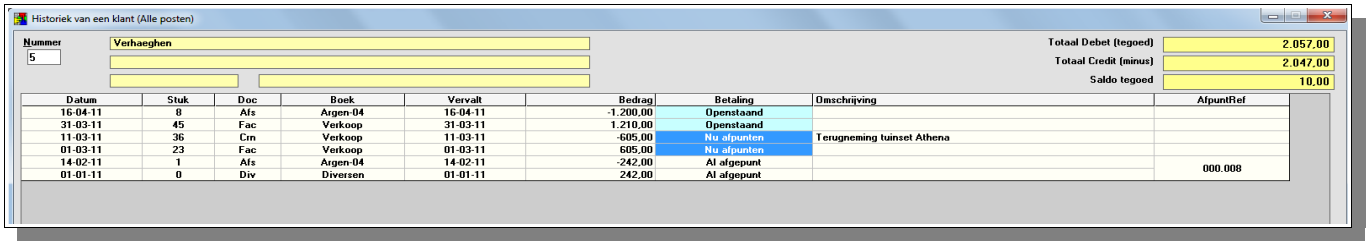
De WINexpert+ kan betalingen en facturen aan elkaar 'koppelen' met een unieke referentie, de 'Afpuntreferentie'. Dat is een automatisch oplopend volgnummer.

De historiek van een klant of leverancier toont facturen en betalingen zoals u ze inschreef. De 'Afpuntreferentie' toont welke bij elkaar horen.



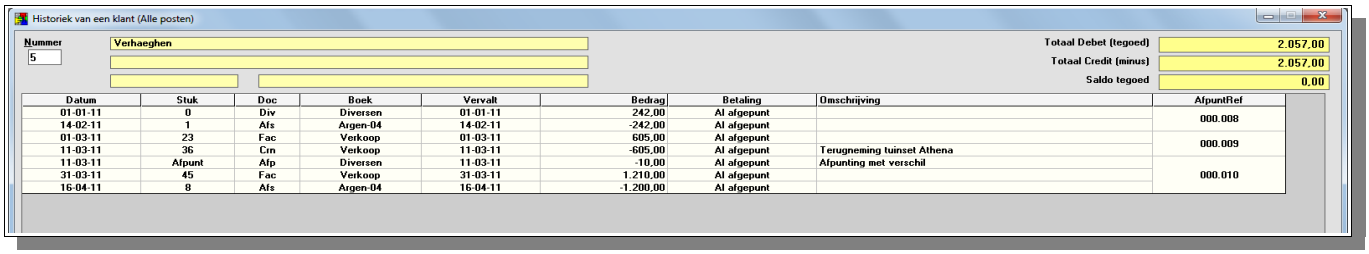
Als u na het inschrijven van een dagboek op de knop 'Registreren' klikt kan de WINexpert+ voor u nakijken of hij zulke combinaties kan voorstellen om onmiddellijk af te punten. U kunt dat voorstel aanvaarden of wijzigen. Zelfs kunt u een afpunting opleggen bij een betaalverschil, bijvoorbeeld voor een korting of voor een te klein verschil om u druk over te maken. In dat geval maakt de WINexpert+ automatisch een boeking om dat verschil in kosten of in opbrengsten te brengen.

Als u in dit voorbeeld op de knop 'Voorstel' klikt zal de WINexpert+ voorstellen de 605 tegen elkaar af te punten. U mag dat voorstel registreren.



Daarna blijft nog enkel de betaling van 1.200 over tegen de factuur van 1.210. Als u beslist uw klant niet te manen ook die 10 euro te betalen kunt u in de kolom 'Betaling' de twee posten aanklikken en de afpunting registreren. De WINexpert+ biedt aan om de nodige boekingen voor u te doen.

Daarna ziet de historiek[93] van de klant er zó uit ...



Datum	Stuk	Doc	Boek	Vervalt	Bedrag	Betaling	Omschrijving	AfpuntRef
01-01-11	0	Div	Diversen	01-01-11	242,00	Al afgepunt		000.008
14-02-11	1	Afs	Argen-04	14-02-11	-242,00	Al afgepunt		
01-03-11	23	Fac	Verkoop	01-03-11	605,00	Al afgepunt		000.009
11-03-11	36	Cn	Verkoop	11-03-11	-605,00	Al afgepunt	Terugneming tuinset Athena	
11-03-11	Afpunt	Afp	Diversen	11-03-11	-10,00	Al afgepunt	Afpunting met verschil	
31-03-11	45	Fac	Verkoop	31-03-11	1.210,00	Al afgepunt		000.010
16-04-11	8	Afs	Argen-04	16-04-11	-1.200,00	Al afgepunt		

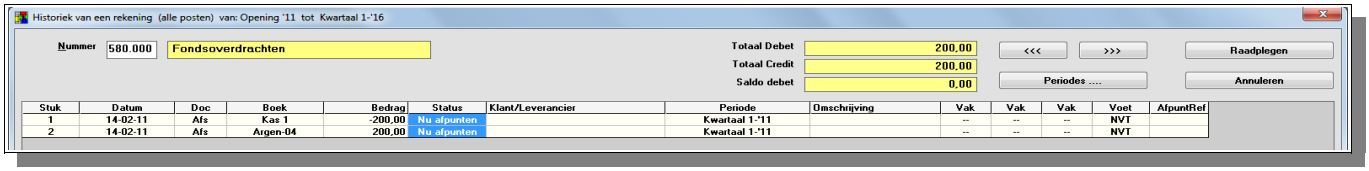
Tip: klik met de muis op de hoofding 'AfpuntRef' om de historiek te sorteren volgens referentie. Drukt u vervolgens met de rechtermuisknop op die hoofding 'AfpuntRef', dan neemt de WINexpert+ de referenties samen tot visuele blokjes met één keer de vermelding.

Merk op, dat de afpuntreferentie '000.010' nu drie regels beslaat, eentje door de WINexpert+ zelf gemaakt om het tekort van 10 euro in kosten te brengen.

Altijd kunt u een afpunting ongedaan maken door in het raadplegen van de historiek op 'Al afgepunt' te klikken. De WINexpert+ vraagt uw bevestiging en zet dan de overige lijnen van die afpuntreferentie ook op 'ONafpunten'[94]. Als er een automatische boeking is geweest voor een betaalverschil blijft die boeking wel bestaan. Bij het raadplegen van het diversen dagboek kunt u die boeking opzoeken en doorhalen.

Afpunten grootboekrekeningen

Ook de grootboekrekeningen kunt u afpuntbaar maken door in hun fiche op het tab-blad 'Diversen' de optie 'Afpuntbaar' aan te vinken.



Stuk	Datum	Doc	Boek	Bedrag	Status	Klant/Leverancier	Periode	Omschrijving	Vak	Vak	Vak	Voet	AfpuntRef
1	14-02-11	Afs	Kas 1	-200,00	Nu afpunten		Kwartaal 1-'11		--	--	--	NVT	
2	14-02-11	Afs	Argen-04	200,00	Nu afpunten		Kwartaal 1-'11		--	--	--	NVT	

Tip: maak minstens de rekeningen '499.000 Wachtrekening' en '580.000 Fondsoverdrachten' afpuntbaar. Dan kunt u bij elkaar passende bewerkingen tegen elkaar wegstrepen, zodat u kunt zien wat u nog moet verwerken.

Bij het afpunten van rekeningen met een eventueel verschil is er géén voordeel of nadeel te boeken. De WINexpert+ boekt dat verschil op de eigen rekening als nog niet-afgepunt.

93 Hier ziet u de 'achteraf-afpunting' in de historiek van de klant zelf. Bij het voorbeeld van stuk 1 van Argenta ziet u hoe de WINexpert+ onmiddellijk na het boeken afpuntingen kan voorstellen, voor alle betrokken klanten, leveranciers en grootboekrekeningen. In de parameters (zie menu 'Overigen' item 'Parameters' tab-blad 'Dagboeken') kunt u per dagboek instellen wat u na het registreren van boekingsstukken wilt doen met de afpuntingen.

94 De WINexpert+ voert de ONafpunting pas door als u op de knop 'Registreren' klikt.

Beginbalans - voorbeeld

Vennootschappen beginnen altijd en VZW's doorgaans met een beginbalans. Eénmanszaken en vrij beroepers kunnen werkelijk vanaf 'nul' starten, al zullen ze doorgaans toch wel met een kleine kas, met wat geld op de bank, een PC, een auto, wat boeken, enzovoorts starten.

We tonen u de drie vormen, maar voor ieder voorbeeld geldt nog het volgende:

- Hoewel de machines (werkbank) boekhoudkundig nog 12.000 - 1.200 = 10.800 euro waard zijn (één jaar afgeschreven) blijkt die waarde uit twee verschillende rekeningen, de '230.000' en '230.009'. Zo ook voor het kantoormeubilair (vier jaar afgeschreven).
- De rekening '400.000' voor de klanten en de '440.000' voor de leveranciers verschijnen ieder twee keer. Iedere nog openstaande klant en iedere nog openstaande leverancier krijgt een afzonderlijk lijntje om op te boeken. Dat is slechts één keer nodig, bij het ingeven van de beginbalans. Voor volgende jaren zal de WINexpert+ dat automatisch voor u doen.
- De rekeningen '550.100 Argenta' en de '570.100 Kas' staan vermeld voor hun beginsaldo. Die hebben we echter al eerder ingegeven tegenover de '499.000 Wachtrekening'. Die '550.100 Argenta' en '570.100 Kas' schrijven we nu niet opnieuw in, maar we gebruiken daarvoor in de plaats[95] de '499.000 Wachtrekening'.
- De 'Over te dragen kosten' betreft de voorraad kosten, waarmee u het nieuwe jaar begint. Heeft u net voor het einde van het vorige boekjaar uw mazouttank helemaal laten vullen (en gaat het om een aanzienlijk[96] bedrag), dan is dat eigenlijk een vorm van voorraad, die u pas[97] in het nieuwe boekjaar zult verbruiken.

95 U kunt ook die rekeningen 550.100 en 570.100 opnieuw inschrijven voor hun beginsaldi ... mits u dan in het diversendagboek het voorlopig stukje van de beginbalans doorhaalt.

96 Om kleine bedragen zoals een aangebroken pak printerpapier, een aangebroken inktcassette voor de printer, enkele postzegels, net uw auto volgetankt, enzovoorts, maakt een controleur zich niet druk. Grotere kosten, waaronder ook bijvoorbeeld verzekeringen, moet u wel in 'voorraad' nemen voor het deel, dat er overschiet voor het nieuwe boekjaar.

97 Ook al gaat het in deze Intro om 'Quick and not so dirty', het 'voorraadje kosten' als overlopende posten boeken is méér dan een boekhoudkundige formaliteit, want heeft weerslag op de fiscaliteit.

Vennootschap

De vennootschap is in de boekhoudwetgeving 'toonaangevend'.

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
100.000	Kapitaal		25.000,00
130.000	Wettelijke reserve		2.500,00
140.000	Overgedragen winst		3.612,00
230.000	Machines (werkbank)	12.000,00	
230.009	Afschrijving op machines (werkbank)		1.200,00
240.000	Kantoormeubilair	500,00	
240.009	Afschrijving op kantoormeubilair		200,00
340.000	Voorraad	15.228,53	
400.000	Klant Verhaeghen	242,00	
400.000	Klant Debraille	1.242,00	
411.000	Te ontvangen Btw	1.407,13	
440.000	Leverancier Advocaat Doye		750,00
440.000	Leverancier De Vreve		275,21
490.000	Over te dragen kosten (mazout)	1.521,23	
550.100	Argenta	1.251,21	
570.100	Kas	145,11	
	Totalen	**33.537,21**	**33.537,21**

VZW

Diezelfde beginbalans zal er voor een VZW uitzien als volgt. De afwijkingen zijn in schuinschrift weergegeven en beperken zich tot een lichte aanpassing in rekeningnummers en in de omschrijving.

Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
100.000	*Fondsen van de vereniging*		25.000,00
130.000	*Bestemde fondsen*		2.500,00
140.000	Overgedragen winst		3.612,00
231.000	Machines (werkbank) *(in volle eigendom van VZW)*	12.000,00	
231.009	Afschrijving op machines (werkbank)		1.200,00
241.000	Kantoormeubilair *(in volle eigendom van VZW)*	500,00	
241.009	Afschrijving op kantoormeubilair		200,00
340.000	Voorraad	15.228,53	
400.000	Klant Verhaeghen	242,00	
400.000	Klant Debraille	1.242,00	
411.000	Te ontvangen Btw	1.407,13	
440.000	Leverancier Advocaat Doye		750,00
440.000	Leverancier De Vreve		275,21
490.000	Over te dragen kosten (mazout)	1.521,23	
550.100	Argenta	1.251,21	
570.100	Kas	145,11	
	Totalen	**33.537,21**	**33.537,21**

Zelfstandigen / éénmanszaken / vrij-beroepers

De rekeningen '130.000' en '140.000'[98] 'vervallen' want worden samengevat in de rekening '100.000 Eigen vermogen'.

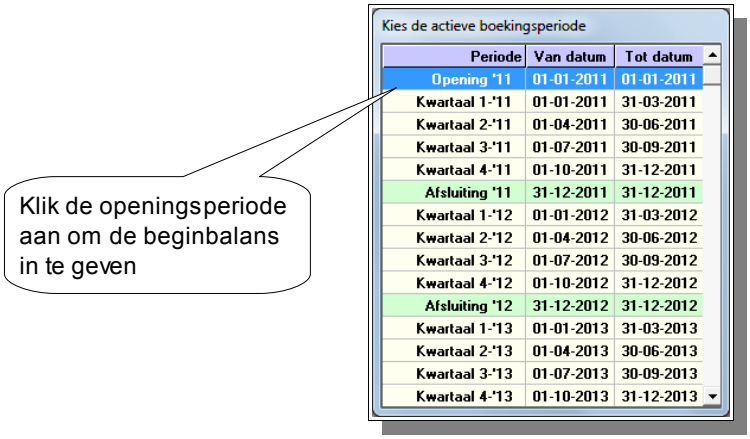
Rekening	Omschrijving	Debet	Credit
100.000	*Eigen vermogen*		*31.112,00*
230.000	Machines (werkbank)	12.000,00	
230.009	Afschrijving op machines (werkbank)		1.200,00
240.000	Kantoormeubilair	500,00	
240.009	Afschrijving op kantoormeubilair		200,00
340.000	Voorraad	15.228,53	
400.000	Klant Verhaeghen	242,00	
400.000	Klant Debraille	1.242,00	
411.000	Te ontvangen Btw	1.407,13	
440.000	Leverancier Advocaat Doye		750,00
440.000	Leverancier De Vreve		275,21
490.000	Over te dragen kosten (mazout)	1.521,23	
550.100	Argenta	1.251,21	
570.100	Kas	145,11	
	Totalen	**33.537,21**	**33.537,21**

98 Die '140.000 Overgedragen winst/verlies' zullen we bij de eenmanszaak / zelfstandige / vrij-beroeper toch gebruiken om de winst of het verlies van het boekjaar vast te stellen. Het is immers nuttig te weten hoeveel winst / verlies u in een jaar gemaakt heeft. Daarna voegen we in het nieuwe boekjaar met één boeking (in de begin-balans) dat bedrag bij de '100.000 Eigen vermogen'.

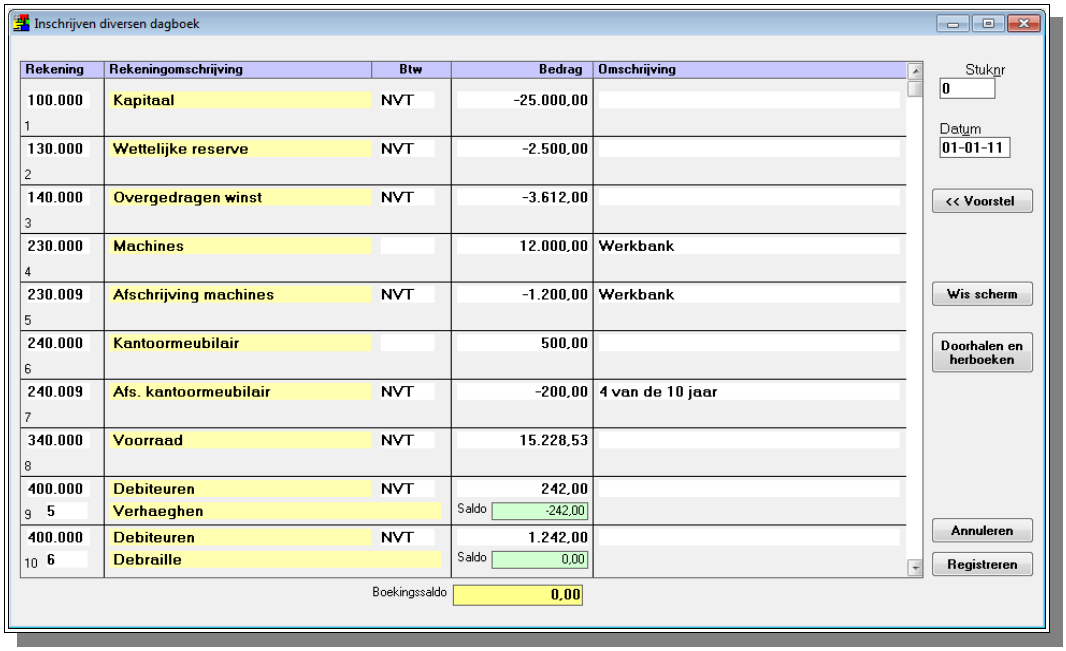
Beginbalans ingeven

De beginbalans ingeven doet u éénmalig in het diversen dagboek. De volgende jaren zal de WINexpert bij het afsluiten automatisch die beginbalans voor u samenstellen.

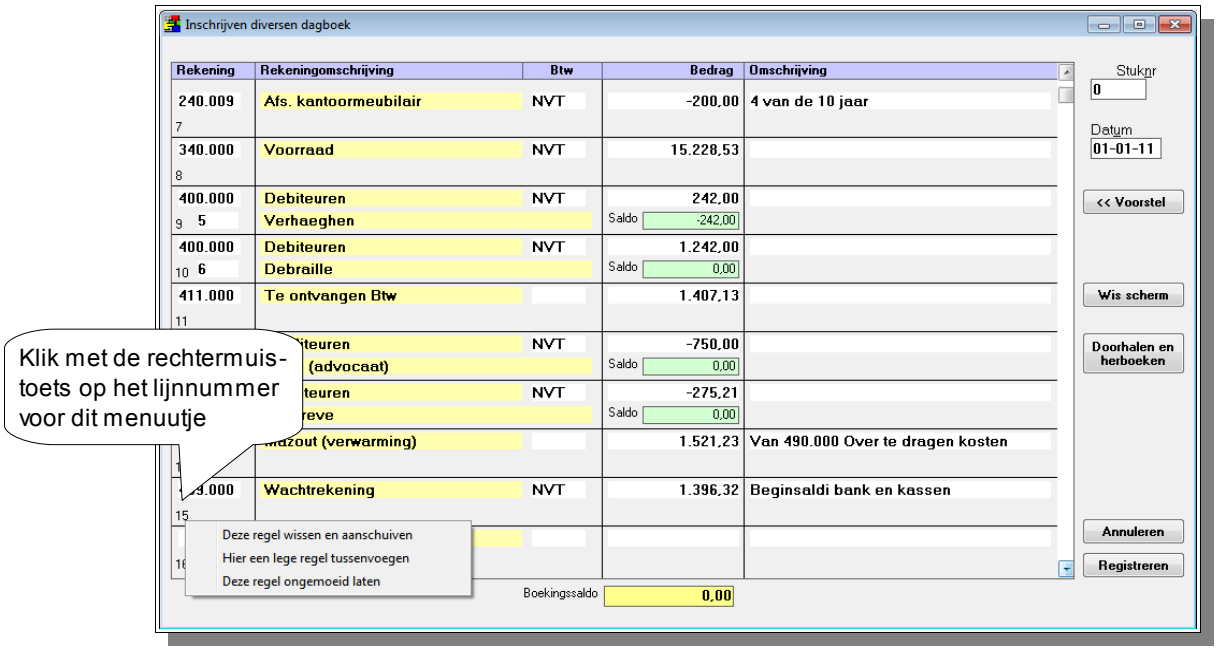
De beginbalans registreert u in de openingsperiode. Activeer dus eerst die periode.



Uw scherm zou er als volgt uit moeten zien voor de eerste tien boekingen ...



... en als we verder scrollen ziet u de ingetype resterende boekingen.



Merk op, dat we de beginsaldi van de '550.100 Argenta' en van de '570.100 Kas 1' vervangen hebben door de '499.000 Wachtrekening'. Die saldi hadden we immers eerder ingetypt ... tegenover die '499.000 Wachtrekening'.

Merk ook op, dat we de '490.000 Over te dragen kosten' (mazout) meteen vervangen door de rekening '612.200 Mazout (verwarming)'. Die kosten mogen we nu immers weer[99] in rekening brengen voor dit boekjaar. Dit doen we best in de openingsperiode, want strikt genomen maken we deze kost niet[100] in het nieuwe boekjaar zelf; het is slechts een verschuiving van vorig boekjaar naar dit boekjaar.

Klant Verhaeghen heeft inmiddels betaald en dus toont de WINexpert+ zijn 'betaal-saldo'. Zodra u registreert zal de WINexpert+ voorstellen die betaling af te punten tegen deze openstaande factuur in de beginbalans.

Hoe langer de in te typen beginbalans is, des te meer kans op vergissingen. Met de rechtermuistoets op een lijnnummer klikken roept een menuutje op om 'een lege lijn' tussen te voegen, een lijn te verwijderen of (als u er per ongeluk op klikte) de lijn ongemoeid te laten. Ook kunt u tussendoor een stuk registreren, met steeds als tegenboeking de '499.000 Wachtrekening'; aan het einde van uw éénmalig werk zal die rekening op nul (moeten) staan.

De WINexpert+ zal bij registratie u ook aanbieden investeringsfiches te maken voor de machines en voor het kantoormeubilair. U mag dat voorstel negeren en later die fiches alsnog aanmaken, want wellicht zult u de facturen moeten / willen opzoeken om de originele gegevens in te typen.

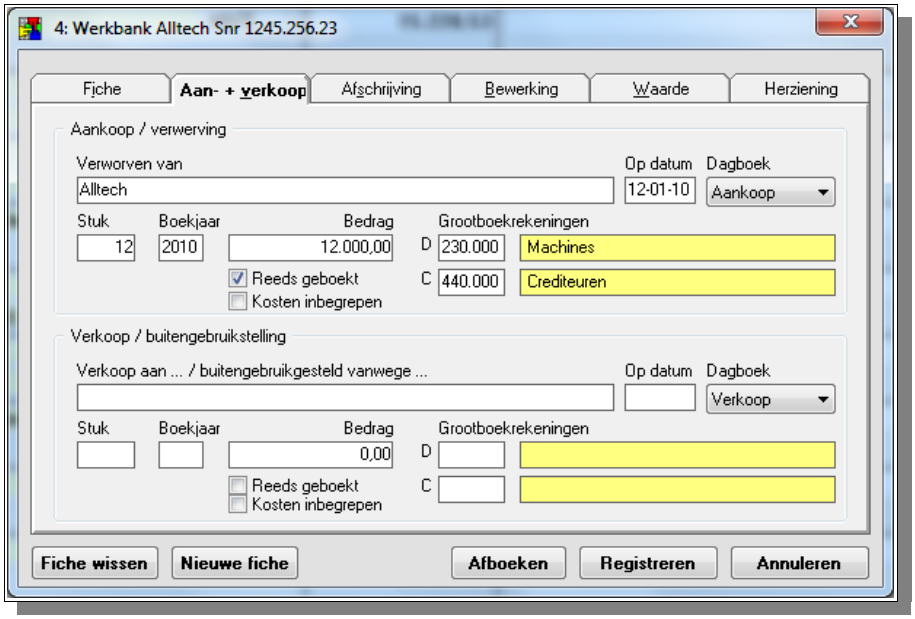
99 U kon deze post ook op de '490.000 Overlopende kosten' ingeschreven hebben en na registratie een tweede boeking verrichten, waarbij u de '490.000 Overlopende kosten' crediteert (u typt een '-', minteken voor het bedrag) en de '612.200 Mazout (verwarming)' debiteert. Het resultaat voor de balans is uiteindelijk hetzelfde.

100 Op deze manier houden we deze kost ook buiten de Btw-aangifte van het eerste kwartaal, want voor de Btw-aangiftes kiezen we doorgaans niet de opening- of afsluitperiodes. Voor de Btw-Administratie mocht u wel alle Btw op die mazout aftrekken in het vorige boekjaar. De kost èn de Btw er op is dus voor wat betreft de Btw-aangifte over het vierde kwartaal vorig jaar verrekend.

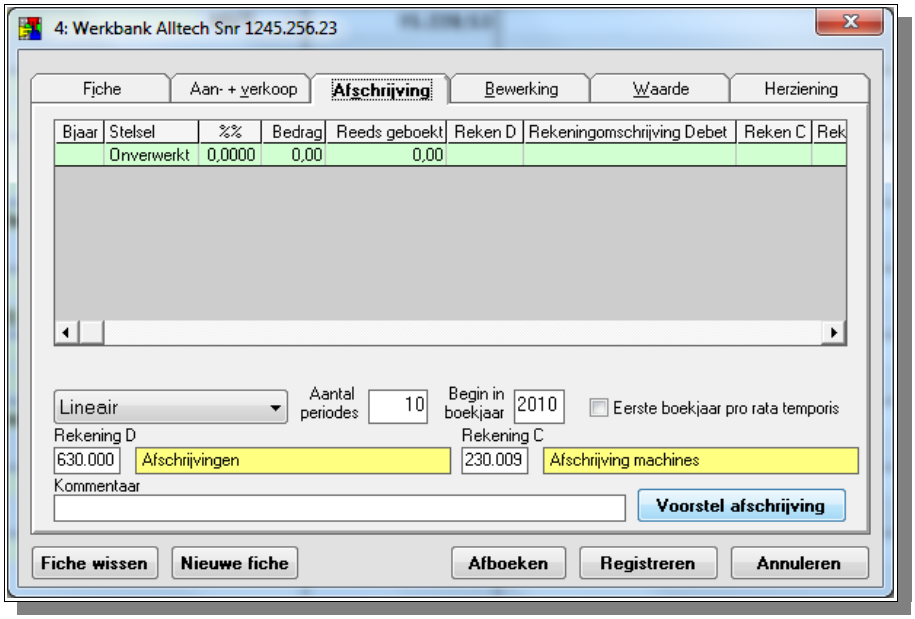
Indien u wel de fiches onmiddellijk wilt aanmaken ...

1) Klik op de knop 'Nieuwe fiche' en vul in, dat het om de werkbank gaat. Klik **NIET** op de knop 'Gegevens uit dagboek halen'

2) Klik op het tab-blad 'Aan- + verkoop' en vul dat in tot onderstaand voorbeeld

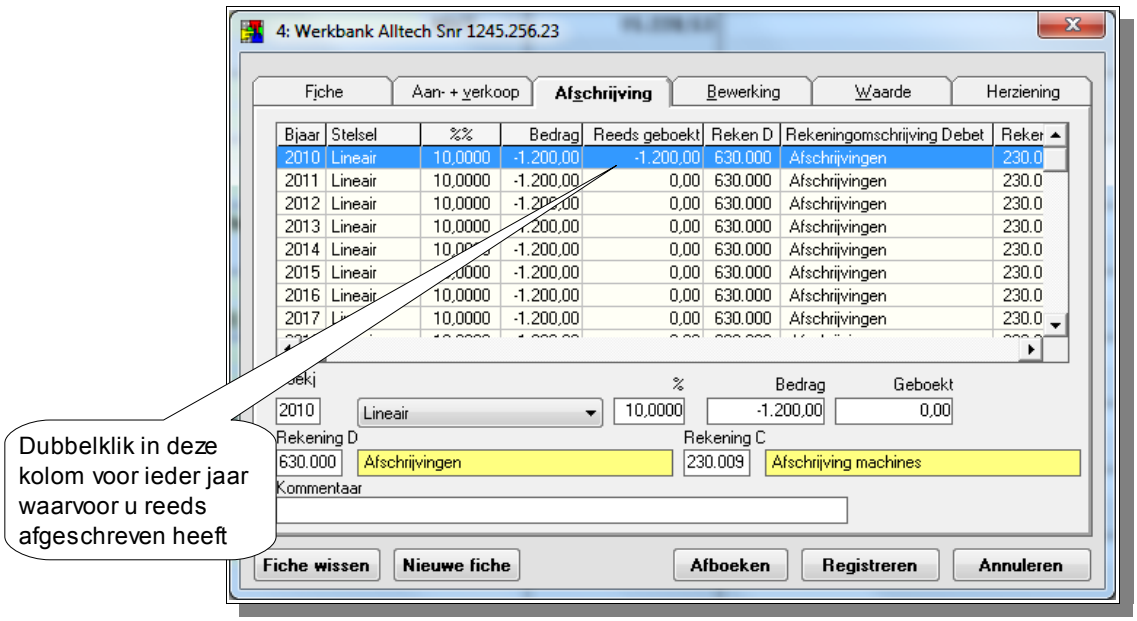


3) Klik op het tab-blad 'Afschrijving' en vul het in tot onderstaand voorbeeld

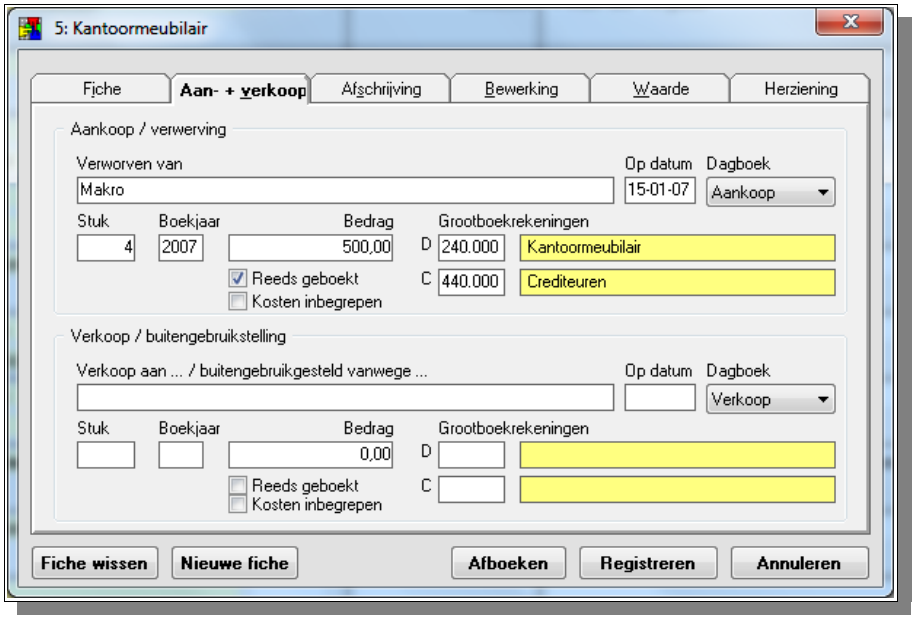


4) Klik op de knop 'Voorstel afschrijving'

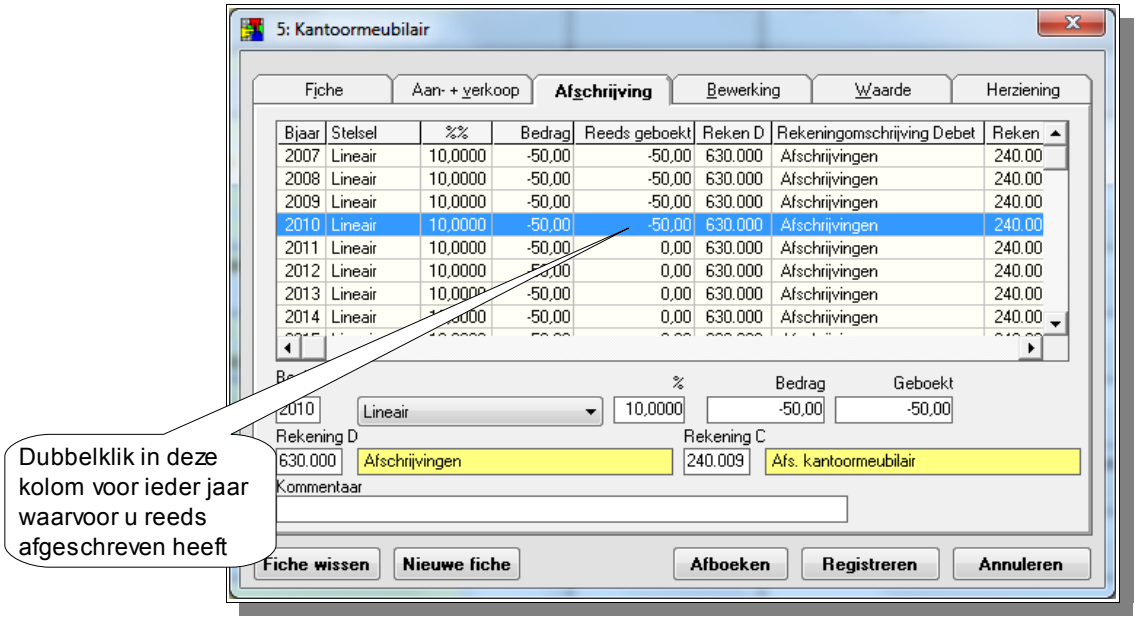
5) Dubbelklik op de eerste lijn, in de kolom 'Reeds geboekt', om de eerste afschrijving van 2010 op te nemen in de fiche als zijnde 'reeds geboekt'.



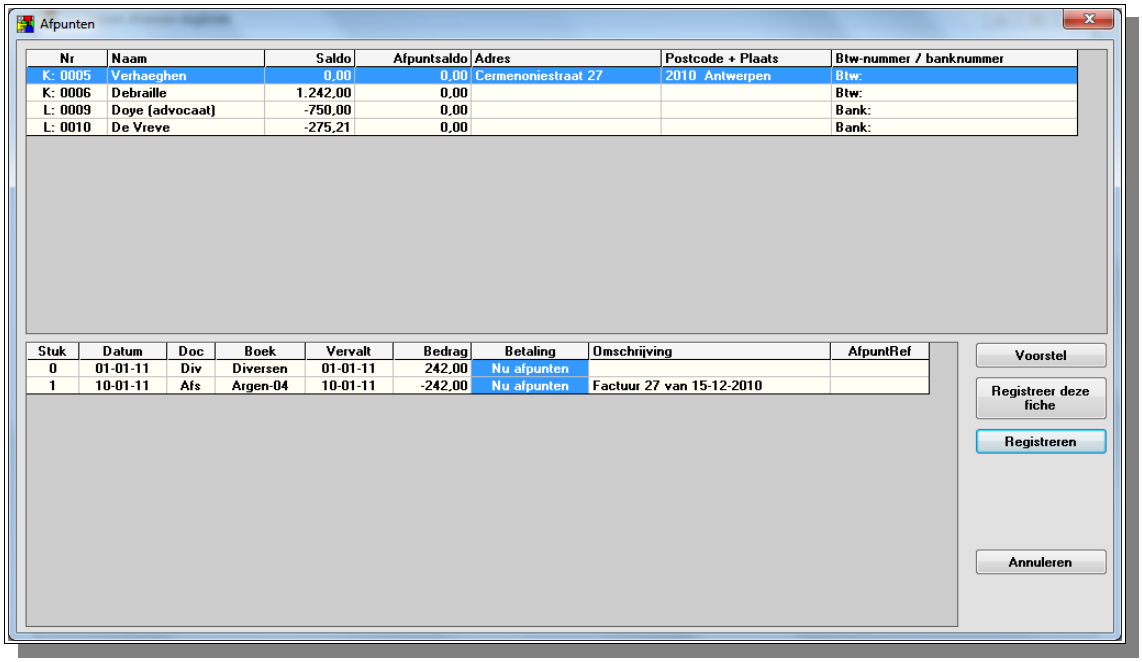
Registreer de fiche. U krijgt nu de volgende investeringsfiche aangeboden, voor het kantoormeubilair. Met de kennis van het voorgaande zou u tot volgend resultaat moeten kunnen komen:



Ook deze schrijven we af op 10 jaar ... maar we hebben er al 4 achter de rug (2007, 2008, 2009 en 2010). We dubbelklikken dus op de eerste 4 lijnen in de kolom 'Reeds geboekt' om die bedragen te verwerken.



Na het registreren biedt de WINexpert+ aan de afpuntingen voor klant '0005 Verhaeghen'[101] te doen. Het volstaat om op de knop 'Registreren' te klikken.



De beginbalans is ingegeven ... met twee investeringsfiches aangemaakt (en netjes de voorgaande boekjaren in verwerkt als 'Reeds geboekt'!) en een afpunting geboekt.

Lijkt dit ingewikkeld?

101 Voor de andere klanten of leveranciers heeft de WINexpert+ geen voorstellen te doen. Dat ziet u aan de zwarte kleur van de lijnen in het bovenste blok. Zijn er tegenboekingen (waardoor u mogelijks kunt afpunten, eventueel met een verschil, dan toont de WINexpert+ die klant of leverancier in blauwe tekst. Toch is het nuttig ze allemaal te tonen, want u zou kunnen beslissen een klein openstaand bedrag zonder meer af te punten. De WINexpert+ maakt dan automatisch de nodige boekingen in kosten of opbrengsten om uw beslissing boekhoudkundig correct te registreren.

Niet als u 'domweg' de beginbalans overtypt en passend reageert op wat de WINexpert+ u zal vragen. De WINexpert+ begeleidt u immers waar hij maar kan?

Wilt u het gemakkelijker of gaan er meer investeringsfiches schuil achter uw '2-rekeningen'? Klik dan op 'Annuleren' van iedere aangeboden investeringsfiche. Die fiches kunt u ook later[102] aanmaken, aanvullen en corrigeren. De investeringsfiches 'voeden' uw diversen dagboek met afschrijvingen, maar staan op zichzelf buiten de boekhouding. Het is immers niet werkbaar om een stuk boekhouding van bijvoorbeeld 12 jaar geleden in te moeten typen omdat u toen de opslagloods (met 3% afschrijving, dus 33 jaar) aankocht?

102 Mits u dat doet ten laatste net voor het afsluiten van het boekjaar. Immers 'voedt' u met deze investeringsfiches de afschrijvingstabel, het bedrag van afschrijvingen, dat u in kosten brengt. U kunt slechts afzien van de investeringsfiches als u die buiten de boekhouding om bijhoudt, bijvoorbeeld in een spreadsheet, daar de afschrijvingen laat berekenen en daarvan zelf een boeking maakt in het diversen dagboek.

Een boekjaar afsluiten

Het is niet nodig, zelfs niet wenselijk, iedere boekhoudperiode af te sluiten. U boekhoudt gewoon door, zelfs in het nieuwe boekjaar, zonder stil te slaan bij de wettelijke afsluiting van een boekjaar.

U mag betalingen in het nieuwe boekjaar zelfs gewoon afpunten tegenover facturen in het vorige boekjaar!

Voor wie gewend is met andere boekhoudprogrammatuur te werken zal dit mogelijks ongelofelijk lijken, want heel wat pakketten zijn behept met strikte, loodzware procedures om een jaar af te werken alvorens een nieuw jaar te kunnen beginnen.

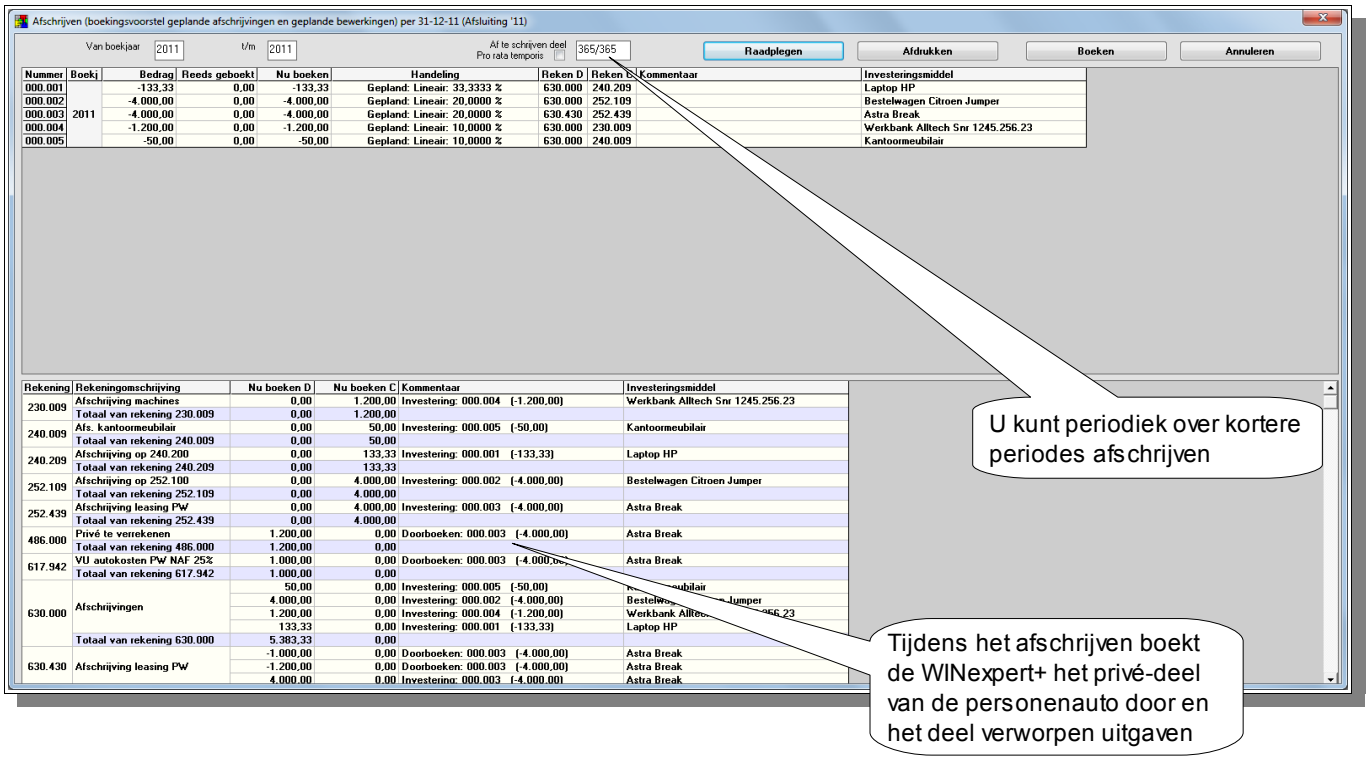
Toch zal eens het boekjaar afgesloten moeten worden om de resultaten er van vast te leggen en eventueel er een jaarrekening van te maken.

Alvorens af te sluiten zijn er doorgaans nog boekingen te verrichten, bijvoorbeeld reserves te boeken, mutaties in de voorraden, afschrijvingen (als u ze jaarlijks registreert i.p.v. maandelijks of per kwartaal), afstemming van uw Btw op het kwartaaloverzicht, enzovoorts.

Al deze boekingen schrijft u in de 'Afsluitperiode' van het boekjaar in, want ze slaan niet op de Btw-aangifte, noch op de resultaten van een boekhoudperiode. U gebruikt daarvoor het diversen dagboek.

Afschrijven

Een belangrijke kost, die doorgaans ééns per jaar wordt geboekt, zijn de afschrijvingen op investeringen. De WINexpert+ kan uw diversen dagboek er mee 'voeden' uit de investeringsfiches. Het is een boekingsvoorstel, waarin u desgewenst nog aanpassingen kunt doen door met de rechtermuistoets in de kolom 'Nu boeken' in het bovenste blok te klikken.



Merk op, dat u in het boekingsvoorstel onderaan ook boekingen op de '486.000 Privé te verrekenen' aantreft. Dit is het privé-aandeel van de financiëel geleasde Astra Break en heeft u ingesteld op de fiche '630.430 Afschrijving leasing PW'. Meer daarover ziet u in de voorbeelden van personenwagens, al dan niet geleased.

Druk op de knop 'Boeken' om de afschrijvingen in het diversen dagboek op te nemen.

U ziet, dat het af te schrijven deel '365 / 365' bedraagt. Zou u iedere boekhoudperiode willen afschrijven, dan zal de WINexpert+ (aan de hand van de actieve periode) zelf bepalen over hoeveel dagen het hier gaat en dat deel voorstellen.

Inventaris en voorraadmutaties

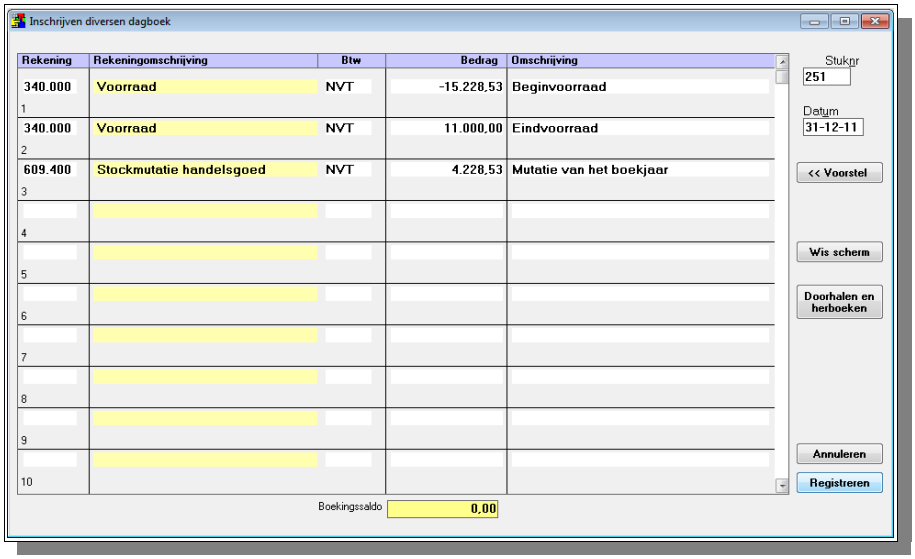
Een permanente[103] inventaris bijhouden is voor de meeste kleine bedrijven niet haalbaar. Daarom neemt u periodiek de stock op door die te tellen, minstens ééns per jaar omdat zulks wettelijk verplicht is.

Die jaarlijkse opneming van de stock verwerkt u in de boekhouding om het bedrag aan 'verbruikte grondstoffen' en 'verbruikte handelsgoederen' ten laste van uw winst te leggen. Heeft u aan het einde van het jaar flink veel voorraad ingeslagen, dan drukt u daarmee toch niet uw winst.

Was uw voorraad aan het begin van het boekjaar 15.228,53 euro waard en aan het einde van het boekjaar nog slechts 11.000, dan heeft u (bovenop alle aankopen op de '60-rekeningen') ook nog eens 4.228,53 euro van het vorige jaar verbruikt (boekhoudkundig toch).

De werkwijze om dit te verwerken is heel eenvoudig.

In het diversen dagboek schrijft u de voorraadrekening(en) in voor het bedrag van de beginbalans[104] ... maar met een min-teken er voor (om die op nul te stellen). Vervolgens kiest u die voorraadrekening(en) opnieuw en zet er de laatste inventariswaarde op. Het verschil mag u 'domweg' op een '609-rekening' boeken, zowel positief als negatief.



103 Iedere beweging van en naar de stock wordt apart genoteerd per artikel, op het moment dat de beweging plaats vindt.
104 Als u tussentijdse inventarissen in de boekhouding heeft verwerkt, neem dan de stand van de '340-rekeningen' net vóór deze boeking.

Overlopende rekeningen - kosten

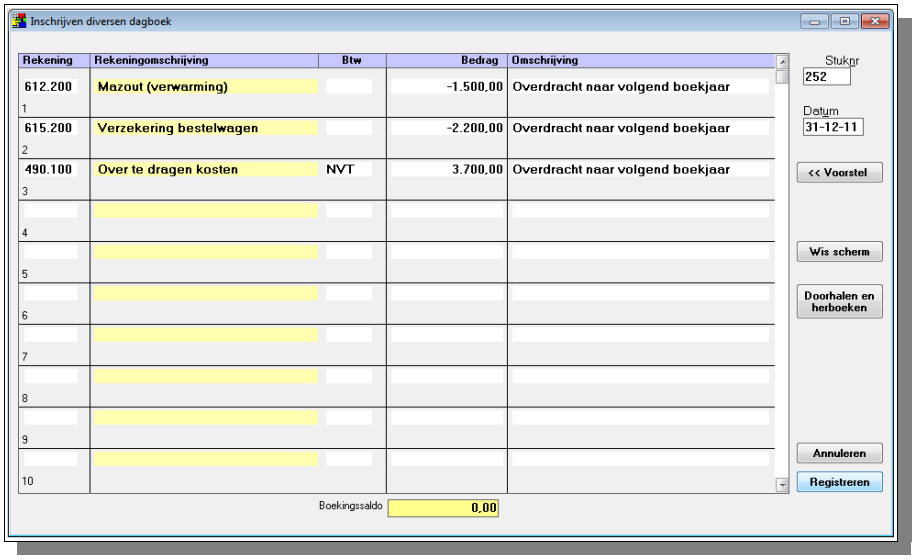
Van geboekte kosten kunt u als het ware een 'voorraadje' hebben. Voorbeelden zijn, een net gevulde mazouttank, een net betaalde dure verzekering (die u voor 11 maanden in het nieuwe jaar dekt en dus slechts voor 1 maand in dit boekjaar telt, enzovoorts).

Als het om kleinigheden gaat, zoals tien postzegels en 5 pakken papier in voorraad hebben met een aangebroken doos enveloppes, doet men daar doorgaans niets mee. Gaat het om aanzienlijke bedragen ... dan moet u die kosten uit dit boekjaar halen en overbrengen naar het volgende boekjaar.

Veronderstel, dat u de mazouttank voor de verwarming net heeft laten vullen, voor 1.800 euro en dat u de verzekering voor uw bestelwagen voor 2.400 heeft betaald (waarvan 1 maand in 2011 valt).

U schat, dat u met 1.500 euro mazout het jaar 2012 ingaat en de verzekering moet voor 11/12de naar het jaar 2012.

Dat boekt u als volgt:



U vermindert dus uw onkosten (de WINexpert+ wijst u er zelfs op) voor dit jaar door vóór het bedrag een min-teken te plaatsen. Het volgend jaar boekt u, in het diversen dagboek in de openingsperiode precies de omgekeerde boeking, omgekeerd voor wat betreft de bedragen.

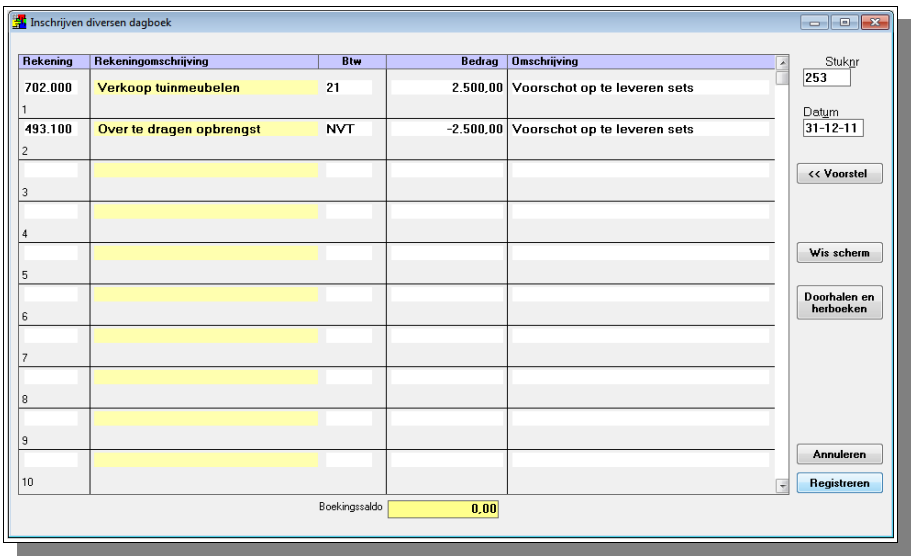
Opmerking: het betreft hier het overlopen van kosten voor de belastingen. Voor de Btw-aangifte[105] verandert er niets. Er is dus een verschil tussen de kosten volgens uw Btw-aangiften en volgens uw (bijlage bij de) belastingaangifte. Dat verschil moet u tijdens een controle kunnen verantwoorden.

105 U dient géén Btw-aangifte in over de afsluitings- of openingsperiode in. Uw boekingen in deze periodes vallen dus automatisch buiten de Btw-aangiften.

Overlopende rekeningen - opbrengsten

U kunt nu reeds omzet geboekt hebben, die u eigenlijk pas volgend jaar realiseert, zoals voorschotfacturen, service-contracten, enzovoorts. De omzet staat weliswaar in 2011 maar hoort voor (minstens) een deel thuis in 2012.

Dat kunt u boekhoudkundig tot uitdrukking brengen met de volgende boeking:



Hiermee vermindert u uw opbrengstenrekeningen (die met '7' beginnen) in 2011 en brengt u die omzet over naar 2012.

Verminderen? Er staat géén min-teken voor de 2.500 euro.

Toch gaat het hier om verminderen, want de '7-rekeningen' staan credit genoteerd voor 'méér omzet' en 'méér opbrengsten'. Die bedragen vermindert u dus door de bedragen debet op te geven, dat is ... zonder min-teken er voor.

Het volgend jaar boekt u, in het diversen dagboek in de openingsperiode omgekeerd voor wat betreft de bedragen, dus wel credit (met een min-teken voor het bedrag). Dan zit de omzet in het juiste jaar.

Opmerking: het betreft hier het overlopen van opbrengsten voor de belastingen. Voor de Btw-aangifte[106] verandert er niets. Er is dus een verschil tussen de verkopen volgens uw Btw-aangiften en volgens uw (bijlage bij de) belastingaangifte. Dat verschil moet u tijdens een controle kunnen verantwoorden.

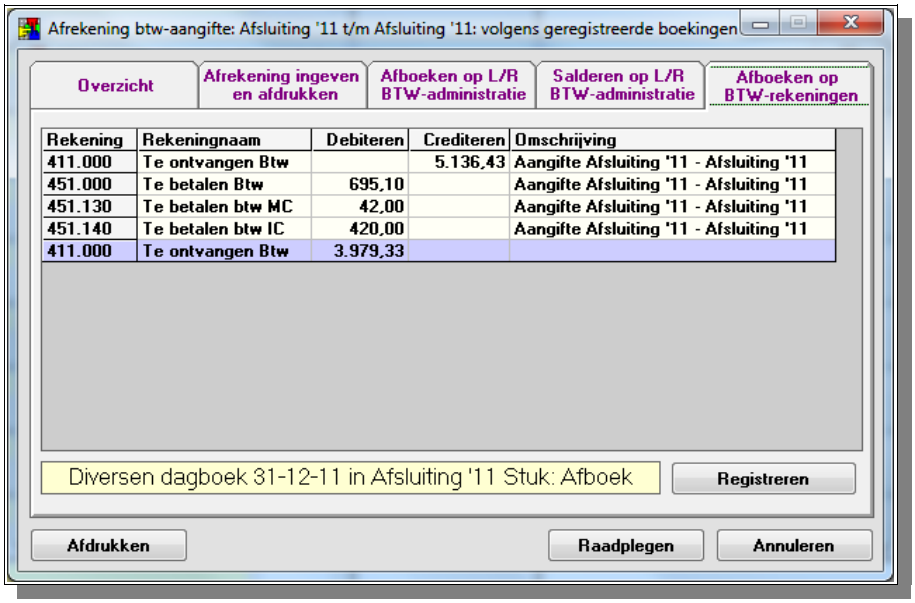
106 U dient géén Btw-aangifte in over de afsluitings- of openingsperiode in. Uw boekingen in deze periodes vallen dus automatisch buiten de Btw-aangiften.

Btw afboeken op één rekening 'Te ontvangen' of 'Te betalen'

In de loop van het jaar gebruikt u verschillende grootboekrekeningen voor de Btw, ook voor de betaalde voorschotten. Aan het einde van het jaar dient het uiteindelijk resultaat samengevat te worden op één rekening.

De WINexpert+ doet dit op éénvoudige wijze voor u.

Ga naar de Btw-aangifte, kies als aangifteperiode 'Afsluiting 11', druk op de knop 'Afrekening' en daarbinnen op de knop 'Raadplegen'. Klik het laatste tab-blad 'Afboeken op Btw-rekeningen'. U krijgt dan automatisch een overzicht te zien met op de onderste regel de eindstand, nog te ontvangen Btw of te betalen Btw.



Het volledige Btw-saldo van de getoonde rekeningen is nu in het diversen dagboek automatisch samengebracht op één grootboekrekening, in dit geval de '411.000 Te ontvangen Btw' voor het bedrag van 3.979,33 euro.

U boekt de afrekening door op de knop 'Registreren' te klikken.

Opmerking: in de vakken van deze boeking zal de WINexpert+ zelf 'LR' plaatsen, van '**L**opende **R**ekening'.

Synchronisatie Btw

Ieder kwartaal krijgt u van de Btw-Administratie een overzicht van uw Btw-situatie, zoals die bij de Staat is geregistreerd. In het ideale geval stemt die perfect overeen met de situatie in uw boekhouding. Echter, boetes voor te laat betalen / indienen verschijnen wel op dat kwartaal-overzicht, maar niet altijd in de boekhouding.

Het jaareinde is het ideale moment om uw Btw-gegevens synchroon te stellen met die van de Staat. Vergelijk de staat met het saldo van uw boekhouding, de hierboven vermelde '411.000 Te ontvangen Btw' of '451.000 Te betalen Btw'.

Ga eerst na of er een fout gemaakt is, door u of door de Btw-Administratie.

Een eventueel resterend verschil, bijvoorbeeld door boetes voor te laat indienen, intresten voor te laat te betalen, boekt u rechtstreeks af zodat de eindstand van de Btw in uw boekhouding perfect overeenstemt met de eindstand, zoals de Staat die hanteert. Als tegenrekening kiest u uit

- 640.??? Belasting als onkost
- 640.5?? Niet aftrekbare Btw
- 640.9?? Andere bedrijfsbelasting
- 644.??? Aftrekbare boetes
- 659.??? Aftrekbare intresten
- 749.??? Overige bedrijfsopbrengsten (als het verschil in uw voordeel zou blijken te zijn)

Resultaat: winst of verlies

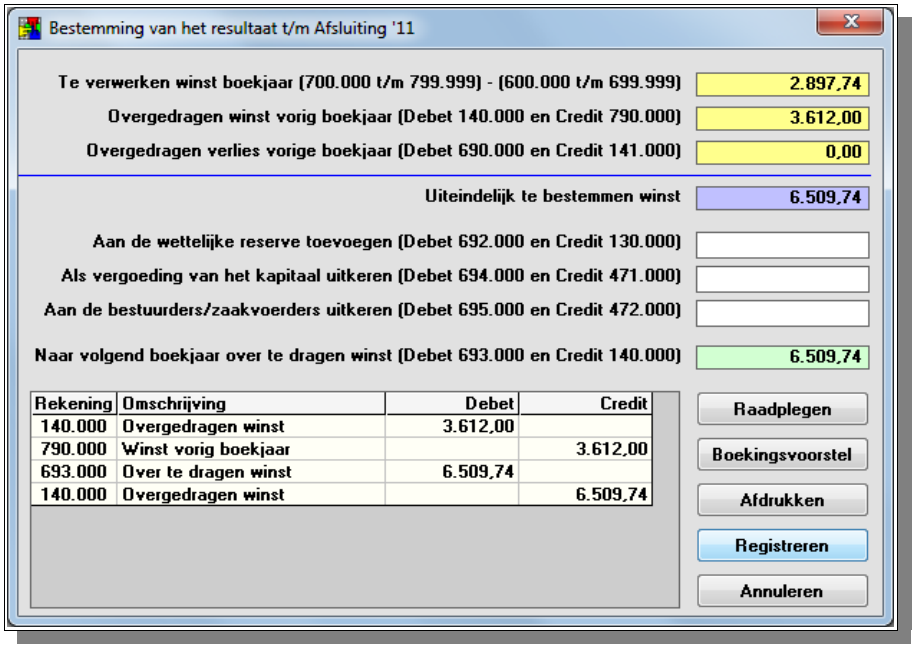
Het boekhoudkundig resultaat bestaat uit het totaal van de rekeningen, die met '7' beginnen minus het totaal van de rekeningen, die met '6' beginnen. Het verschil er tussen gaat naar de rekening '140.000 Overgedragen winst' of '141.000 Overgedragen verlies' ... na eerst die winst of dat verlies van het vorige boekjaar er bijgenomen te nemen.

Dat is een boekhoudkundig voorschrift.

Echter zal voor een eenmanszaak / zelfstandige / vrij-beroeper op die rekeningen '140.000' en '141.000' geen bedragen (meer) staan, want u boekt die door naar de '100.000 Eigen vermogen'. Ook dan blijft de werkwijze voor het afsluiten dezelfde.

Zodra u alle nodige boekingen heeft verricht kan de WINexpert+ veel hiervan automatisch voor u doen.

Kies in het menu 'Overigen' voor 'Afsluiten boekjaar' en klik op de knop 'Bestemming resultaat'.



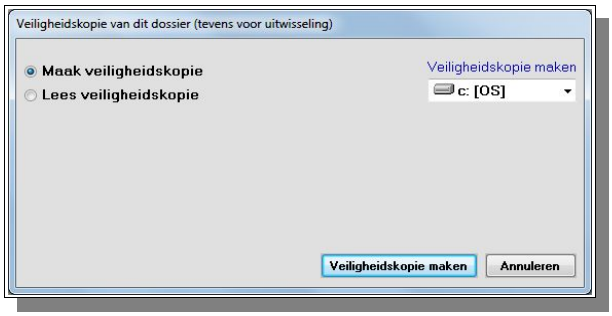
Na 'Registreren' is uw boekhouding klaar om afgesloten te worden.

Maak éérst een goede veiligheidskopie en een goede werkkopie !

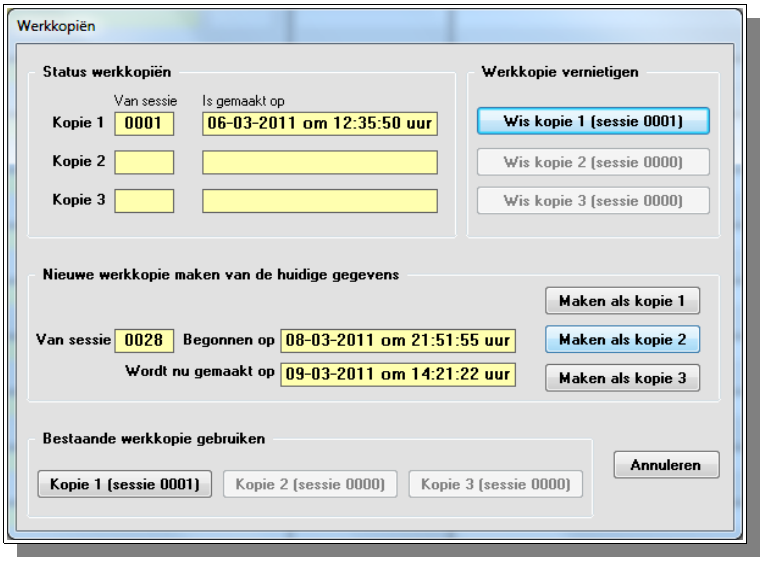
Als er iets 'mis' gaat is er geen andere manier om te herstellen dan door terug te vallen op zo'n kopie.

Backup (veiligheidskopie) of werkkopie maken

De veiligheidskopie maakt u als volgt (menu 'Overigen', item 'Veiligheidskopie').



Het maken van de werkkopie (menu 'Overigen', item 'Werkkopie') zagen we al eerder.



Er zijn verschillen tussen een veiligheidskopie en een werkkopie.

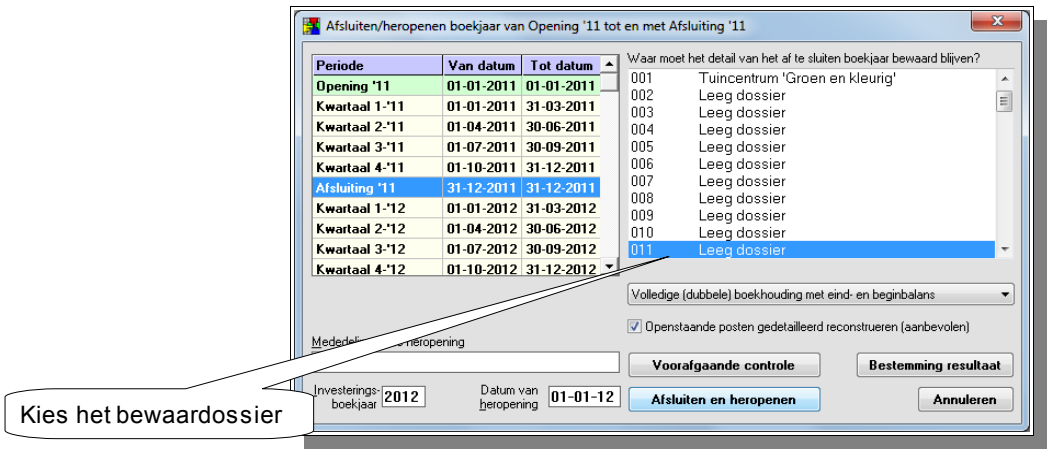
Een **veiligheidskopie** kunt u op een andere disk (of USB-memorystick, ZIP, enzovoorts) maken en is heel sterk gecomprimeerd tot één bestand, zodat u het zelfs per e-mail kunt verzenden. Hiermee beveiligt u uw gegevens tegen beschadiging van uw computer en diefstal. U maakt er zoveel u wenst door andere sticks of ZIP's of DVD's te gebruiken. Het maken er van kan enkele seconden in beslag nemen.

Een **werkkopie** is een letterlijke kopie van uw gegevens op een aparte plaats binnen de map 'Winexprt'. Hiermee beveiligt u zich enkel tegen vergissingen van de gebruiker en verschaft u zichzelf een mogelijkheid om eens iets te 'proberen' om te kijken wat het resultaat is. U kunt drie verschillende sets maken, maar wel vorige sets overschrijven met nieuwe standen. Het maken er van gaat erg snel.

De eigenlijke afsluiting

Nu we boekhoudkundig hebben afgesloten en ons verzekerd hebben van goede backup's om op terug te kunnen vallen sluiten we 'technisch' af. Een druk op de knop volstaat om dat te doen.

Kies in het menu 'Overigen' voor het item 'Afsluiten boekjaar', kies in het rechtervakje op welk dossiernummer u het afgesloten boekjaar wilt bewaren en druk op de knop 'Afsluiten en heropenen'.



De WINexpert+ haalt automatisch het afgesloten boekjaar uit uw werkdossier (in dit voorbeeld 001) en zet dit op het aangewezen dossiernummer (in dit voorbeeld 011[107]) om ook later nog te kunnen consulteren.

Tijdens het afsluiten zal hij u vragen hoe het nieuwe boekjaar er uit ziet. Bijna altijd zult u dat voorstel klakkeloos kunnen aanvaarden. Het nieuwe boekjaar schuift in het dossier naar voren, met als nieuwe periodes 'Opening 12', 'Kwartaal 1-12', enzovoorts. In die 'Opening 12' bevindt zich reeds de beginbalans, zoals de WINexpert+ die automatisch voor u maakte.

U heeft nu dus twee dossiers

- eentje om verder in te werken, beginnend met het jaar 2012, met een beginbalans in de 'Opening 12'
- eentje[108] om het jaar 2011 nog te consulteren, met een eindbalans in de 'Afsluiting 11'

Heeft u facturen van klanten en van leveranciers van 2011 in 2012 betaald, zo geregistreerd en ook afgepunt, dan zal de WINexpert+ dat automatisch terugdraaien in het 'bewaardossier' over 2011, want op 31-12-2011 stonden die facturen nog open.

Ook komen die eigenlijk openstaande facturen gedetailleerd voor in de beginbalans, in het diversen dagboek ... maar die hebben wel de afpunting overgenomen. In 2012 zijn die immers betaald en als voldaan afgepunt?

Opmerking: het afgesloten dossier leidt nu een onafhankelijk leven van het werkdossier. De eindbalans in dossier '011' komt overeen met de beginbalans in dossier '001'. Dus ... ALS u nog een boekhoudkundige vergissing in 2011 rechtzet met een boeking moet u diezelfde boeking ook in 2012 doen, want de dossiers zijn losgeknipt van elkander en de beginbalans 2012 moet blijven overeenstemmen met de eindbalans 2011.

Met andere woorden, u kùnt nog boekhouden in 2011, ook ná de afsluiting, maar dan moet u diezelfde boeking ook aanbrengen in 2012 (in de beginbalans).

107 Tip: als u véél dossiers heeft (u bent boekhouder of accountant) bewaar dan de afgesloten dossiers op hetzelfde nummer + 100 of + 200, zodat u snel de opeenvolgende jaren kunt terugvinden.

108 Dit 'bewaardossier' is een 'netto-dossier', ontdaan van overtollige informatie.Heeft u bijvoorbeeld een klantenfiche in dat afgesloten jaar niet gebruikt, dan zal die niet meegaan naar het 'bewaardossier'. Die gegevens blijven wel aanwezig in uw 'werkdossier'.

Belangrijk voor éénmanszaken / zelfstandigen / vrij beroepers

U kunt genieten van alle voordelen, die een dubbele boekhouding u biedt. Meer nog, u heeft de keuze na die afsluiting nog één boeking te verrichten in het diversen dagboek in de 'Opening 12' (dus in het werkdossier nummer '001') om het resultaat van het 'vorig boekjaar 2011' te verrekenen met uw eigen vermogen.

Noodzakelijk is het niet. U mag uw winst 'opstapelen' op de '140.000 Overgedragen winst', zoals een vennootschap, maar ... misschien verkiest u een eventueel verlies te verrekenen met uw eigen vermogen of wilt u een uitzonderlijke winst niet zo laten opvallen.

Bij winst boekt u in het diversen dagboek (let op de min-tekens!) ...

100.000	Eigen vermogen	- 6.509,74
140.000	Overgedragen winst	6.509,74

Zou het om een verlies gaan, dan boekt u

100.000	Eigen vermogen	6.509,74
141.000	Overgedragen verlies	- 6.509,74

Debet en credit

Rekening	Uitleg
100.000	Credit voor het bedrag van het kapitaal en vergroting van dat kapitaal
130.000	Credit voor het bedrag van de wettelijke reserve en voor vergroting daarvan
140.000	Credit voor de overgedragen winst, debet voor overgedragen verlies (overweeg de 141.000) !!
172.000	Credit voor de leasingschuld of voor de vergroting daarvan
Beginnend met 22	Debet voor de aanschaf / bezit van gronden en gebouwen of voor bijkomende aankopen
Beginnend met 23	Debet voor de aanschaf / bezit van machines. Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 240	Debet voor de aanschaf / het bezit van meubilair en kantoormachines (ook computers, printers, telefooncentrale, gsm, fax, stofzuiger, enz). Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 241	Debet voor de aanschaf / het bezit van personenauto's. Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 242	Debet voor de aanschaf / bezit van bedrijfswagens. Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 251	Debet voor het aangaan van leasingcontracten voor installaties, machines, uitrusting. Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 252	Debet voor het aangaan van leasingcontracten voor meubilair, kantoormachines en personenauto's, bestelwagens, vrachtwagens, enzovoorts. Credit voor de rekeningen eindigend op een '9' (de gecumuleerde afschrijving op die rekening)
Beginnend met 34	Debet voor het bezit / de vergroting van de voorraad verkoopbare producten ('handelsgoederen').
400.000	Klanten / debiteuren, debet voor de verkoopfacturen (u vergroot uw vordering op uw klant) en credit voor de betalingen (uw vordering vermindert)
411.000	Te ontvangen Btw / aftrekbare Btw, debet voor méér terug te ontvangen / af te trekken
440.000	Leveranciers / crediteuren, credit voor de aankoopfacturen (u vergroot uw schuld aan uw leverancier) en debet voor de betalingen (uw schuld vermindert)
451.000	Te betalen Btw / verschuldigde Btw, credit voor méér te betalen / verschuldigd
486.000	Credit als u kosten voorschiet (de betaling dus, bijvoorbeeld de kosten van een aangetekende brief betaalt u voorlopig uit eigen portemonnaie). Debet voor de bedragen, die u aan de firma verschuldigd bent (terugbetaling) of die u privé ten laste neemt.
499.000	Wachtrekening, debet / credit is afhankelijk van de tegenboeking
Beginnend met 55	Banken, debet voor positieve saldi / bewegingen (u heeft / krijgt geld), credit voor betalingen en kosten
Beginnend met 57	Kas(sen), debet voor positief saldo / beweging (u heeft / krijgt geld), credit voor betalingen en kosten
580.000	Fondsoverdrachten, debet voor het 'vullen' van de rekening vanuit bank of kas (die typt u in met een '-' teken in het financiëel dagboek), credit voor het verminderen van de rekening (u typt in bank- of kasboek een positief bedrag in)
Beginnend met 60	Debet voor de aankopen grondstoffen en goederen om door te verkopen, met inbegrip van de daaraan verbonden kosten. De rekeningen beginnend met 609 zijn gereserveerd voor de mutaties in de voorraad bij de afsluiting en kunnen debet / dan wel credit zijn
Beginnend met 61	Debet voor de kosten, diensten, diverse goederen, zoals telefoonkosten, verzekeringen, onderhoud, 'kleine' herstellingen, schoonmaak, kantoorbenodigdheden (verbruiksmateriaal), erelonen advocaat en notaris, verwarming (gas / mazout / onderhoud), postzegels, reclame, lidgelden, huur kantoren, huur auto, enzovoorts
Beginnend met 62	Debet voor de loonkosten
Beginnend met 63	Debet voor de afschrijvingen op de investeringen
Beginnend met 64	Debet voor de andere bedrijfskosten zoals verkeersbelasting, milieuheffing, enzovoorts
Beginnend met 65	Debet voor de nadelige intresten en financiële kosten, de rekening 657.001 voor nadelig betaalverschil (bijvoorbeeld een klant betaalt u minder dan zijn factuurbedrag, al dan niet een toegestane korting)
Beginnend met 70	Credit voor de verkooprekeningen, omzet op factuur of kasverkopen
Beginnend met 75	Credit voor de voordelige intresten, de rekening 757.001 voor voordelig betaalverschil (u betaalt bijvoorbeeld een leverancier minder dan zijn factuurbedrag, al dan niet toegestane korting)

De aftrekbaarheid van kosten, waar vindt u informatie?

Deze Introgids geeft slechts informatief fiscale regels weer om u te tonen hoe die in de WINexpert+ te verwerken. De vraag of die regels op u van toepassing zijn valt buiten ons werkterrein en buiten onze verantwoordelijkheid.

Als u niet over de nodige kennis beschikt kan een boekhoudprogramma dat gebrek aan kennis niet compenseren. Wel helpt de WINexpert+ u die regels (als ze op u van toepassing zijn) in uw boekhouding te volgen.

Voor wie zich op de hoogte wil stellen van kosten en aftrekbaarheid kan daarvoor op internet terecht. Er zijn heel wat websites met nuttige overzichten. Steeds moet u zich echter de vraag stellen hoe recent de informatie is bijgewerkt. Fiscaliteit is immers voortdurend in beweging. Let dus op de vermelding van 'Laatst bijgewerkt op: ' of vergelijkbaar om u te overtuigen recente informatie te raadplegen.

Om u op weg te helpen, bijvoorbeeld de website http://www.mesotten.be/aftrekbare_kosten.htm biedt een gedetailleerd overzicht van kosten en hun aftrekbaarheid met ook een CO2-tabel voor vennootschappen. Er zijn echter heel wat meer websites met nuttige overzichten

Meer informatie over de WINexpert+

Deze Introgids is er op gericht u zo snel vertrouwd te maken met de WINexpert+ en u aan te tonen hoe kleine en grote ondernemingen op eenvoudige wijze zelfs ingewikkelde boekhoudkundige verrichtingen automatisch kunnen verwerken.

Hiermee haalt u nog niet het onderste uit de kan. De WINexpert+ bevat heel wat meer functies en mogelijkheden dan u in deze Introgids zag.

Om u te helpen met de programmatuur èn met boekhouden (!) treft u op de website www.ciro.be ...

- **gratis leerboeken**, die de programmatuur diepgaand behandelen met vrijwel alle mogelijkheden (en dat zijn er heel wat, reden van het grote gamma boeken). De WINexpert+ staat centraal.
- **gratis zelfstudieboeken**, die het boekhouden op zichzelf behandelen, geschikt voor studenten, boekhouders / accountants (die hun kennis willen opfrissen) en boekhoudtechneuten. Het boekhouden staat centraal.
- **gratis gids 'snel op weg met Intervat'**, die u stapsgewijze helpt met het elektronisch indienen van de Btw-aangifte, van de IC-listing en van de jaarlijkse Btw-listing.
- **gratis gids 'snel op weg met de jaarrekening XBRL'**, die u stapsgewijze helpt de jaarrekening elektronisch in te dienen bij de Nationale Bank van België.
- **gratis gids 'snel op weg met Belcotax'**, die u stapsgewijze helpt met het elektronisch indienen van de fiscale fiches 281.20 en 281.50.
- **gratis gids 'gemengde Btw-plichtige'**, die de aangevers met ook niet aan Btw onderworpen omzet toont hoe de WINexpert+ helpt dit ingewikkelde Btw-stelsel automatisch te verwerken.