Zelfstudie boekhouding voor kleinere KMO's en zelfstandigen

Deel 2d: oplossing oefeningen

(zie Deel 2c voor de oefeningen)

Deze cursus wordt u GRATIS aangeboden door CIRO Bvba, Beukendreef 15, 9080 Lochristi.

Deze cursus is bestemd voor educatieve doeleinden, heeft niet de pretentie voortdurend actueel te zijn of gehouden te worden en kan dus achterlopen op de wettelijke ontwikkelingen.

Niets uit deze uitgave mag op enigerlei wijze vermenigvuldigd worden zonder voorafgaandelijke schriftelijke toestemming van CIRO Bvba tenzij de vermenigvuldiging geschiedt voor niet-commerciële onderwijsdoeleinden of zelfstudie en het om een …

… ongewijzigde volledige kopie er van gaat in PDF-formaat

… ongewijzigde, volledige afdruk (alle bladzijden) op papier gaat

… onvolledige afdruk (één of meerdere bladzijden) gaat mits duidelijke vermelding van de houder van de auteursrechten, CIRO Bvba, voornoemd, en de beperkende voorwaarden waaronder vermenigvuldiging is toegestaan.

Op geen enkele wijze mag enig rechts- of natuurlijk persoon enig financiëel voordeel behalen uit dit vrijelijke ter beschikking stellen van deze cursus en/of anderen verhinderen vrijelijk gebruik te maken van deze cursus.

Meer informatie, de laatste versie hiervan en de gratis versie van de WINexpert+ Boekhouding om met deze cursus te gebruiken vindt u op de website **www.ciro.be**.

Wettelijk depotnummer: D/2005/3823/7

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Voorwoord:

De administratieve verplichtingen van ondernemingen (vennootschappen, maar ook zelfstandigen) nemen nog steeds gestadig toe. De boekhouding heeft een belangrijk aandeel in die administratieve verplichtingen. De Staat ziet er ook nauwlettend op toe, dat deze boekhouding nauwgezet bijgehouden wordt.

Kleinere KMO's en zelfstandigen doen dan ook vaak beroep op een externe boekhouder of accountant.

Die externe boekhouders en accountants krijgen eveneens te maken met die toenemende administratieve verplichtingen. Hun strenger wordende beroepsnormen en de verplichte bijscholing verhogen de kwaliteit van hun dienstverlening

De keerzijde van de medaille is, dat het aantal zelfstandige boekhouders en accountants jaar na jaar afneemt.

Kleine ondernemingen en zelfstandigen ondervinden toenemende moeilijkheden er een te vinden, die nog de tijd heeft er een volledig dossier bij te nemen.

Deze cursus heeft de bedoeling de kleinere KMO en de zelfstandige te helpen de boekhouding zelf te voeren voor de dagdagelijkse verrichtingen. Zonder boekhouder of accountant de volledige boekhouding voeren is wellicht te hoog gegrepen; diens kennis, ervaring en inzicht is onontbeerlijk.

Echter, de dagdagelijkse boekingen zijn niet moeilijk en kunnen door de KMO of de zelfstandige zelf gedaan worden.

Een stuk van de boekhouding is 'uitpluiswerk', wat de KMO of zelfstandige sneller kan doen dan een externe boekhouder. Denk maar aan uitgeschreven of ontvangen cheques, naamsverwarring tussen de gefactureerde klant en de persoon, die betaalt, enzovoorts.

Als een externe boekhouder / accountant toezicht houdt op de boekhouding en de nodige adviezen verstrekt, kan de KMO / zelfstandige gerust zelf aan de slag. Vooral met een boekhoudprogramma als de WINexpert+ (zie deel 2: De Praktijk). Daarmee kunt u eventueel foutief gebleken boekingen simpelweg doorstrepen, de (enige) wettelijk toegelaten vorm van corrigeren. Daarna typt u ze opnieuw (maar nu juist) in. Er zijn dus geen ingewikkelde correctieboekingen nodig.

Een boekhouddossier geeft u ook eenvoudig door aan uw externe boekhouder / accountant. Eén standaard diskette volstaat, sneller kan het middels e-mail. Hij hoeft niet eens zelf over de WINexpert+ beschikken, maar kan en mag een kopie van de uwe gebruiken om het nodige nazicht te doen.

Deel 1, de theorie, is bestemd voor wie niet of nauwelijks kennis heeft gemaakt met boekhouden of voor wie het al weer een poosje geleden is en de theorie wil opfrissen. Is het allemaal wat te theoretisch voor u, stap dan over op deel 2.

Deel 2, de praktijk, is bestemd voor wie noties heeft van boekhouden, de basiskennis heeft. Het gaat hier om tal van oefeningen (met de antwoorden), theoretische en praktisch.

Deel 3, de voorbeeldboekingen, is een naslagwerk, vooral bestemd om de praktijkkennis op te frissen van de minder frequent voorkomende boekingen.

In Deel 4 vindt u …
… het Minimum Algemeen Rekeningenstelsel, zoals deze in de Koninklijke Besluiten is bepaald
… een uitgewerkt praktisch voorbeeld als Minimum Genormaliseerd Rekeningenstelsel voor de kleinere KMO.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Hoe de gratis Evaluatieversie van de WINexpert+ Boekhouding te gebruiken voor het maken van de oefeningen leest u in het voorwoord van DEEL 2C: DE PRAKTIJKOEFENINGEN.

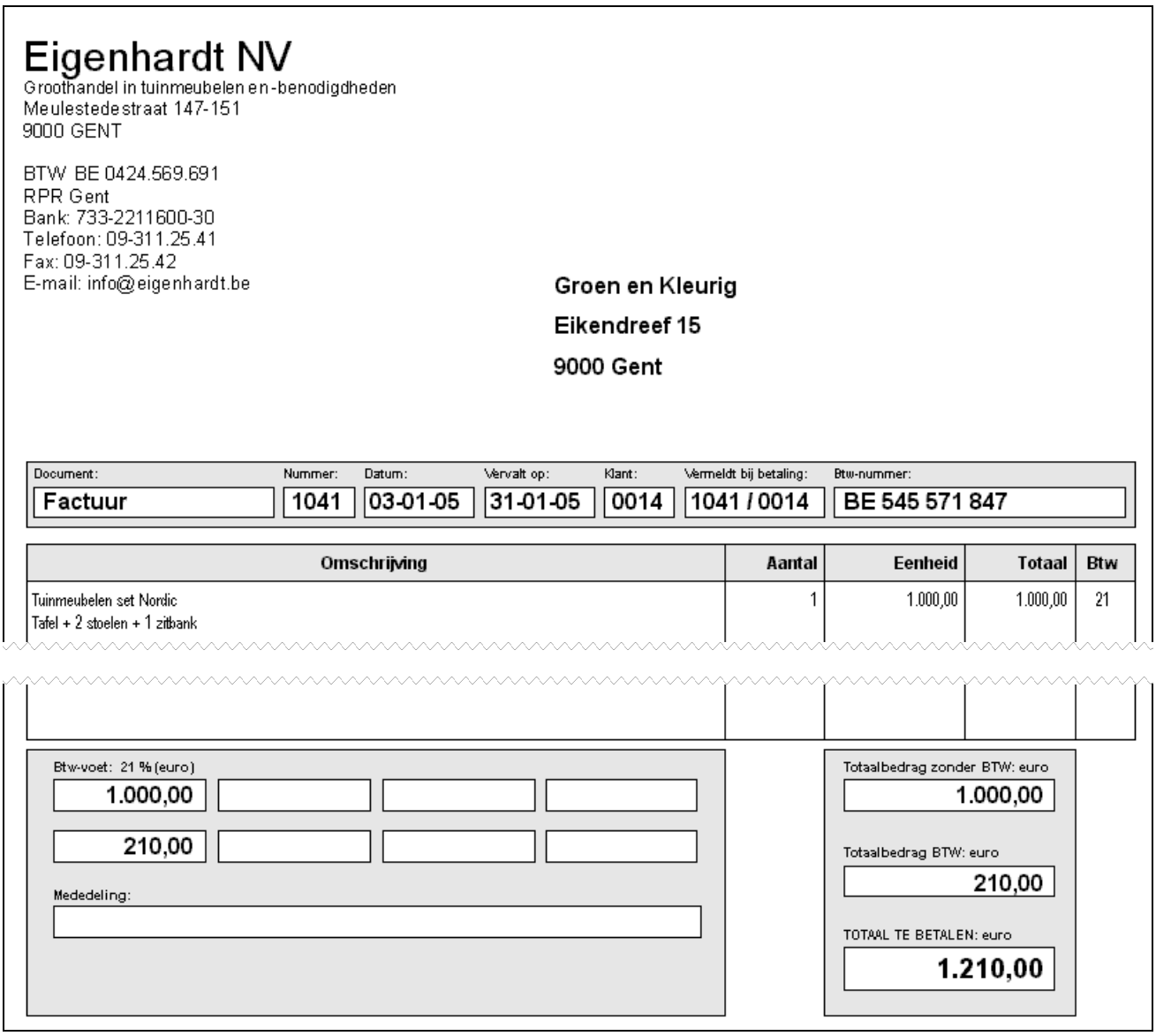
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

1. Oplossing oefeningen aankoopdagboek

Raadpleeg het LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK voor een gedetailleerde uitleg en tal van tips hoe technisch om te gaan met de WINexpert+.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 1: U krijgt een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV, die de aangekochte tuinmeubelen zonder kosten (maar wel op uw risico) bezorgt. Deze meubelen zijn bestemd om door te verkopen en kosten 1.000,00 euro + 21% BTW.



Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1041	03-01-05	31-01-05	0014	1041 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelen set Nordic Tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.000,00	1.000,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)			
1.000,00			
210,00			

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro
1.000,00

Totaalbedrag BTW: euro
210,00

TOTAAL TE BETALEN: euro
1.210,00

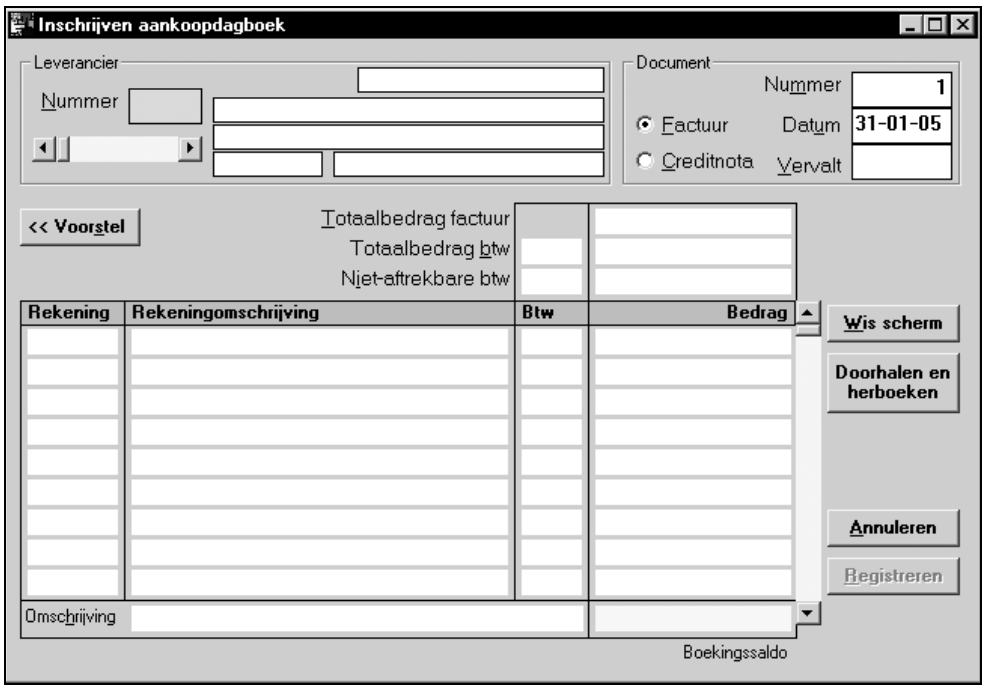
Figuur Deel 2d: 1.1.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.210,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	210,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	

Figuur Deel 2d: 1.1.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

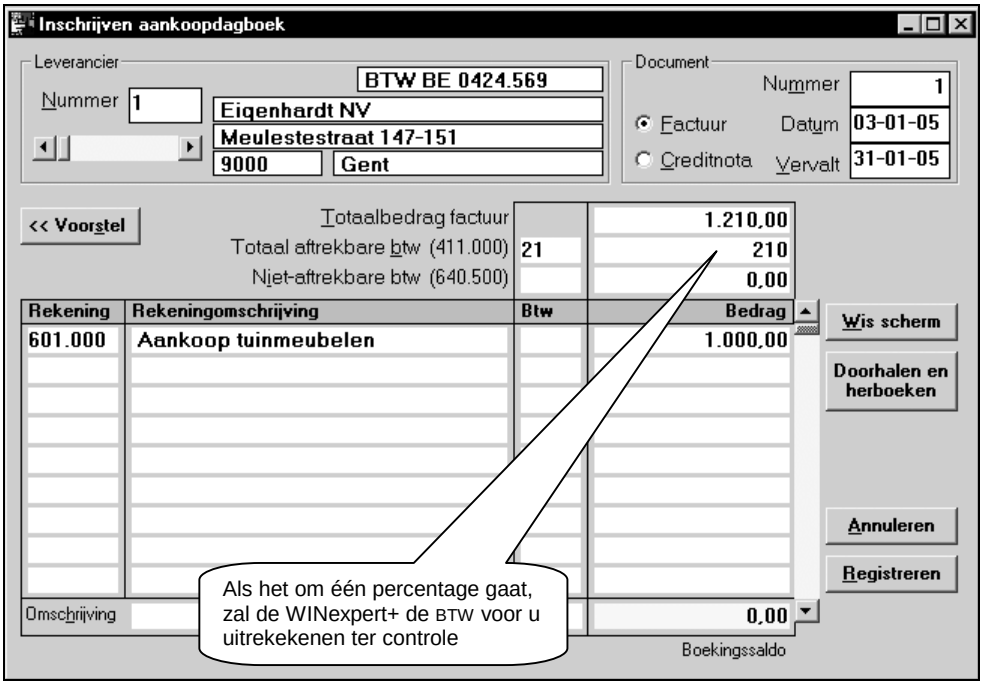


Figuur Deel 2d: 1.1.3



Figuur Deel 2d: 1.1.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.1.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 2: U krijgt opnieuw een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV voor een set tuinmeubelen, bestemd om door te verkopen. Gelet op de beschadiging van het vorige transport (waarvoor u nota bene zelf verantwoordelijk wordt gesteld) heeft u dat nieuwe transport via uw leverancier laten verzekeren voor 30,00 euro (die dan ook nog eens de BTW op die verzekering rekent). U mag de factuur tegen het einde van de maand betalen.

Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1068	06-01-05	31-01-05	0014	1068 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelen set Nordic Tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.000,00	1.000,00	21
Transportverzekering		30,00	30,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)			
1.030,00			
216,30			

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro
1.030,00

Totaalbedrag BTW: euro
216,30

TOTAAL TE BETALEN: euro
1.246,30

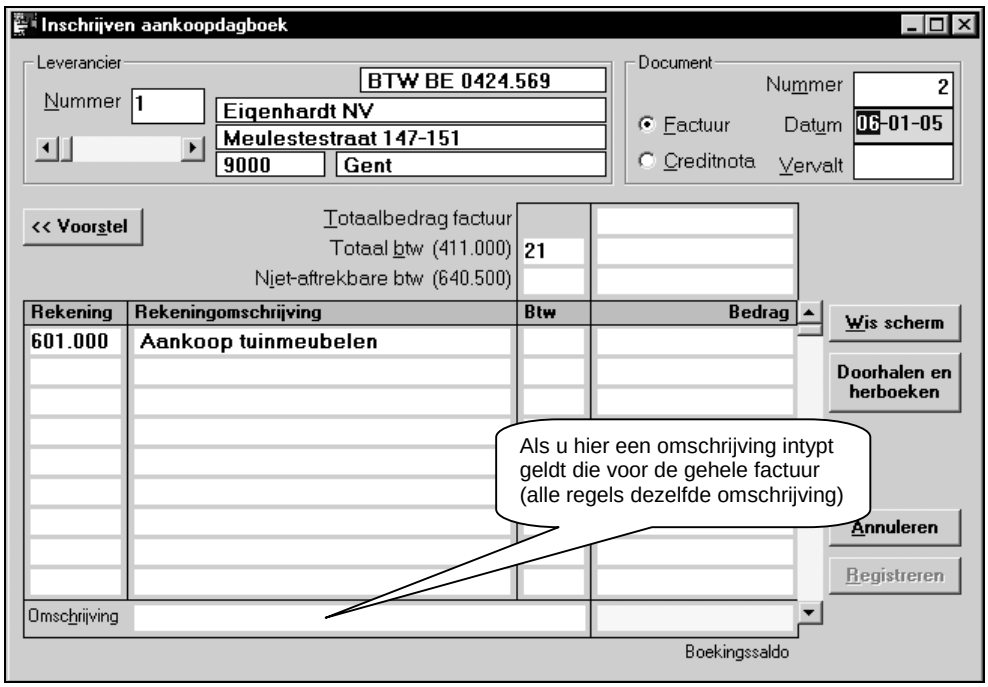
Figuur Deel 2d: 1.2.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.246,30
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	216,30	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	30,00	

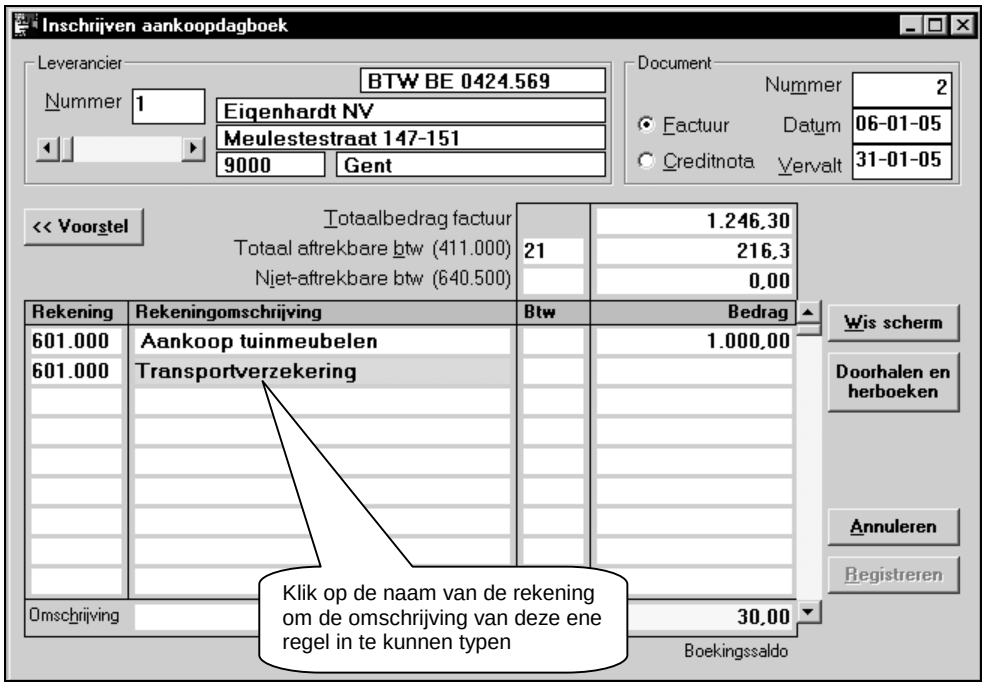
Figuur Deel 2d: 1.2.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.2.3

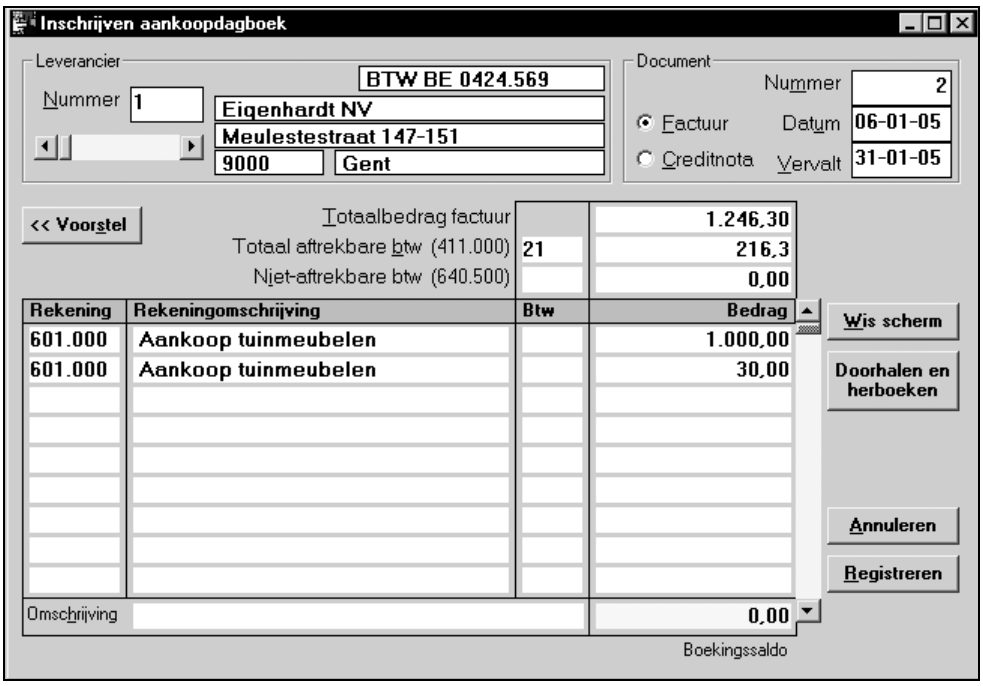
Als u één of meerdere regels een eigen omschrijving wilt ingeven, klik dan op de naam van de grootboekrekening. U krijgt dan een apart veld om in te typen. Na een druk op enter verdwijnt die omschrijving weliswaar van het scherm, maar de WINexpert+ blijft die onthouden om bij de registratie aan die regel toe te voegen.



Figuur Deel 2d: 1.2.4

De algemene omschrijving onder aan het scherm geldt voor alle regels uit dit boekingsstuk tenzij u een regel een eigen omschrijving heeft meegegeven, zoals in figuur Deel 2d: 1.2.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.2.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 3: Een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV. Deze meubelen zijn bestemd om door te verkopen en deze keer heeft u besloten ze zelf af te halen tegen een bedongen afhaalkorting van 5% (en verwonderlijk, u krijgt die nog ook). U mag de factuur tegen het einde van de maand betalen.

Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1093	10-01-05	31-01-05	0014	1093 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelen set Nordic Tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.000,00	1.000,00	21
Afhaalkorting 5%		-50,00	-50,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)			
950,00			
199,50			

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro **950,00**

Totaalbedrag BTW: euro **199,50**

TOTAAL TE BETALEN: euro **1.149,50**

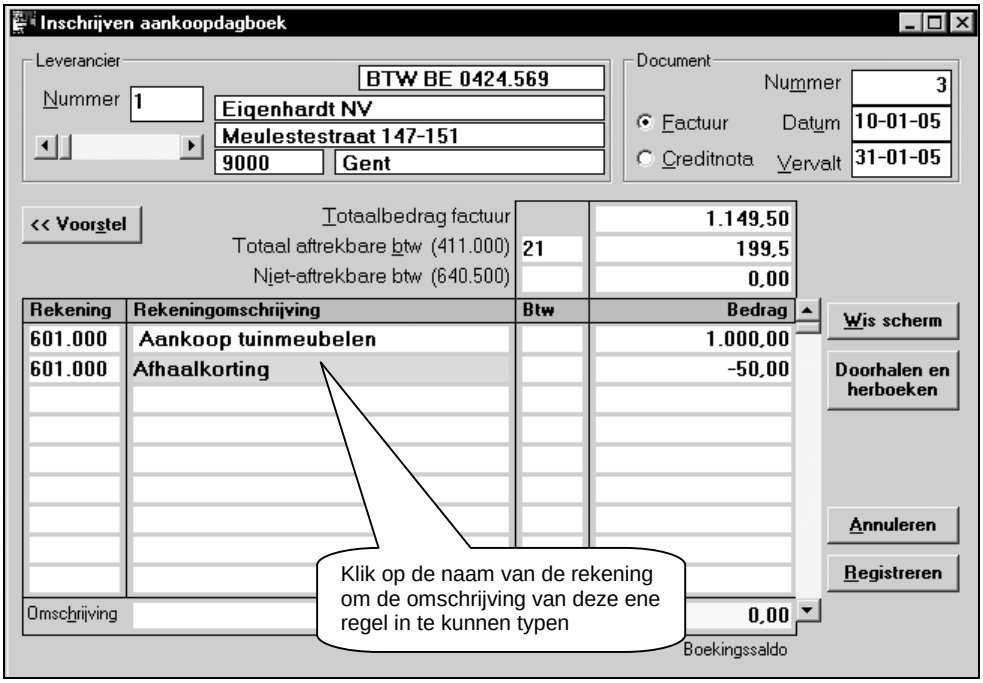
Figuur Deel 2d: 1.3.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.149,50
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	199,50	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN		50,00

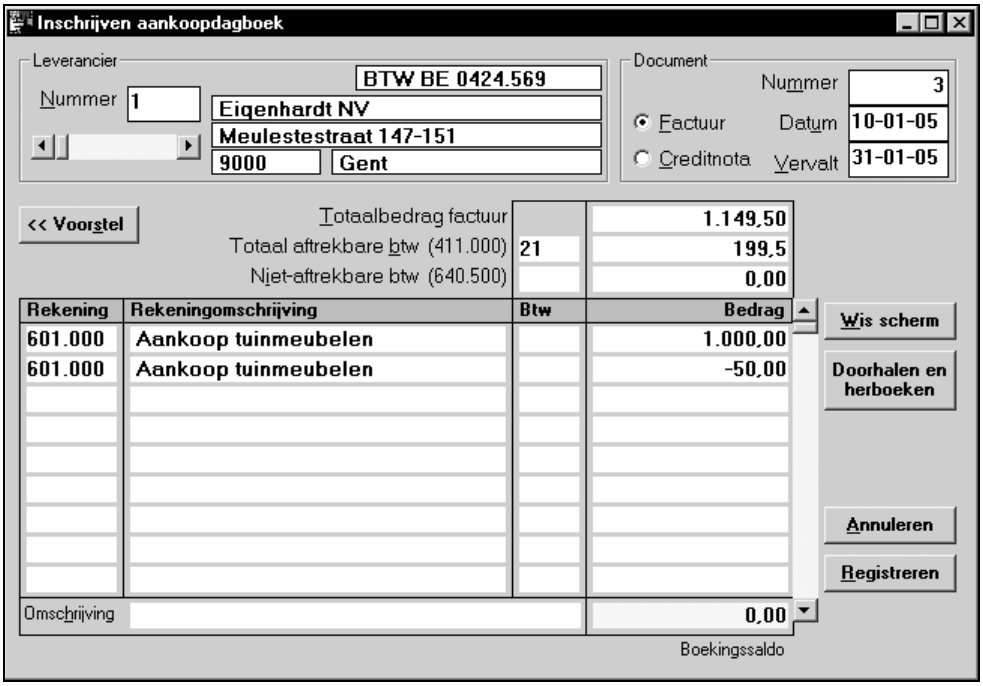
Figuur Deel 2d: 1.3.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



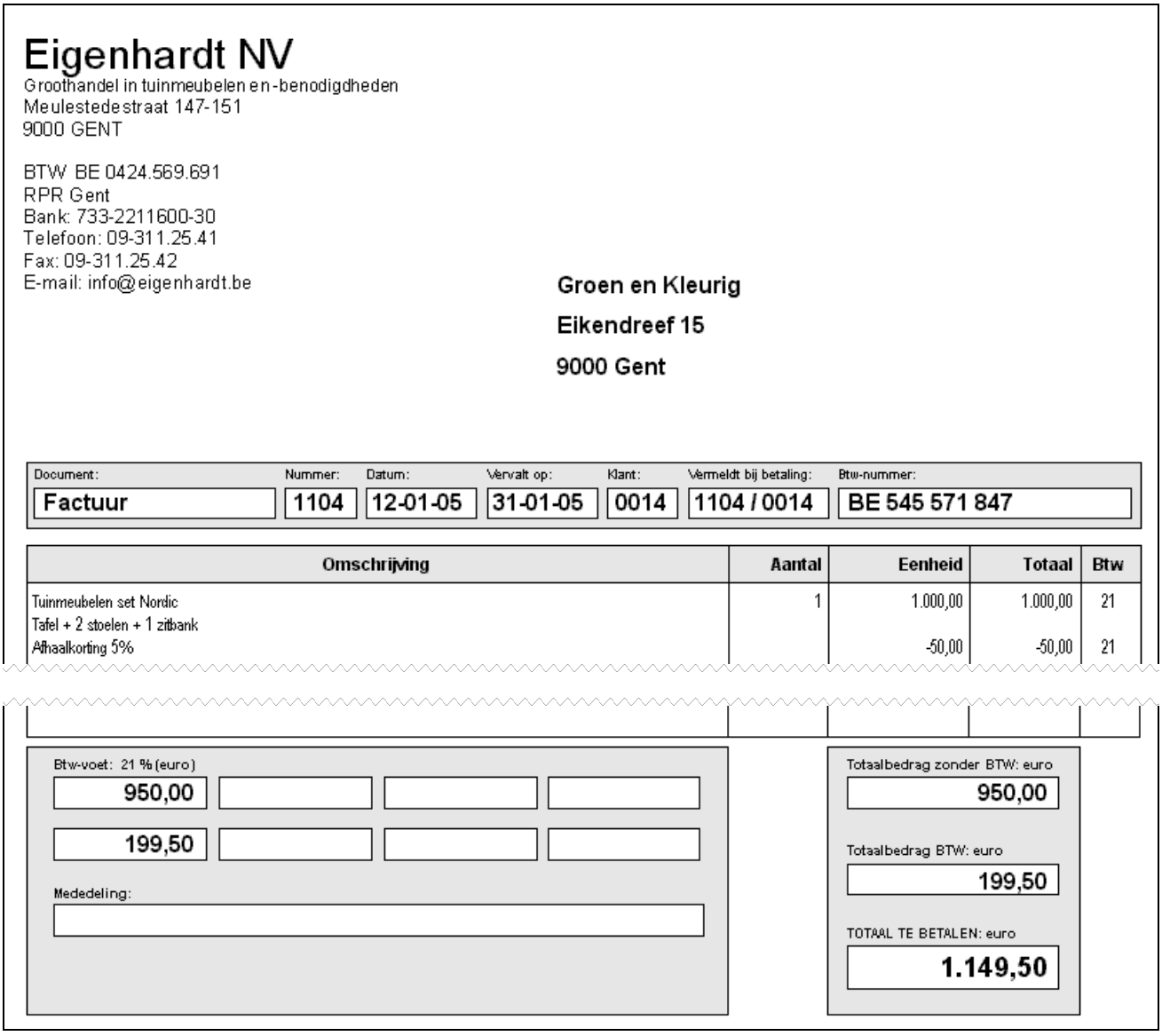
Figuur Deel 2d: 1.3.3

Als u één of meerdere regels een eigen omschrijving wilt ingeven, klik dan op de naam van de grootboekrekening. U krijgt dan een apart veld om in te typen. Na een druk op enter verdwijnt die omschrijving weliswaar van het scherm, maar de WINexpert+ blijft die onthouden om bij de registratie aan die regel toe te voegen.



Figuur Deel 2d: 1.3.4

OEFENING AANKOOPBOEK 4: Een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV, voor meubelen, bestemd om door te verkopen. U heeft die meubelen daar zelf afgehaald tegen 5% afhaalkorting.. U mag de factuur tegen het einde van de maand betalen, maar als u deze binnen 8 dagen betaalt, mag u 2% korting voor contante betaling aftrekken. Dat staat niet op de factuur, maar de verkoper schrijft het er met de hand bij voor u, netjes gevolgd door een handtekening. U rekent eventjes uw voordeel uit en steekt prompt uw betaalkaart in de aangeboden betaalterminal.



Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1104	12-01-05	31-01-05	0014	1104 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelen set Nordic Tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.000,00	1.000,00	21
Afhaalkorting 5%		-50,00	-50,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)
950,00
199,50

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro
950,00

Totaalbedrag BTW: euro
199,50

TOTAAL TE BETALEN: euro
1.149,50

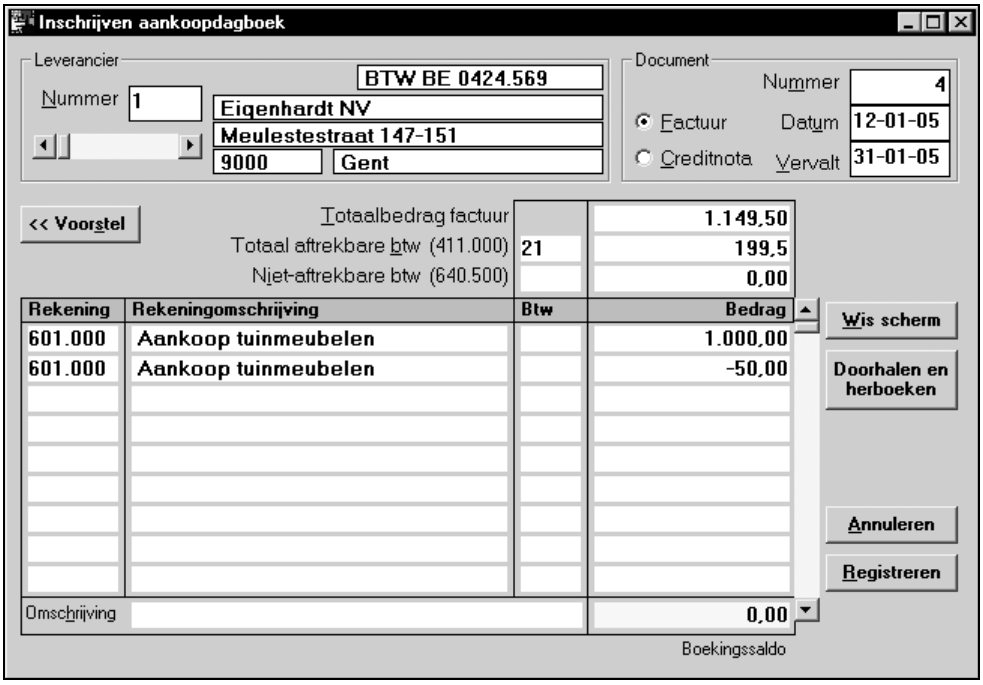
Figuur Deel 2d: 1.4.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.149,50
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	199,50	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN		50,00

Figuur Deel 2d: 1.4.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.4.6

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 5: Een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV voor tuinmeubelen, die u daar zelf afgehaald heeft. Deze meubelen zijn bestemd om door te verkopen.

U heeft daar ook meteen voor 75,00 euro + 6% BTW voedende natuurlijke houtolie gekocht. De helft van die olie bestemt u voor eigen gebruik, om de verkochte meubelen zelf in te wrijven, zodat ze mooi ogen na uw levering aan uw klant en de andere helft van die olie bestemt u voor doorverkoop.

Ook deze keer krijgt u een afhaalkorting van 5%, maar uitsluitend op de tuinmeubelen en niet op de olie. U mag de factuur tegen het einde van de maand betalen, maar als u binnen de week zult betalen (dus, ten laatste op 21-01-05), mag u ook nog eens 2% korting voor contante betaling aftrekken, dat staat netjes op uw factuur en de berekening van de BTW op die factuur is daarop aangepast.

Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1118	14-01-05	31-01-05	0014	1118 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelen set Nordic Tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.000,00	1.000,00	21
Afhaalkorting 5%		-50,00	-50,00	21
Voedende natuurlijke houtolie	10	7,50	75,00	6

Korting contant 2,00%	Btw-voet: 6 % (euro)	Btw-voet: 21 % (euro)	
20,50	73,50	931,00	
	4,41	195,51	

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op … mag U 20,50 euro korting aftrekken van het te betalen bedrag.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
1.025,00
Totaalbedrag BTW: euro
199,92
TOTAAL TE BETALEN: euro
1.224,92

Korting voor contante betaling is een financiële korting en daarom niet onderhevig aan de BTW

Figuur Deel 2d: 1.5.1

Opmerking: de korting voor contante betaling is (nog) niet in het totaal te betalen bedrag verrekend. Dit om te vermijden, dat klanten na de gestelde datum betalen en dan tòch nog (al dan niet per ongeluk) de korting voor contante betaling aftrekken door het totaalbedrag te betalen. U zult dus uw rekenmachientje moeten nemen om die 20,50 euro nog zelf af te trekken van het verschuldigde bedrag.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.224,92
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	199,92	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN		50,00
601.100	VERZORGENDE PRODUCTEN	75,00	

Figuur Deel 2d: 1.5.2

Opmerking: het is niet nodig de korting voor contante betaling afzonderlijk te boeken. Het is immers een financiële korting, waarvan u op het moment van onmiddellijk inboeken van de factuur nog niet weet of u die zult genieten. Een boekhoudprogramma zoals de WINexpert+ zal op het moment van betaling automatisch een bijkomende boeking voor u doen aan de hand van het verschil tussen schuld en betaling.

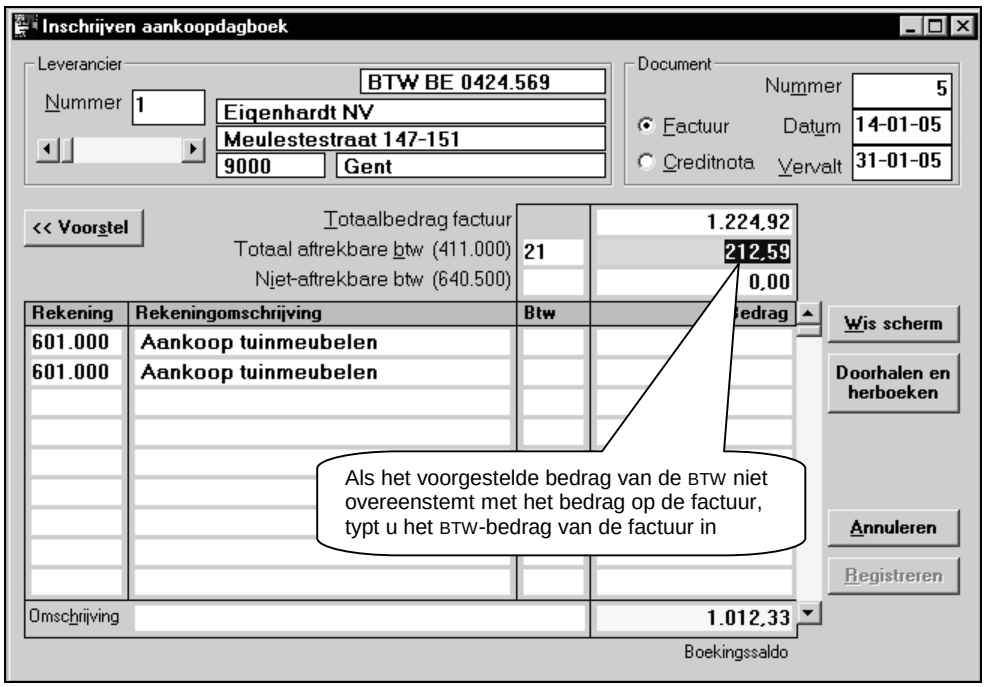
Tip: in de praktijk boekt men zo'n aan een product toewijsbare afhaalkorting niet afzonderlijk, maar neemt men het netto-bedrag ervan ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.224,92
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	199,92	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	950,00	
601.100	VERZORGENDE PRODUCTEN	75,00	

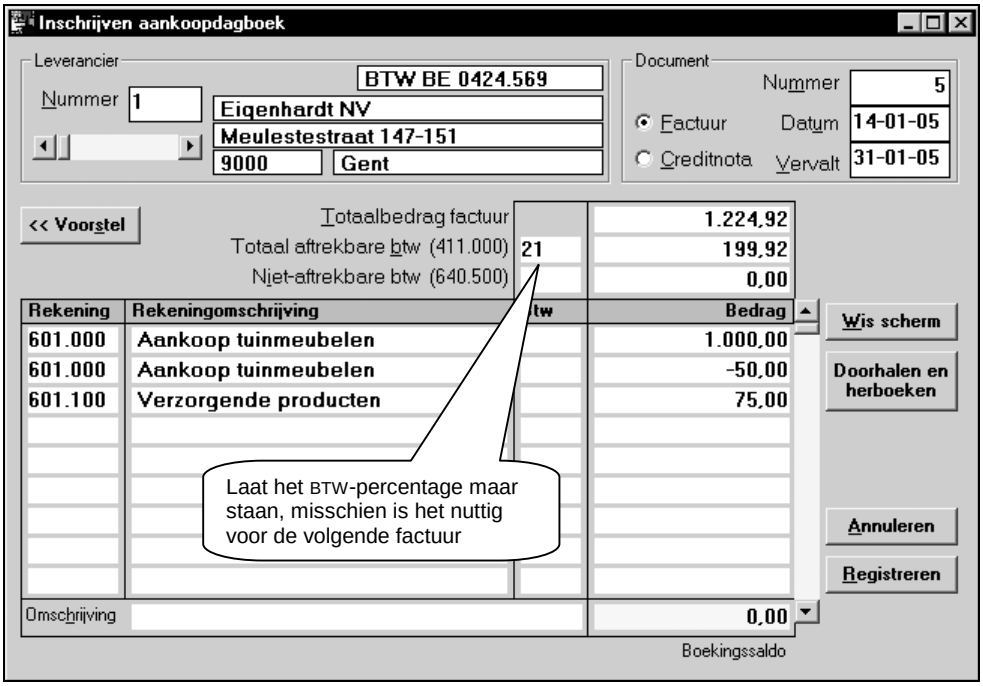
Figuur Deel 2d: 1.5.3

Opmerking: omdat de voedende olie opgaat in het eindproduct maakt het er onderdeel van uit (het is een hulpstof) en boekt u die aankoop eveneens in op de rekening 601.000, net zoals de aankoop van die olie bestemd voor de doorverkoop. Er is dan ook (in deze omstandigheden) geen reden om die aankoop te splitsen over meerdere rekeningen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.5.4

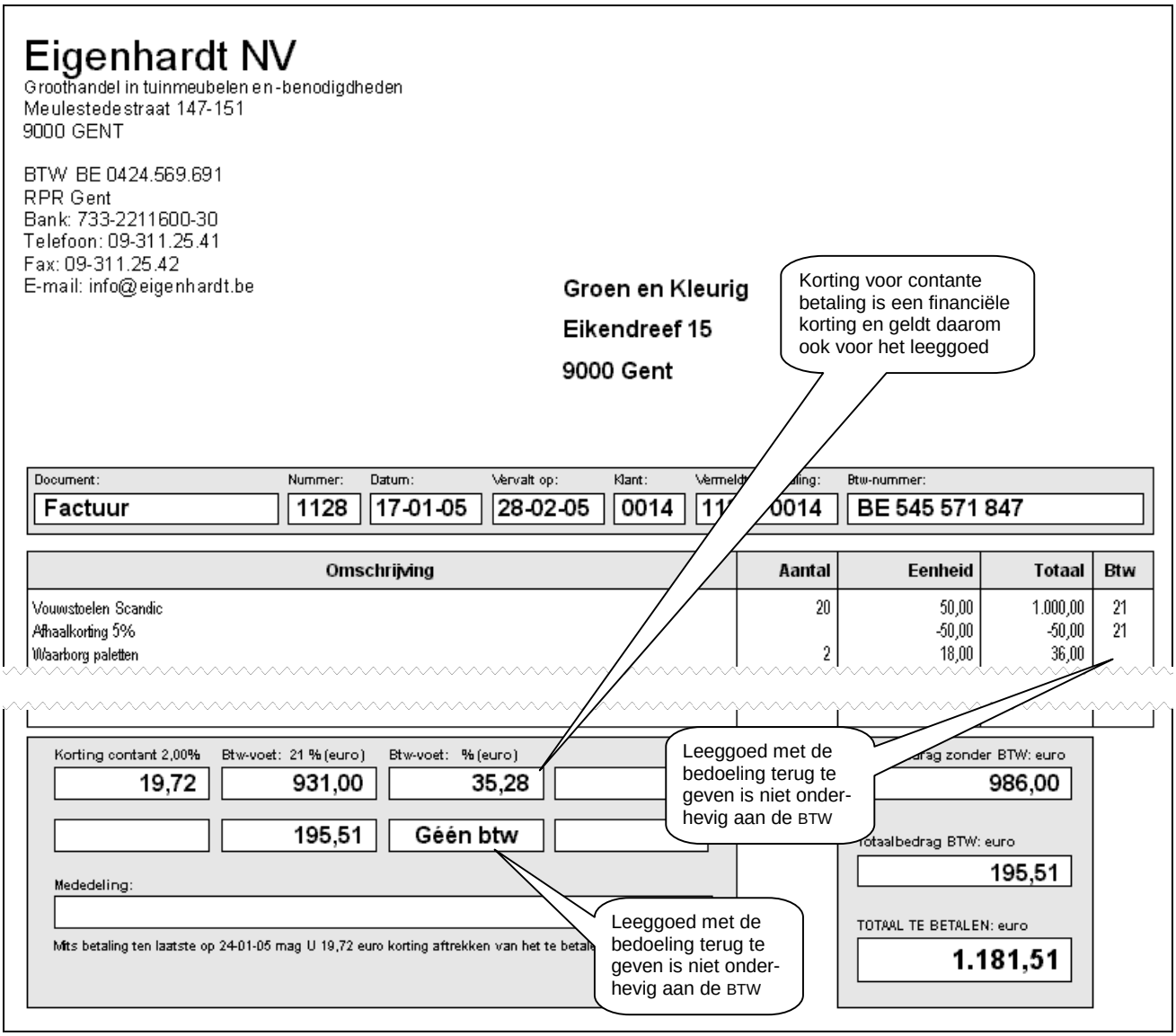


Figuur Deel 2d: 1.5.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 6: Een aankoopfactuur van de firma Eigenhardt NV, deze keer voor 20 vouwstoelen, per 10 stuks met folie verpakt op een houten palet tegen een waarborgsom (leeggoed) van 18 euro per palet (zie Deel 3:§14). De vouwstoelen zijn bestemd om door te verkopen.

Ook deze keer krijgt u een afhaalkorting van 5%, maar uitsluitend op de vouwstoelen en niet op het leeggoed. U mag de factuur tegen het einde van de volgende maand betalen, maar als u binnen de week zult betalen, mag u ook nog eens 2% korting voor contante betaling aftrekken, dat staat netjes op uw factuur en de berekening van de BTW op die factuur is daarop aangepast.



Figuur Deel 2d: 1.6.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.181,51
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	195,51	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	1.000,00	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN		50,00
418.000	TERUG TE ONTVANGEN, BETAALDE WAARBORGEN (LEEGGOED)	36,00	

Figuur Deel 2d: 1.6.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Of korter …

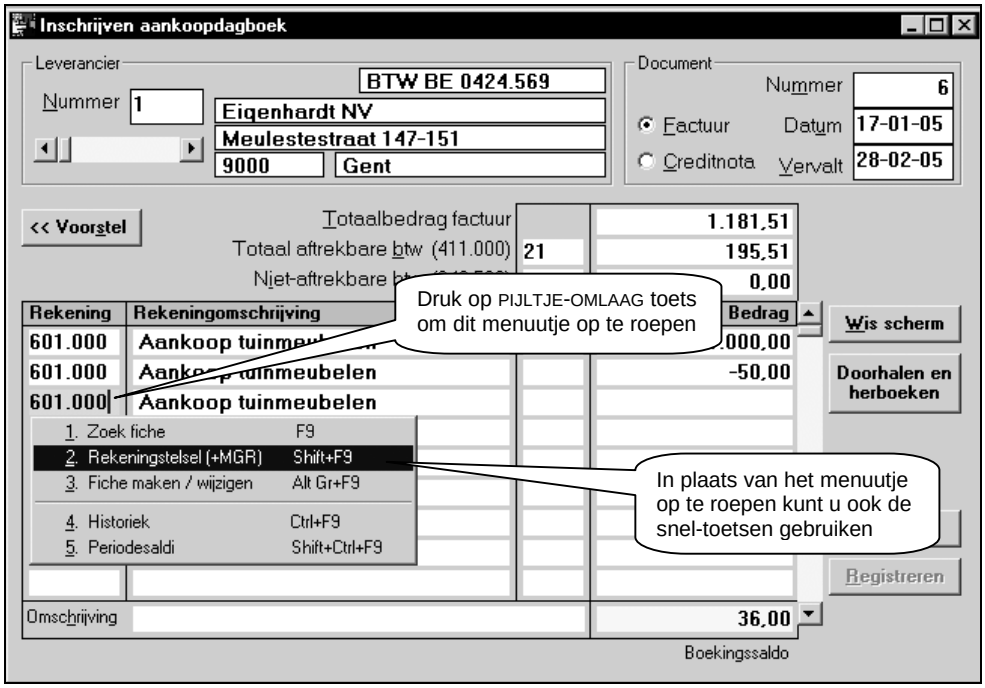
REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.181,51
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	195,51	
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	950,00	
418.000	TERUG TE ONTVANGEN, BETAALDE WAARBORGEN (LEEGGOED)	36,00	

Figuur Deel 2d: 1.6.3

Opmerking: puur boekhoudkundig gezien maakt u een onderscheid tussen enerzijds de leeggoed-relatie met uw leverancier (op de 418.000 Terug te ontvangen betaalde waarborgen) en anderzijds de leeggoed-relatie met uw klanten (op de 488.000 Terug te betalen ontvangen waarborgen). In de praktijk blijken veel bedrijven en hun boekhouders deze leeggoed-relatie te samen te nemen op de 488.000 Waarborgen (leeggoed).

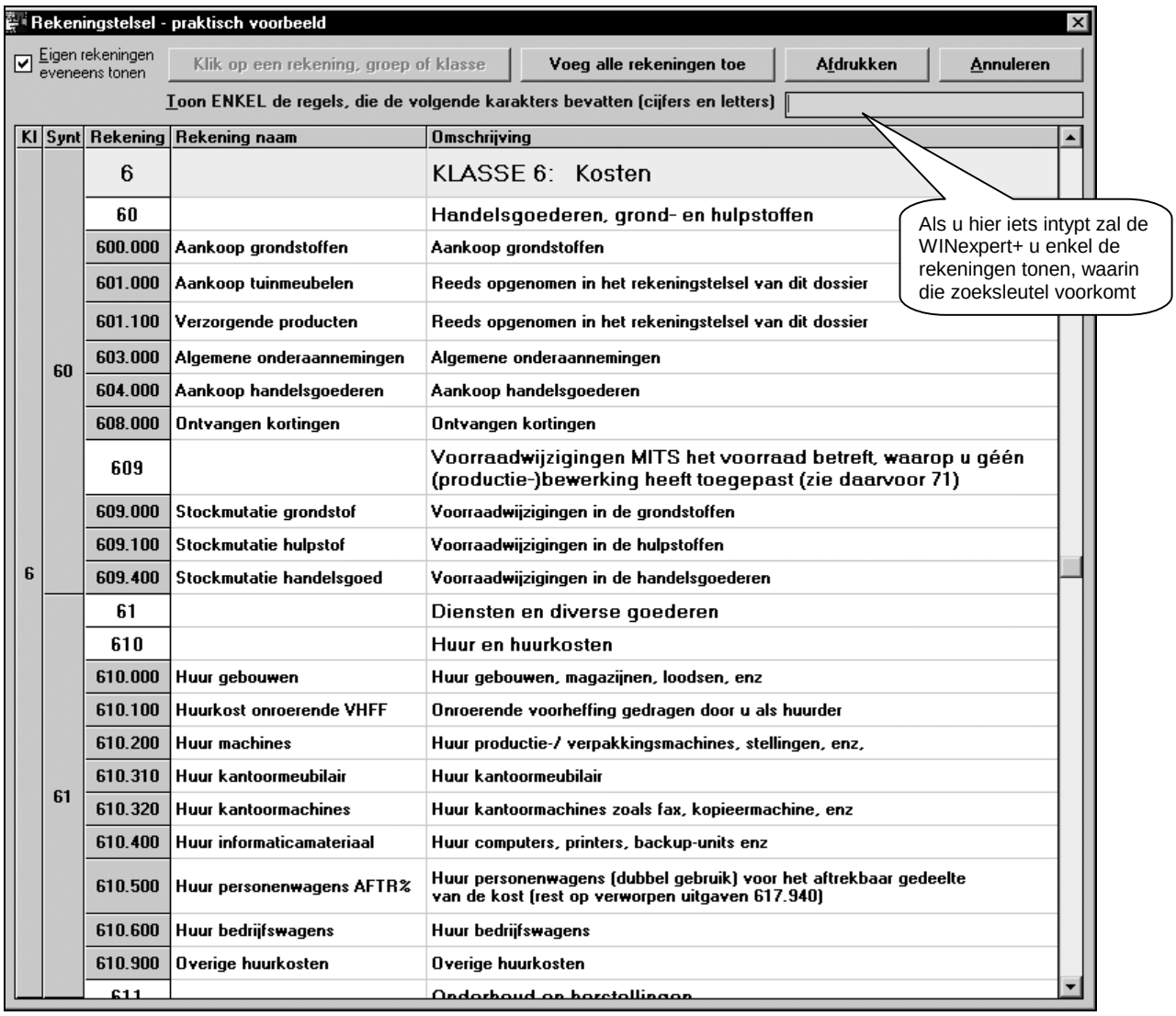
Vooral bedrijven, waarbij (afhankelijk van de klant) leeggoed soms wel en soms niet aangerekend wordt (op voorwaarde, dat evenveel leeggoed terugkeert als 'vol'goed wordt geleverd) maken het zich op die manier wat makkelijker. Er ontstaat immers geen èchte vordering op uw leverancier, noch een èchte schuld aan uw klant, want pas op het moment en enkel bij het terugkeren van het leeggoed wordt er betaald (of verrekend).

Omdat leeggoed doorgaans geen bron van winst/verlies is, zijn de bezwaren tegen zulks samennemen op één rekening doorgaans theoretisch. Wie het leeggoed 'zuiver' in de boekhouding wil verwerken maakt natuurlijk wel zo'n onderscheid.



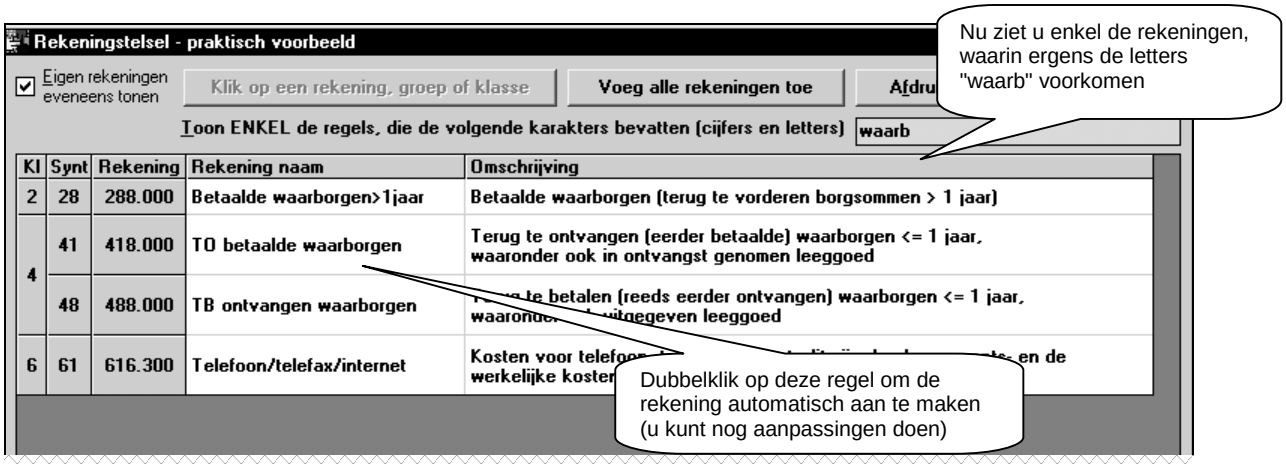
Figuur Deel 2d: 1.6.4

In de WINexpert+ kunt u snel en gemakkelijk het standaard voorgesteld rekeningenstelsel in een praktische uitvoering raadplegen door (in het vakje van het nummer) op de F9-toets te drukken nadat en terwijl u de hoofdlettertoets ingedrukt houdt. Ook kunt u (vanuit hetzelfde vakje) op de PIJLTJE-OMLAAG toets drukken om een hulpmenuutje te doen verschijnen.



Kl	Synt	Rekening	Rekening naam	Omschrijving
6		6		KLASSE 6: Kosten
	60	60		Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen
		600.000	Aankoop grondstoffen	Aankoop grondstoffen
		601.000	Aankoop tuinmeubelen	Reeds opgenomen in het rekeningstelsel van dit dossier
		601.100	Verzorgende producten	Reeds opgenomen in het rekeningstelsel van dit dossier
		603.000	Algemene onderaannemingen	Algemene onderaannemingen
		604.000	Aankoop handelsgoederen	Aankoop handelsgoederen
		608.000	Ontvangen kortingen	Ontvangen kortingen
		609		Voorraadwijzigingen MITS het voorraad betreft, waarop u géén (productie-)bewerking heeft toegepast (zie daarvoor 71)
		609.000	Stockmutatie grondstof	Voorraadwijzigingen in de grondstoffen
		609.100	Stockmutatie hulpstof	Voorraadwijzigingen in de hulpstoffen
		609.400	Stockmutatie handelsgoed	Voorraadwijzigingen in de handelsgoederen
	61	61		Diensten en diverse goederen
		610		Huur en huurkosten
		610.000	Huur gebouwen	Huur gebouwen, magazijnen, loodsen, enz
		610.100	Huurkost onroerende VHFF	Onroerende voorheffing gedragen door u als huurder
		610.200	Huur machines	Huur productie-/ verpakkingsmachines, stellingen, enz,
		610.310	Huur kantoormeubilair	Huur kantoormeubilair
		610.320	Huur kantoormachines	Huur kantoormachines zoals fax, kopieermachine, enz
		610.400	Huur informaticamateriaal	Huur computers, printers, backup-units enz
		610.500	Huur personenwagens AFTR%	Huur personenwagens (dubbel gebruik) voor het aftrekbaar gedeelte van de kost (rest op verworpen uitgaven 617.940)
		610.600	Huur bedrijfswagens	Huur bedrijfswagens
		610.900	Overige huurkosten	Overige huurkosten
		611		Onderhoud en herstellingen

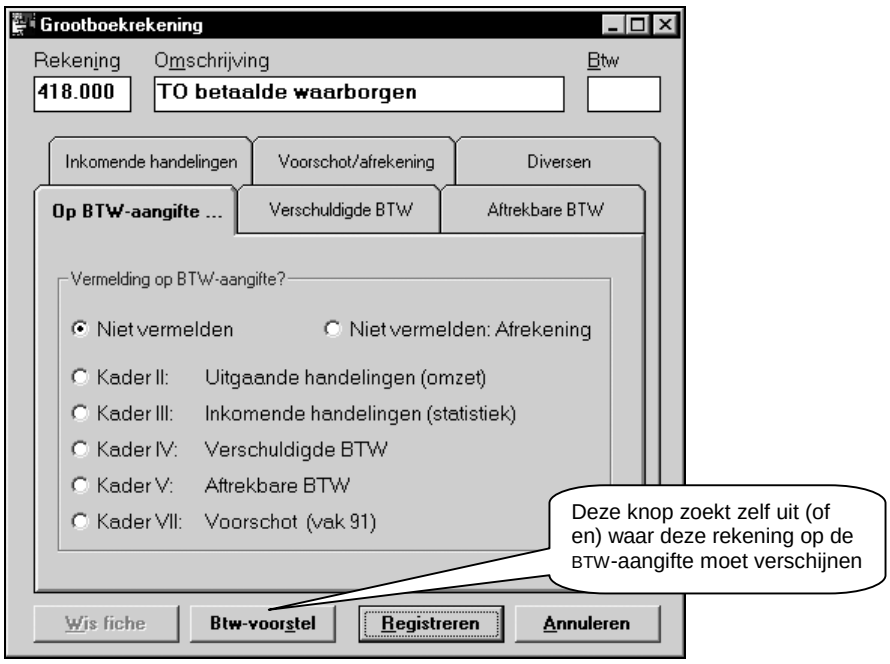
Figuur Deel 2d: 1.6.5



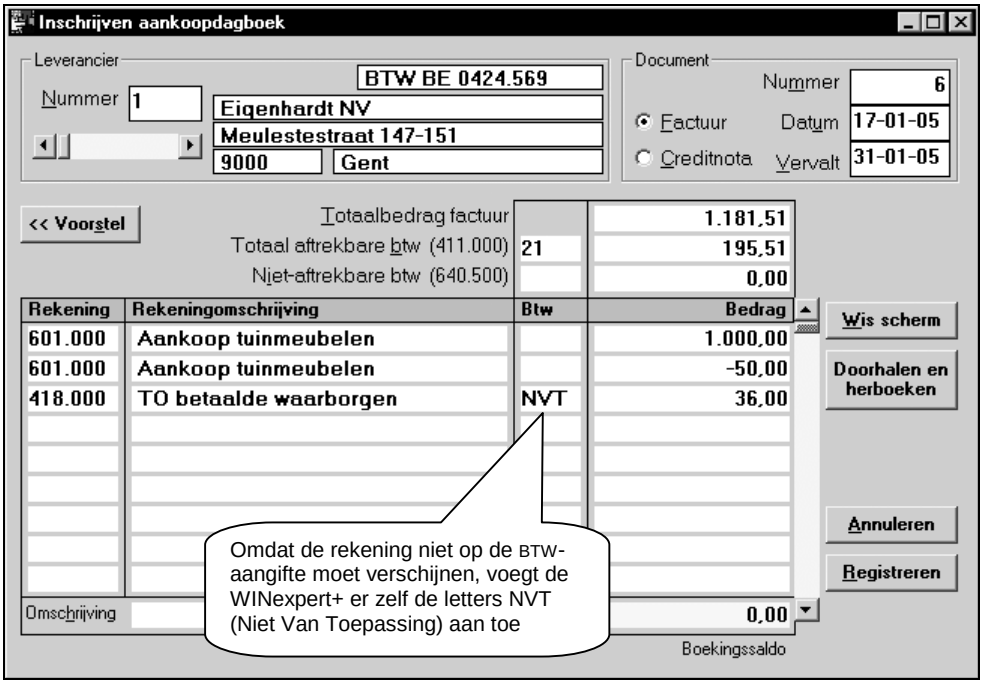
Kl	Synt	Rekening	Rekening naam	Omschrijving
2	28	288.000	Betaalde waarborgen>1jaar	Betaalde waarborgen (terug te vorderen borgsommen > 1 jaar)
4	41	418.000	TO betaalde waarborgen	Terug te ontvangen (eerder betaalde) waarborgen <= 1 jaar, waaronder ook in ontvangst genomen leeggoed
	48	488.000	TB ontvangen waarborgen	te betalen (reeds eerder ontvangen) waarborgen <= 1 jaar, uitgegeven leeggoed
6	61	616.300	Telefoon/telefax/internet	Kosten voor telefoon en de werkelijke koster

Figuur Deel 2d: 1.6.6

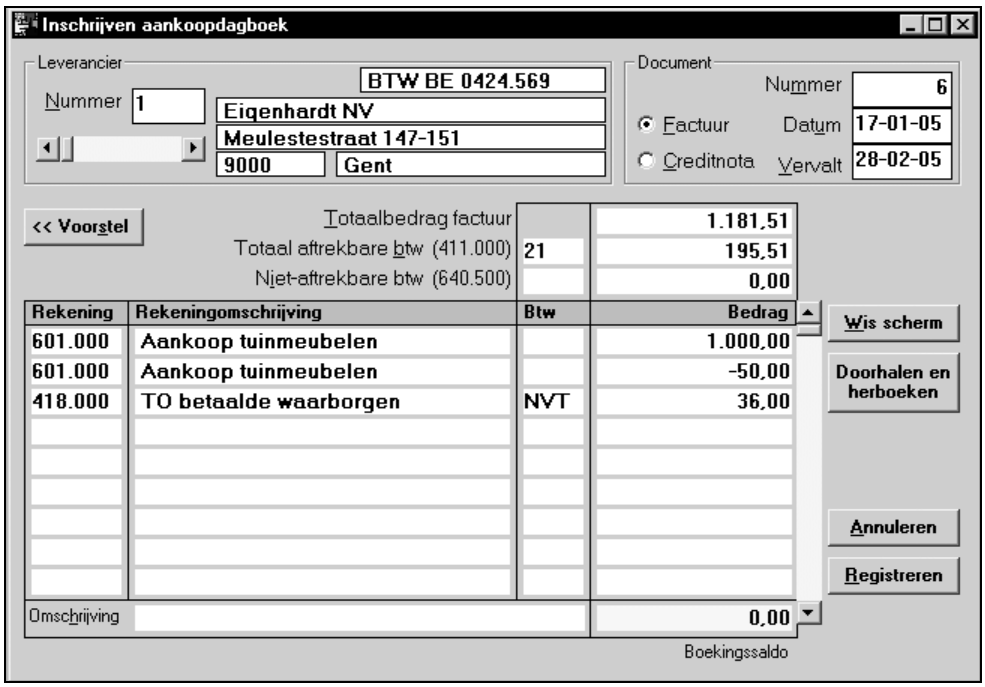
Dubbelklikt u op een (ongebruikte) rekening, dan zal de WINexpert+ veronderstellen, dat u die rekening wilt toevoegen en daarvoor het gepaste scherm tonen, reeds vooraf ingevuld.



Figuur Deel 2d: 1.6.7



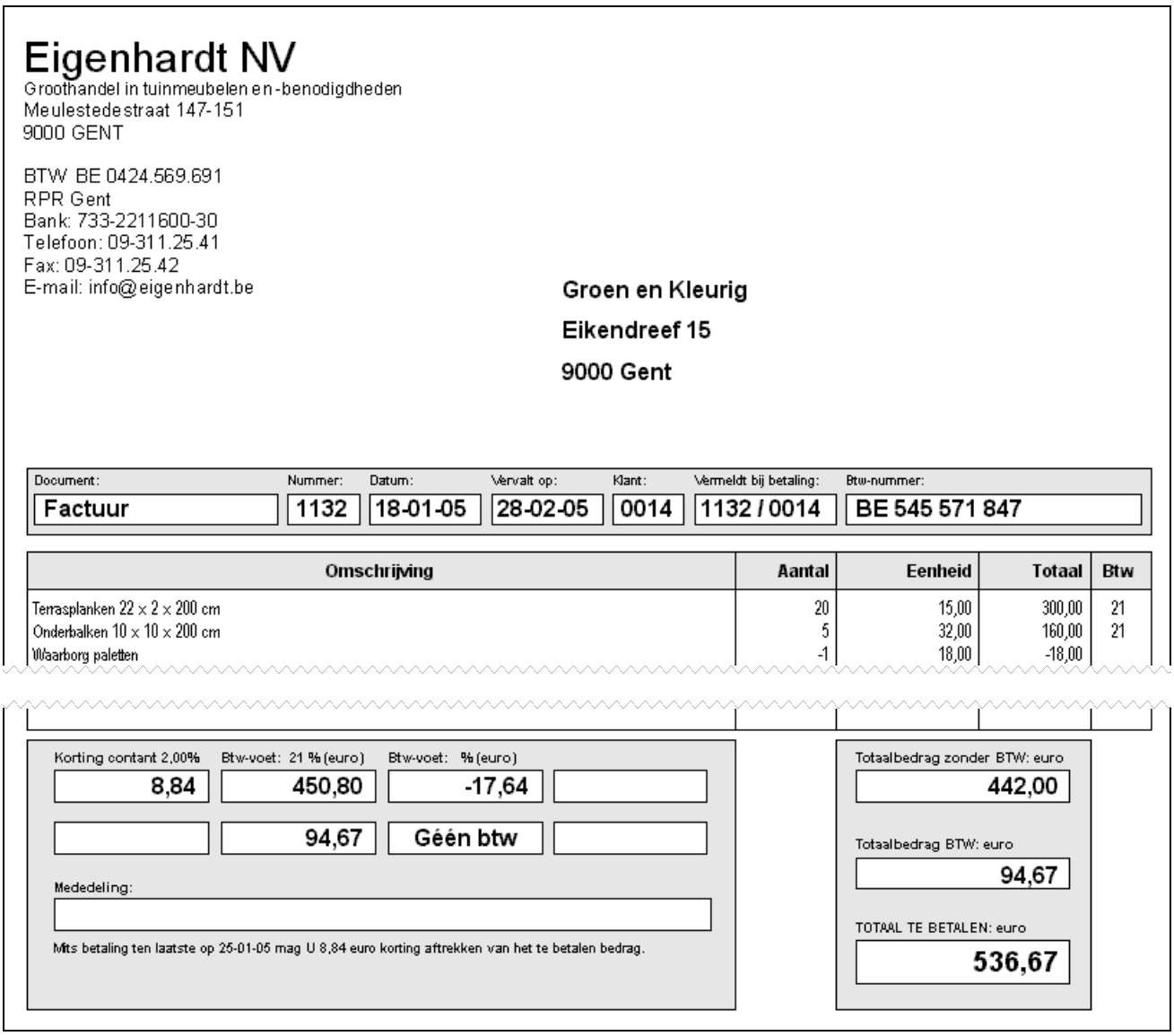
Figuur Deel 2d: 1.6.8



Figuur Deel 2d: 1.6.9

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 7: Een aankoopfactuur voor hout om een tuinterras aan te leggen, een terras, dat uw klant bij u besteld heeft. U krijgt een afhaalkorting van 5% en u geeft 1 palet van de vouwstoelen al terug. Mits betaling binnen een week in plaats van tegen eind februari mag u 2% aftrekken voor contante betaling.



Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	1132	18-01-05	28-02-05	0014	1132 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Terrasplanken 22 x 2 x 200 cm	20	15,00	300,00	21
Onderbalken 10 x 10 x 200 cm	5	32,00	160,00	21
Waarborg paletten	-1	18,00	-18,00	

Korting contant 2,00%	Btw-voet: 21 % (euro)	Btw-voet: % (euro)	
8,84	450,80	-17,64	
	94,67	Géén btw	

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op 25-01-05 mag U 8,84 euro korting aftrekken van het te betalen bedrag.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
442,00

Totaalbedrag BTW: euro
94,67

TOTAAL TE BETALEN: euro
536,67

Figuur Deel 2d: 1.7.

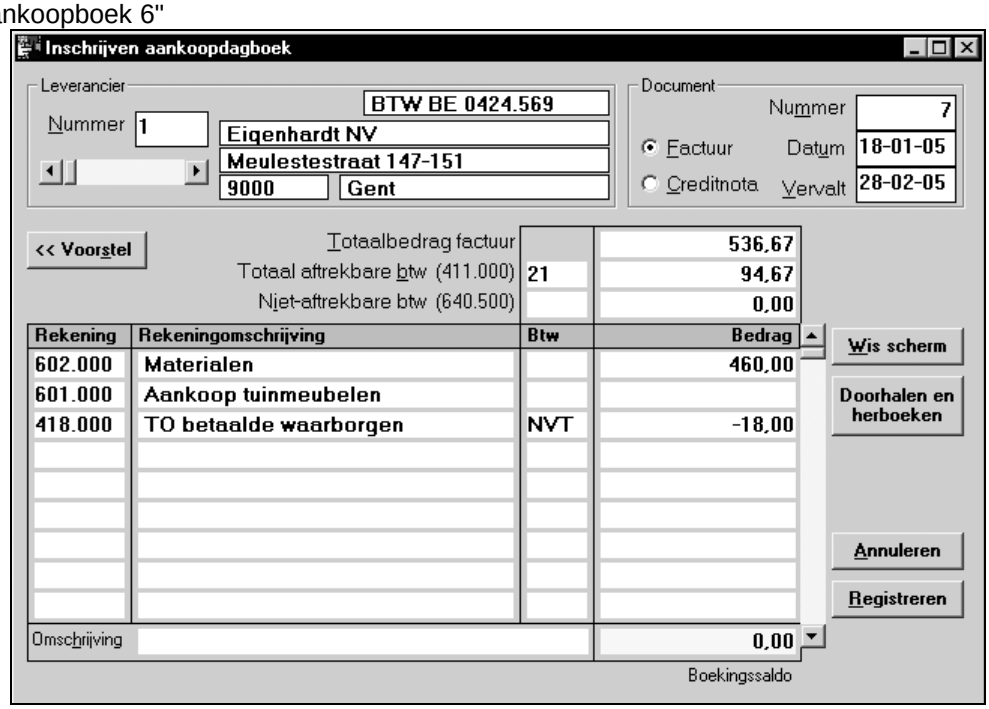
De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		536,67
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	94,67	
602.000	MATERIALEN	460,00	
418.000	TO BETAALDE WAARBORGEN (LEEGGOED)		18,00

Figuur Deel 2d: 1.7.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

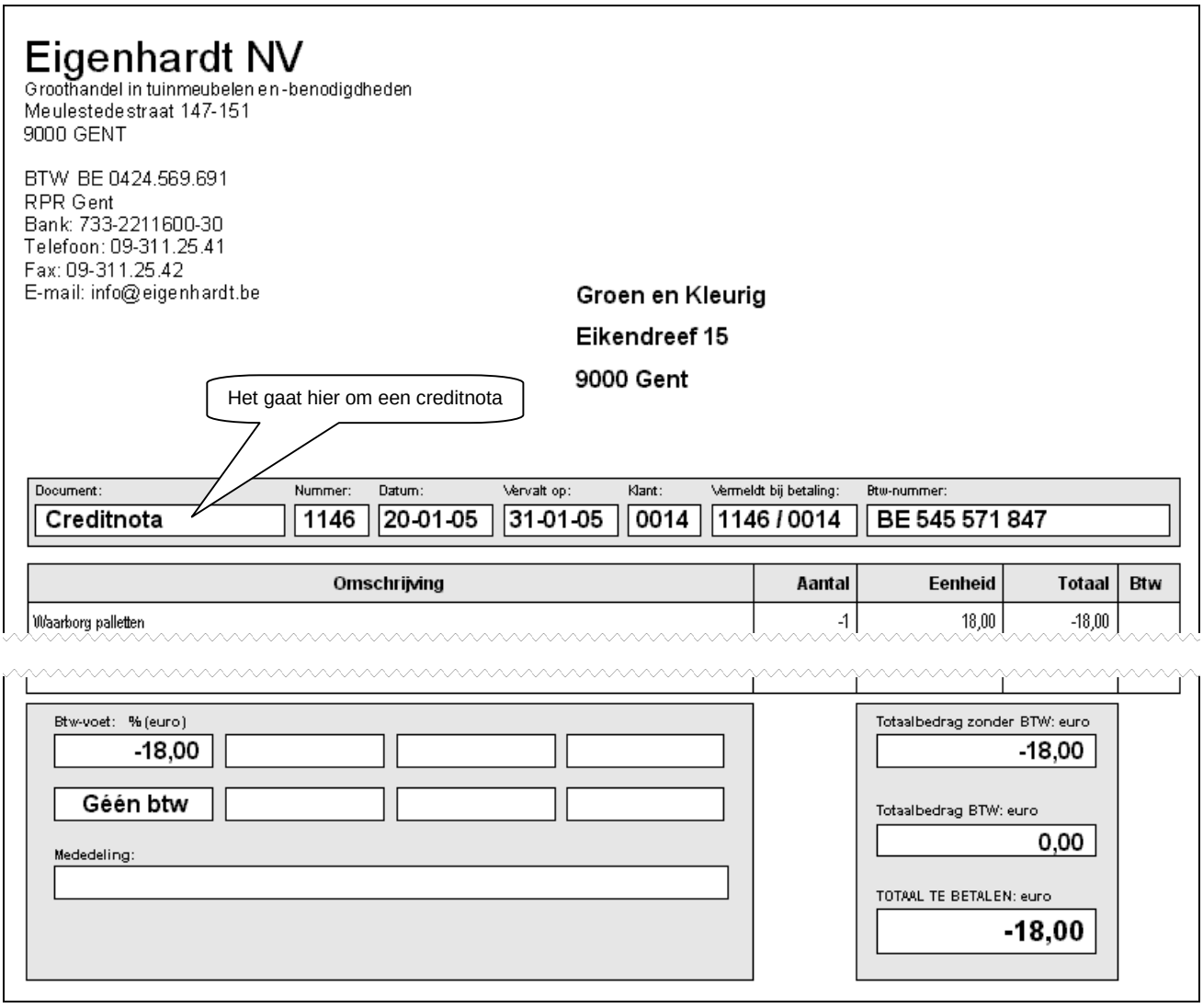
Omtrent het gebruik van de rekeningen van leeggoed in de boekhouding, zie ook de opmerking bij de "Oefening aankoopboek 6"



Figuur Deel 2d: 1.7.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 8: U bent met uw bestelwagen toch in de buurt van uw leverancier en u geeft het laatste palet af zonder iets te kopen.



Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Het gaat hier om een creditnota

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Creditnota	1146	20-01-05	31-01-05	0014	1146 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Waarborg palletten	-1	18,00	-18,00	

Btw-voet: % (euro)			
-18,00			
Géén btw			

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro: -18,00
Totaalbedrag BTW: euro: 0,00
TOTAAL TE BETALEN: euro: -18,00

Figuur Deel 2d: 1.8.1

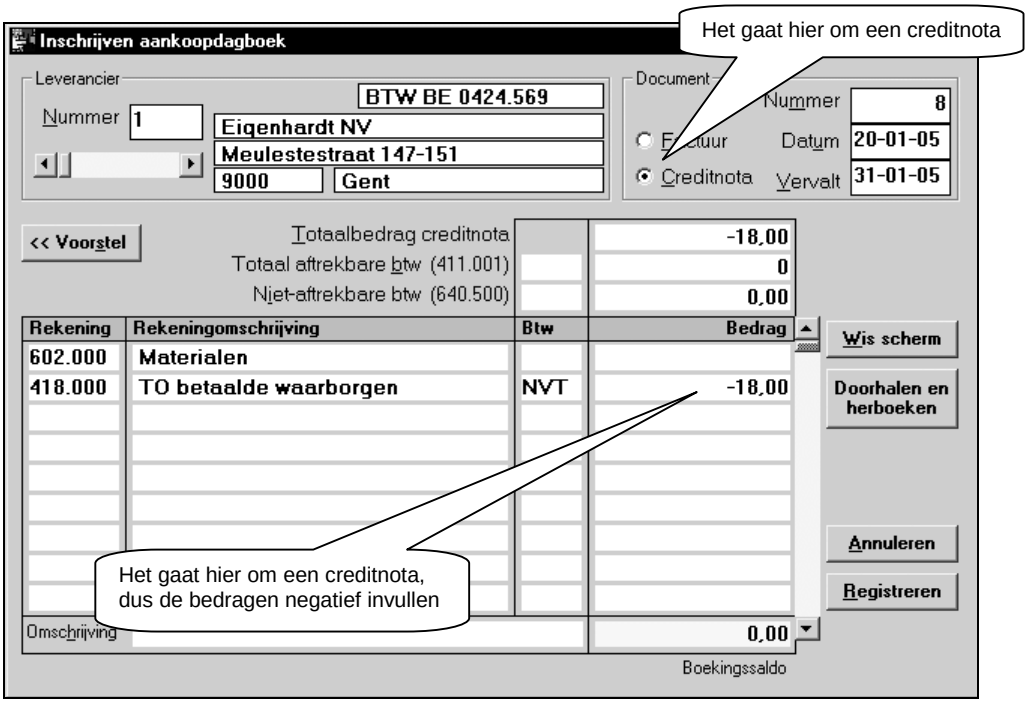
De boekingen uit deze creditnota zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)	18,00	
418.000	TO BETAALDE WAARBORGEN (LEEGGOED)		18,00

Figuur Deel 2d: 1.8.2

Omtrent het gebruik van de rekeningen van leeggoed in de boekhouding, zie ook de opmerking bij de "Oefening aankoopboek 6"

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



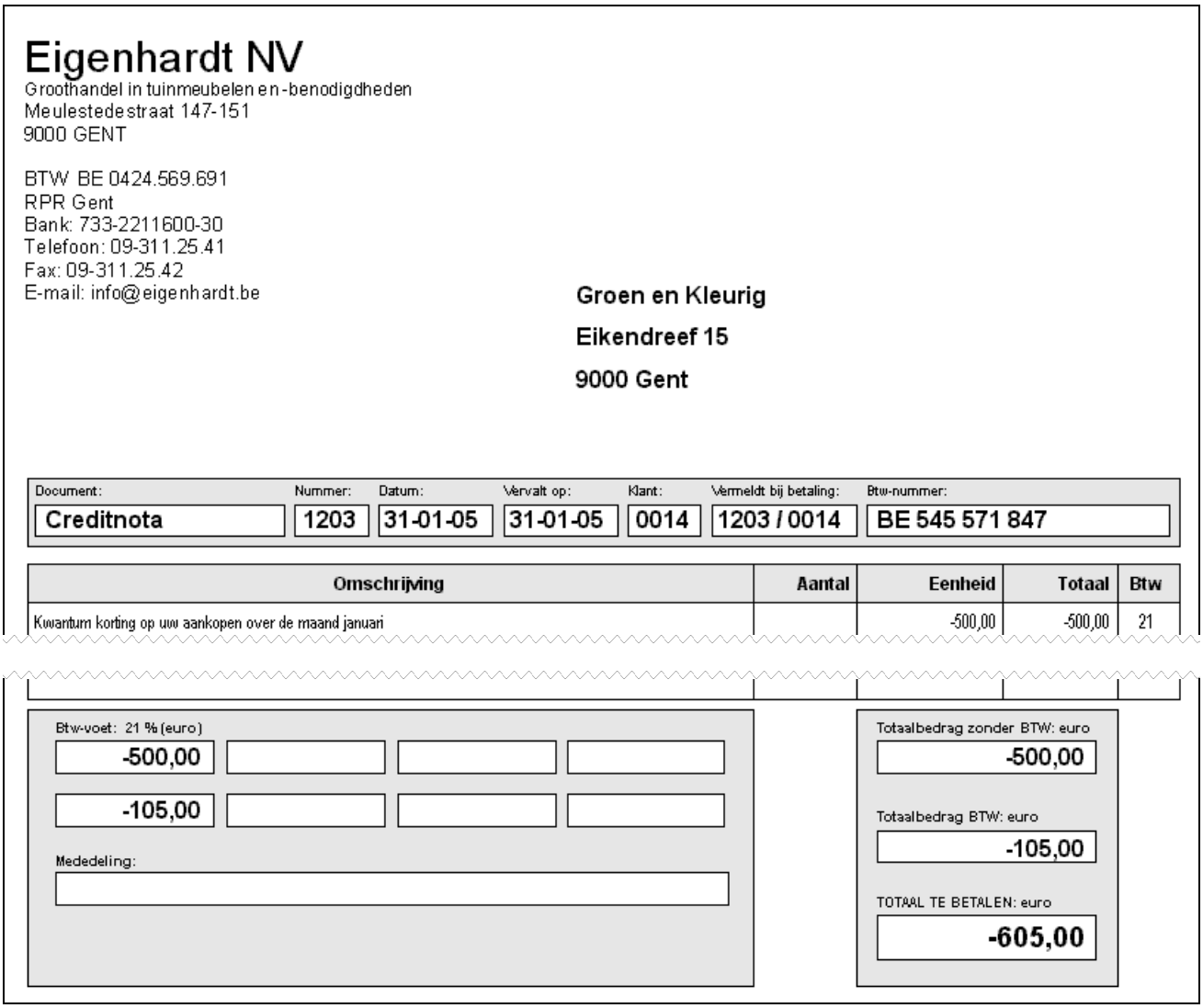
Figuur Deel 2d: 1.8.3

Opmerking: de BTW op creditnota's verschijnen op een afzonderlijk rekeningnummer. Deze BTW komt immers in mindering op de BTW, die u oorspronkelijk als aftrekbaar boekte.Uw leverancier brengt die immers ook in mindering op zijn aangifte. Uw oorspronkelijk aftrekbare BTW is dus niet langer aftrekbaar. Toch is het geen te betalen BTW zoals op uw verkopen. Daarom boekt u de BTW op een creditnota credit op een rekening, die dicht aanleunt tegen de 411.000 TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW), maar er toch van verschilt.

Een programma zoals de WINexpert+ doet dat automatisch voor u.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 9: Door uw vele aankopen bent u in aanzien gestegen bij uw leverancier en valt u voortaan in een voor u gunstiger prijslijst als officiële doorverkoper klasse A. Voor de afgelopen maand januari doet uw leverancier u een stevige geste, door u een fikse korting te geven over al uw aankopen over de afgelopen maand.



Eigenhardt NV
Groothandel in tuinmeubelen en -benodigdheden
Meulestedestraat 147-151
9000 GENT

BTW BE 0424.569.691
RPR Gent
Bank: 733-2211600-30
Telefoon: 09-311.25.41
Fax: 09-311.25.42
E-mail: info@eigenhardt.be

Groen en Kleurig
Eikendreef 15
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Creditnota	1203	31-01-05	31-01-05	0014	1203 / 0014	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Kwantum korting op uw aankopen over de maand januari		-500,00	-500,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)
-500,00
-105,00

Mededeling:

Totaalbedrag zonder BTW: euro
-500,00

Totaalbedrag BTW: euro
-105,00

TOTAAL TE BETALEN: euro
-605,00

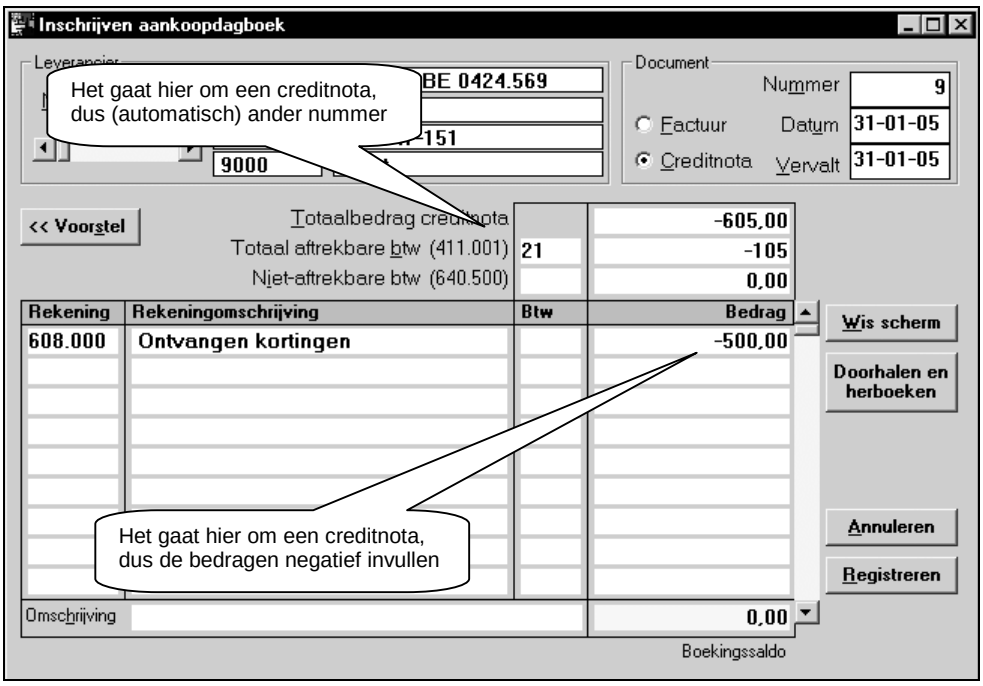
Figuur Deel 2d: 1.9.1

De boekingen uit deze creditnota zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)	605,00	
411.001	TE ONTVANGEN BTW-CRDN'S (VERSCHULDIGDE BTW)		105,00
608.000	ONTVANGEN KORTINGEN		500,00

Figuur Deel 2d: 1.9.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.9.3

Opmerking: de BTW op creditnota's verschijnen op een afzonderlijk rekeningnummer. Deze BTW komt immers in mindering op de BTW, die u oorspronkelijk als aftrekbaar boekte.Uw leverancier brengt die immers ook in mindering op zijn aangifte. Uw oorspronkelijk aftrekbare BTW is dus niet langer aftrekbaar. Toch is het geen te betalen BTW zoals op uw verkopen. Daarom boekt u de BTW op een creditnota credit op een rekening, die dicht aanleunt tegen de 411.000 TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW), maar er toch van verschilt.

Een programma zoals de WINexpert+ doet dat automatisch voor u.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 10: In uw winkel heeft u 1 bijkomende radiator laten plaatsen in het kantoortje van uw winkel, waarin u uw administratie voert (en geen prospecten ontvangt). Dezelfde leverancier zet op die factuur het onderhoud aan uw CV-ketel in uw woonhuis aan de overzijde van de straat met 1 kantoortje (ex-slaapkamer), waarvoor u denkt tegenover de Fiscus een beroepsgebruik van 10% van uw totale woning te kunnen waarmaken. Uw winkel ligt aan de overkant van de straat waarin ook uw woonhuis zich bevindt.

Wambuis BVBA Onderhoud, herstelling en installatie van verwarmingsinstallaties

Bosbessenlaan 16, 9000 GENT
BTW BE 0407.184. 719 RPR Gent
Bank: 734-1061468-06
Telefoon: 09-622.45.41
Fax: 09-622.45.42

GROEN EN KLEURIG
Eikendreef, 15
9000 GENT

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0001	05-01-05	19-01-05	0032	0001 / 0032	BE 545 571 847

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Voor levering en installatie van 1 bijkomende radiator in kantoren	1	837,55	837,55	mc
Voor onderhoud van de CV-ketel, gedeeld door woonhuis en kantoren		87,22	87,22	mc

Btw-voet: MC % (euro)			
924,77			
Géén btw			

Mededeling: BTW te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20.

Verplichte mededeling

Totaalbedrag zonder BTW: euro 924,77

Totaalbedrag BTW: euro 0,00

TOTAAL TE BETALEN: euro **924,77**

Figuur Deel 2d: 1.10.1

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		924,77
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	177,72	
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	16,48	
451.130	TE BETALEN BTW MC		194,20
221.000	GEBOUWEN	837,55	
611.000	ONDERHOUD GEBOUWEN	8,72	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	78,50	

Figuur Deel 2d: 1.10.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Opmerking 1: BTW te voldoen door de medecontractant betekent, dat u zich zelf de volle BTW moet aanrekenen. Dat aanrekenen geschiedt op een aparte grootboekrekening 411.000 TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW), want deze aangerekende BTW verschijnt apart op de BTW-aangifte; bij een controle moet u een detail kunnen verstrekken.

U mag de uzelf aangerekende BTW slechts aftrekken voor zover u daartoe gerechtigd bent. De kosten voor het privé-deel van uw woning mag u niet aftrekken (want geen beroepsmatig gebruik), ook de BTW niet. Wel moet u die u zelf over het volle bedrag aanrekenen want als u als particuliere klant een factuur met BTW van de firma Wambuis had gekregen, had u aan die firma eveneens BTW moeten betalen.

Opmerking 2: De rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW brengt het bedrag van 16,48 over naar een kosten-rekening. Met andere woorden, de niet-aftrekbare BTW wordt nog wel afgetrokken van de winst, waarover u belastingen zal moeten betalen. U zou op deze manier dus een belastingvoordeel genieten terwijl het eigenlijk om privé-uitgaven gaat.

De correcte boeking ten aanzien van ook de belastingen is dan ook …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		924,77
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	177,72	
486.000	*ZAAKVOERDER / PRIVÉ*	*16,48*	
451.130	TE BETALEN BTW MC		194,20
221.000	GEBOUWEN	837,55	
611.000	ONDERHOUD GEBOUWEN	8,72	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	78,50	

Figuur Deel 2d: 1.10.3

Opmerking 3: Dat niet-aftrekbare BTW uit privé-gebruik op deze manier als bedrijfskost ten onrechte een belastingvoordeel betekent wordt nogal eens over het hoofd gezien. Sommige zelfstandigen / boekhouders / bedrijfsleiders nemen zich voor later op hun gemak eens de rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW uit te pluizen om te zien welke van die boekingen nog privé ten laste dienen te worden genomen. Veel zelfstandigen en bedrijfsleiders letten bij de verwerking van de dagelijkse boekhouding dan wel op de BTW-wetgeving, maar vertrouwen het fiscale aspect eens per jaar toe aan een fiscalist. De praktijk leert, dat zo'n nazicht in de eindejaars-drukte wel eens over het hoofd wordt gezien.

In de tijd, dat BTW-controleurs los van de controleurs van belastingen hun taak vervulden, viel dit soms niet op. Voor de BTW-Administratie was het in orde, de BTW werd immers niet afgetrokken en de belasting-controleurs letten in het verleden doorgaans niet altijd op de consequenties van de BTW-verwerking voor de belastingen.

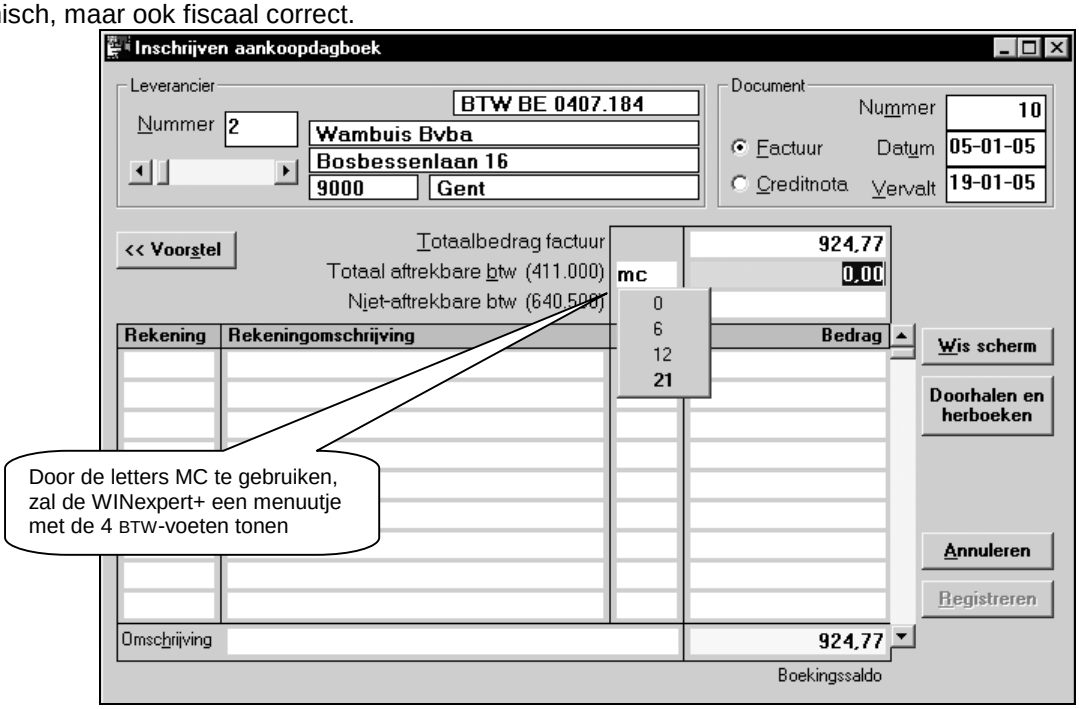
Zeker met het ontstaan van de AOIF-controles, waarbij de controleurs van belastingen en van BTW nauw met elkander samenwerken, zal zo'n vergetelheid wel opvallen. Het is dus belangrijk (ten laatste tegen het einde van het boekjaar) die rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW grondig na te lopen om te zien welk van die niet afgetrokken BTW inderdaad een bedrijfskost is en welk deel privé ten laste dient te worden genomen.

De WINexpert+ gaat er in beginsel van uit, dat als u niet-aftrekbare BTW boekt, dit een bedrijfskost is, zoals niet-aftrekbare BTW op autobrandstof (personenwagens, ook als ze volledig bedrijfsmatig gebruikt worden) of omdat u een 'gemengd BTW-plichtige' bent (die naast de aan BTW onderworpen bedrijfsactiviteiten ook nog niet-BTW-plichtige bedrijfsactiviteiten voert).

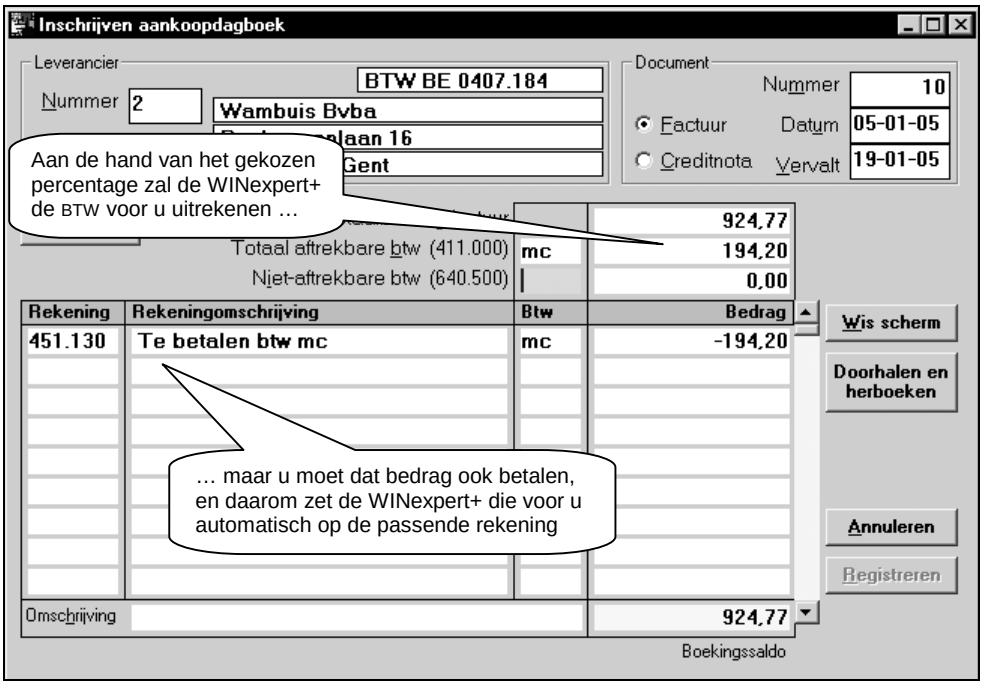
U kunt de WINexpert+ echter een tweede rekening bekend maken om de niet-aftrekbare BTW vanwege privé-doeleinden op te boeken. Zie hiervoor het LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK, paragraaf '10 NIET AFTREKBARE BTW'. In datzelfde leerboek, maar dan §.17. leert u hoe u dat zelf automatisch kunt laten doen, makkelijk bij

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

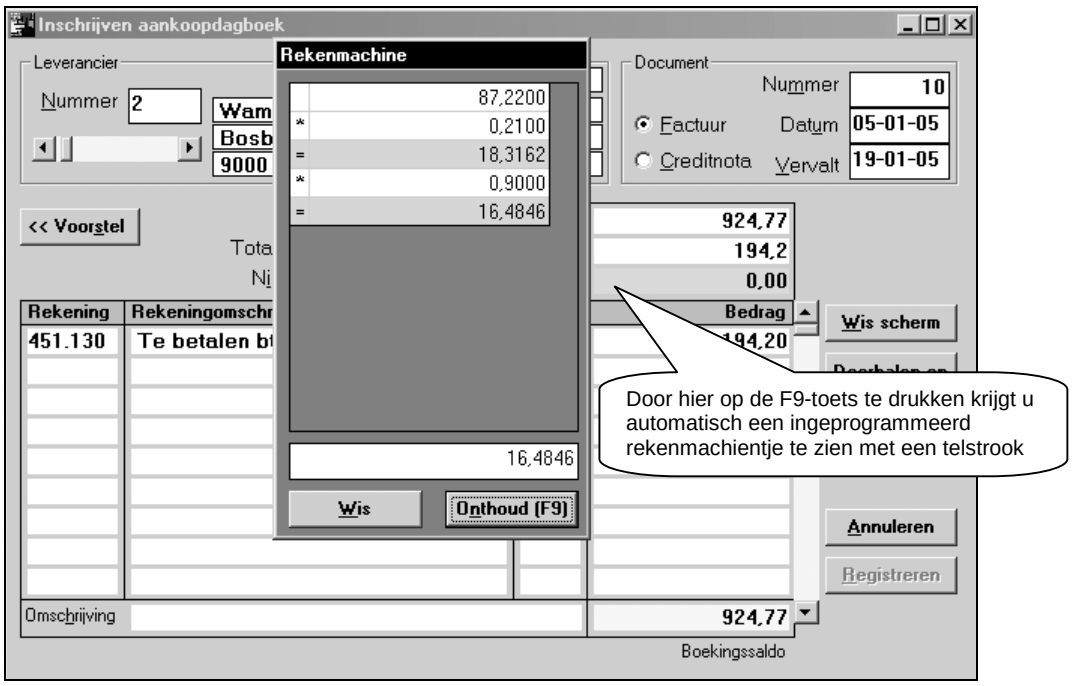
terugkerende facturen. Op deze manier verwerkt u de niet-aftrekbare BTW in één keer niet alleen BTW-technisch, maar ook fiscaal correct.



Figuur Deel 2d: 1.10.4

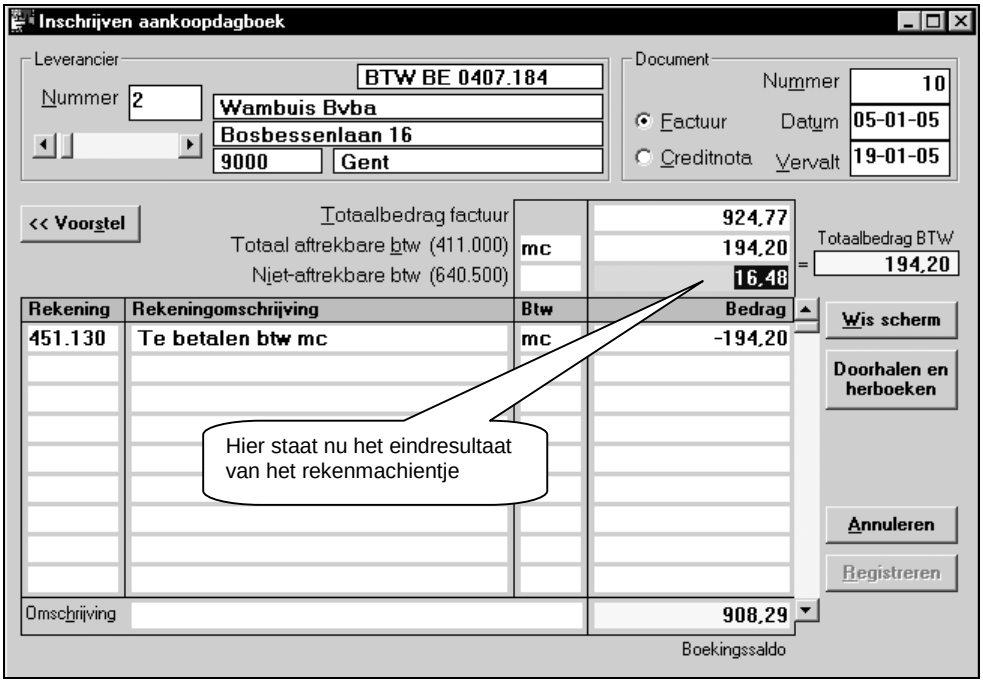


Figuur Deel 2d: 1.10.5



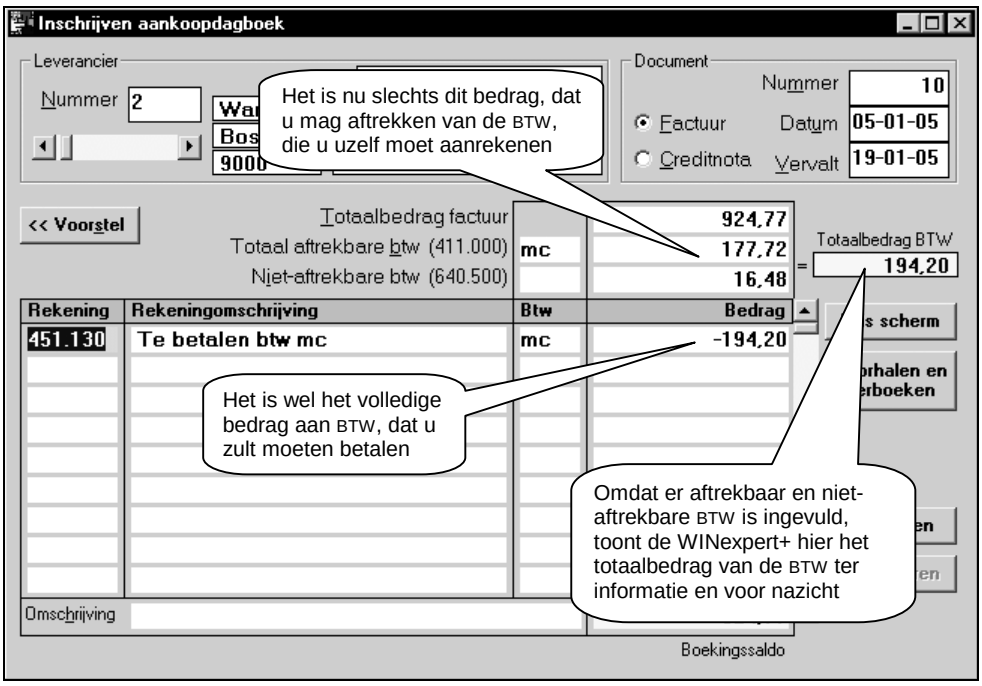
Figuur Deel 2d: 1.10.6

Met het ingeprogrammeerde rekenmachientje kunt u makkelijk berrekeningen maken en het eindresultaat met een druk op de F9-toets overbrengen naar het veld, van waaruit u naar het rekenmachientje vertrok.

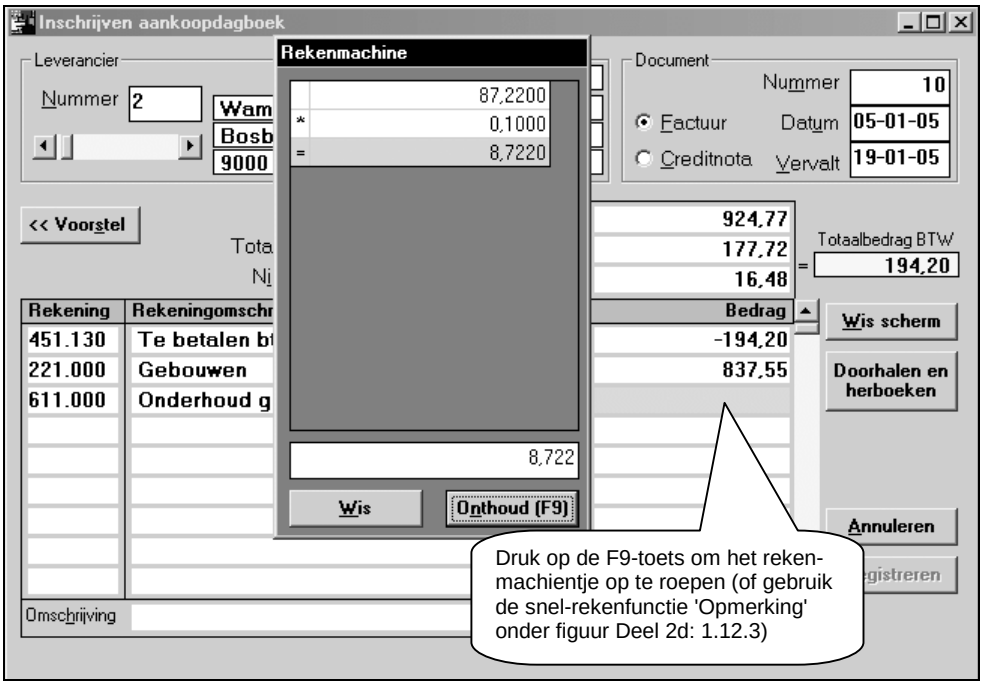


Figuur Deel 2d: 1.10.7

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

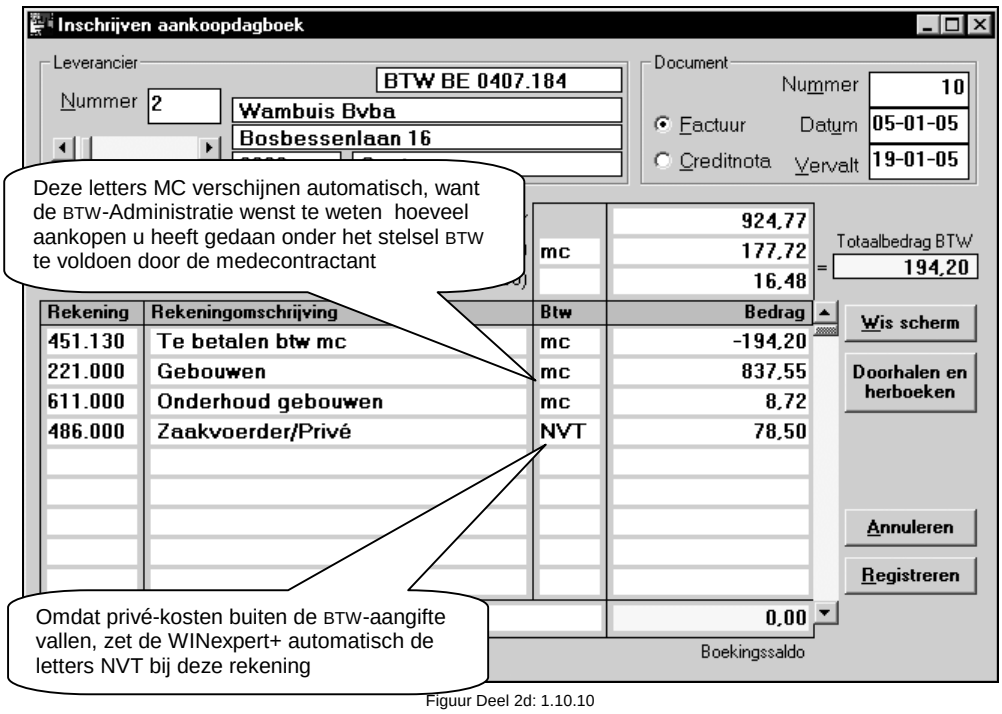


Figuur Deel 2d: 1.10.8



Figuur Deel 2d: 1.10.9

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.10.10

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 11: U ontvangt van Belgacom een telefoonrekening d.d. 19-01-2005 voor uw winkel ten bedrage van 121 euro (waarin 21% BTW).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		121,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	21,00	
616.300	TELEFOON / TELEFAX / INTERNET	100,00	

Figuur Deel 2d: 1.11.1



Figuur Deel 2d: 1.11.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 12: U ontvangt van Belgacom een telefoonrekening d.d. 19-01-2005 van 121 euro (waarin 21% BTW) voor uw thuis, waar u een slaapkamer heeft ingericht als kantoortje. U denkt het tegenover de Fiscus waar te kunnen maken, dat 30% van deze telefoonkosten bedrijfsmatig is.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		121,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	6,30	
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	14,70	
616.300	TELEFOON / TELEFAX / INTERNET	70,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	30,00	

Figuur Deel 2d: 1.12.1

Opmerking: De rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW brengt het bedrag van 14,70 over naar een kosten-rekening. Met andere woorden, de niet-aftrekbare BTW wordt nog wel afgetrokken van de winst, waarover u belastingen zal moeten betalen. U zou op deze manier dus een belastingvoordeel genieten terwijl het eigenlijk om privé-uitgaven gaat.

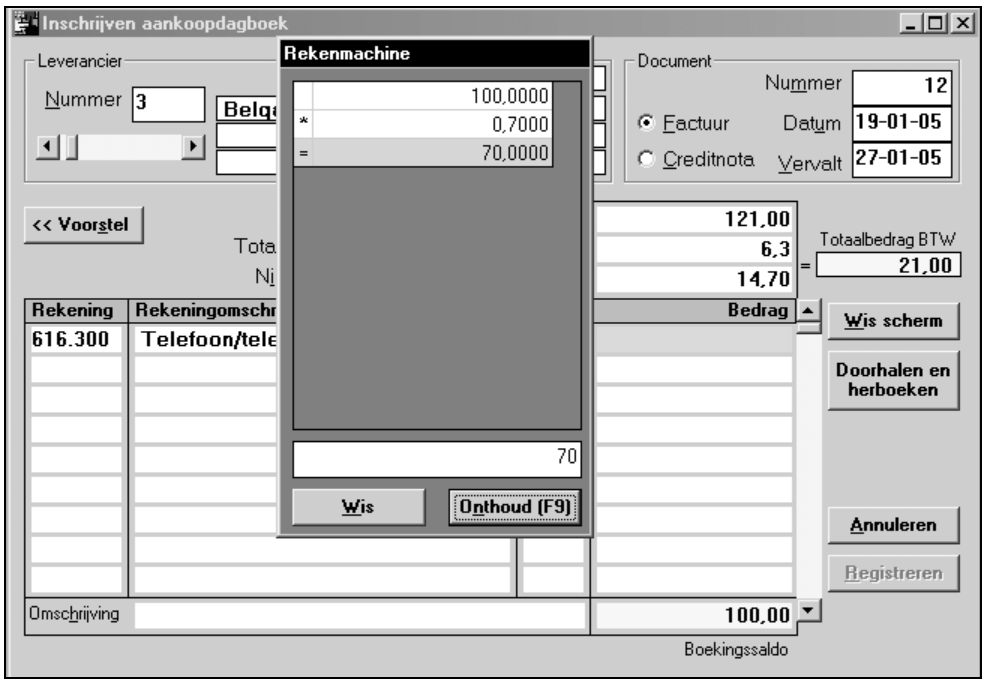
De correcte boeking ten aanzien van ook de belastingen is dan ook …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		121,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	6,30	
486.000	*ZAAKVOERDER / PRIVÉ*	*14,70*	
616.300	TELEFOON / TELEFAX / INTERNET	70,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	30,00	

Figuur Deel 2d: 1.12.2

Zie opmerking 3 van oefening aankoopboek 10 voor meer informatie hierover.

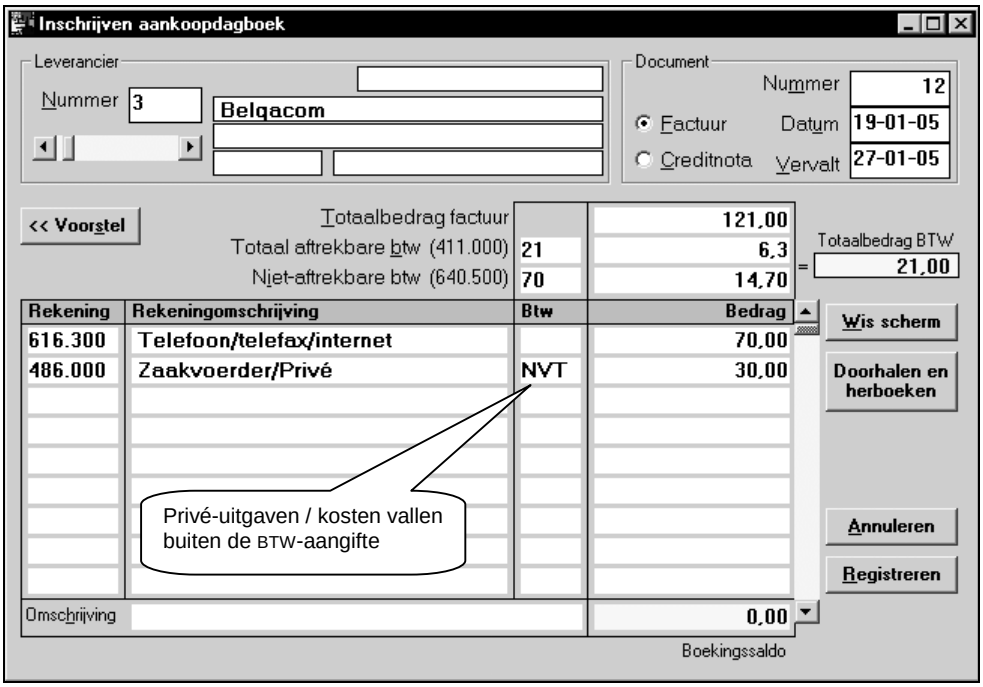
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.12.3

Opmerking: een procentuele uitsplitsing van bedragen komt dermate veelvuldig voor, dat de WINexpert+ een snellere manier bevat dan het ingebouwde rekenmachientje te gebruiken. In dit geval typt u in het vakje van het bedrag simpelweg 100 - - 30 ENTER (dat is dus, 100 minteken minteken 30 ENTER). De WINexpert+ weet dan, dat u 100 euro wilt verminderen met 30% en die 30% uitgedrukt in euro op de volgende regel wilt zien verschijnen. Een kleine variatie er op is slechts één minteken te gebruiken. Dan licht de WINexpert+ simpelweg 30% uit die 100 zonder met die rest nog iets te doen.

De programmatuur zit boordevol met deze kleine handigheidjes, die u automatisch zult onthouden als u het regelmatig nodig heeft.



Figuur Deel 2d: 1.12.4

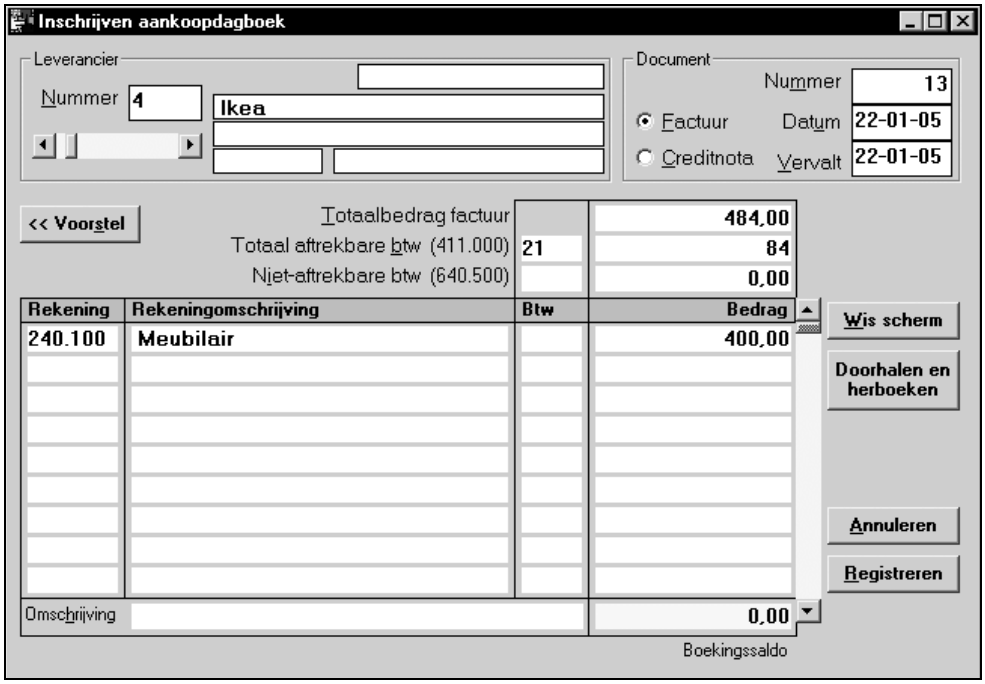
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 13: U bent op 22-01-2005 bij Ikea voor eigen gebruik (dus niet doorverkoop) in uw winkel een bureau met bijpassende stoel gaan halen voor 484 euro (waarin 21% BTW), waarvoor u bij de klantenservice een factuur heeft gevraagd en gekregen.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		484,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	84,00	
240.100	MEUBILAIR	400,00	

Figuur Deel 2d: 1.13.1



Figuur Deel 2d: 1.13.2

Opmerking: afhankelijk van de instellingen in de parameters zal de WINexpert+ u bij het registreren meteen voorstellen een investeringsfiche aan te maken voor deze aankoop op een investeringsrekening. Daarmee kunt u meteen de afschrijvingen op de investeringen op voorhand ingeven, zodat de WINexpert+ ze automatisch voor u kan boeken. Om uitsluitend educatieve redenen (één onderwerp per keer) is dit in het zelfstudiedossier uitgeschakeld in de parameters.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 14: In de Makro heeft u op 15-01-2005 bureaubenodigdheden gehaald, papier, enveloppen, pennen, een inktcassette voor uw printer, enzovoorts, voor een totaalbedrag van 300 euro, daarnaast een schitterende stropdas van 30 euro, zodat u voortaan sjiek voor uw klanten verschijnt. Op deze 330 euro betaalt u 21% BTW, dus een totaal van 399,30 euro.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		399,30
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	63,00	
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	6,30	
614000	KANTOORBENODIGDHEDEN	300,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	30,00	

Figuur Deel 2d: 1.14.1

Opmerking: De rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW brengt het bedrag van 6,30 over naar een kosten-rekening. Met andere woorden, de niet-aftrekbare BTW wordt nog wel afgetrokken van de winst, waarover u belastingen zal moeten betalen. U zou op deze manier dus een belastingvoordeel genieten terwijl het eigenlijk om privé-uitgaven gaat.

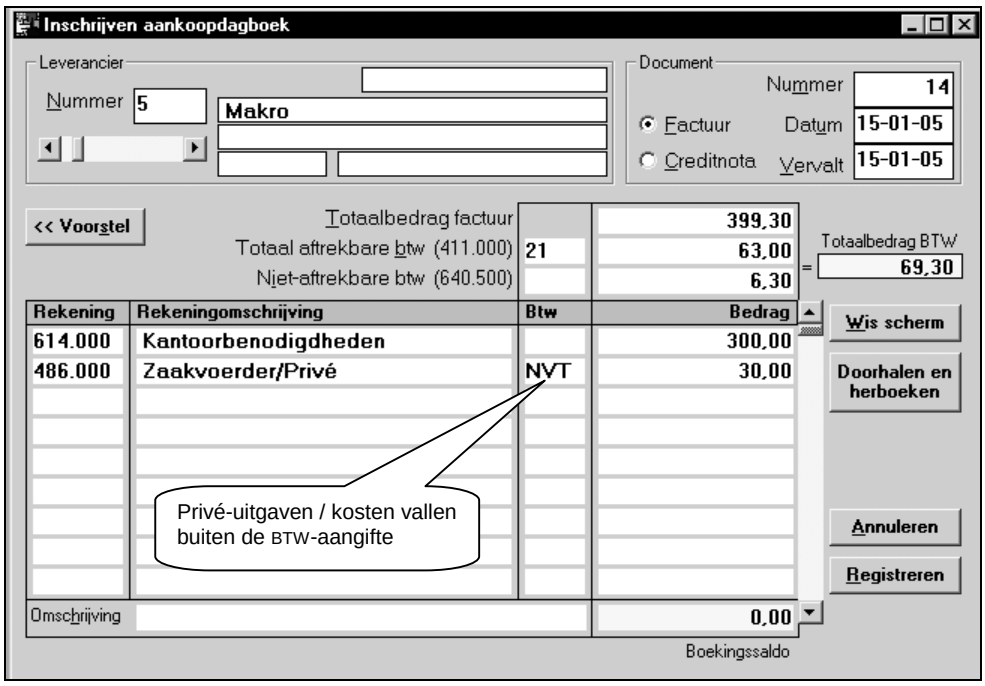
De correcte boeking ten aanzien van ook de belastingen is dan ook …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		399,30
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	63,00	
486.000	*ZAAKVOERDER / PRIVÉ*	*6,30*	
614000	KANTOORBENODIGDHEDEN	300,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	30,00	

Figuur Deel 2d: 1.14.2

Zie opmerking 3 van oefening aankoopboek 10 voor meer informatie hierover.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.14.3

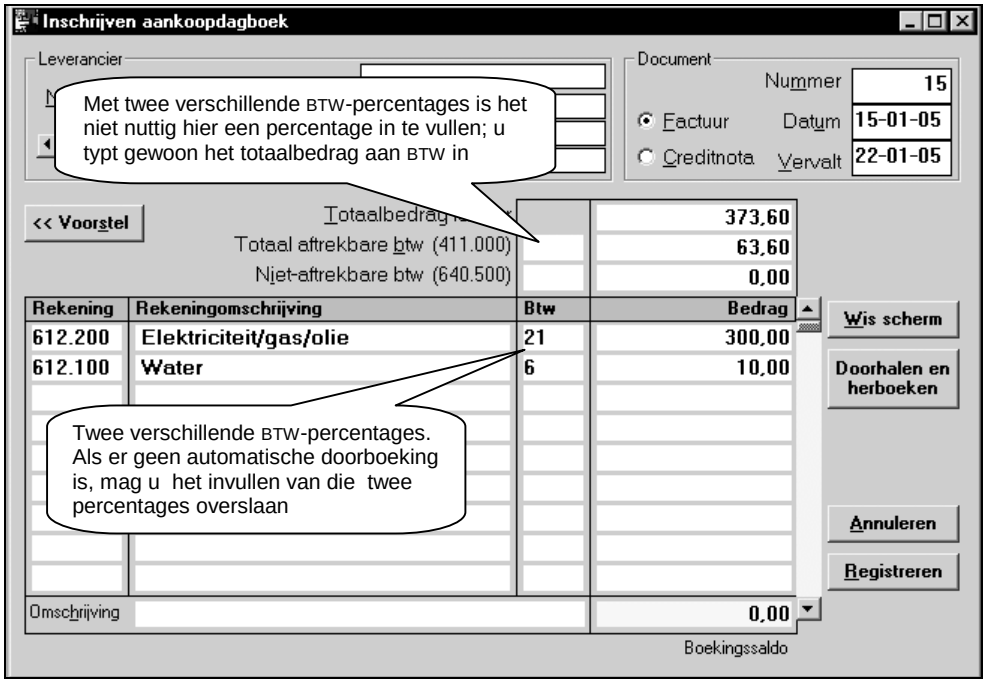
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 15: U ontvangt een factuur d.d. 15-01-2005 van Electrabel / IMWV voor uw winkel voor een totaalbedrag van 373,60 euro, waarvan 63,60 BTW, 300 euro electriciteit (waarop 21% BTW) en 10 euro water (waarop 6% BTW).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		373,60
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	63,60	
612.200	ELECTRICITEIT / GAS / OLIE	300,00	
612.100	WATER	10,00	

Figuur Deel 2d: 1.15.1



Figuur Deel 2d: 1.15.2

OEFENING AANKOOPBOEK 16: U ontvangt een factuur d.d. 15-01-2005 van Electrabel / IMWV voor uw woonhuis met als kantoor ingerichte ex-slaapkamer, 150 euro electriciteit + 21% BTW en 25 euro water + 6% BTW, geen afrekening maar het vaste maandelijks te betalen voorschot. Voor de electriciteit denkt u 10% beroepsmatig gebruik te kunnen waarmaken, voor water 5%.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		208,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	3,22	
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	29,78	
612.200	ELECTRICITEIT / GAS / OLIE	15,00	
612.100	WATER	1,25	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	158,75	

Figuur Deel 2d: 1.16.1

Opmerking: De rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW brengt het bedrag van 29,78 over naar een kosten-rekening. Met andere woorden, de niet-aftrekbare BTW wordt nog wel afgetrokken van de winst, waarover u belastingen zal moeten betalen. U zou op deze manier dus een belastingvoordeel genieten terwijl het eigenlijk om privé-uitgaven gaat.

De correcte boeking ten aanzien van ook de belastingen is dan ook …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		208,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	3,22	
486.000	*ZAAKVOERDER / PRIVÉ*	*29,78*	
612.200	ELECTRICITEIT / GAS / OLIE	15,00	
612.100	WATER	1,25	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	158,75	

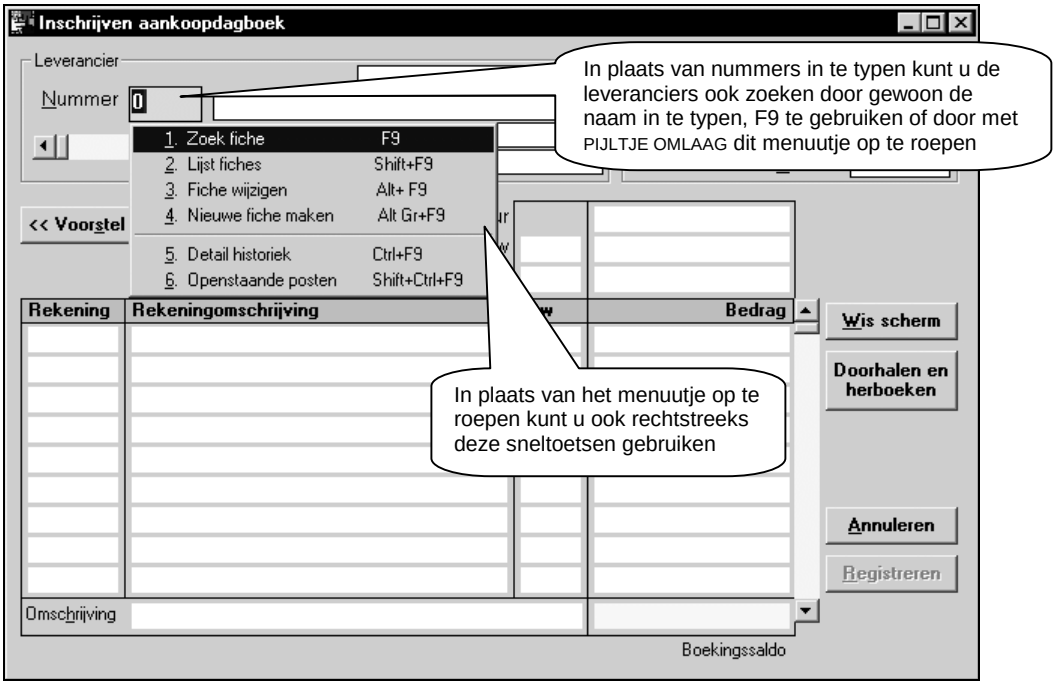
Figuur Deel 2d: 1.16.2

Zie opmerking 3 van oefening aankoopboek 10 voor meer informatie hierover.

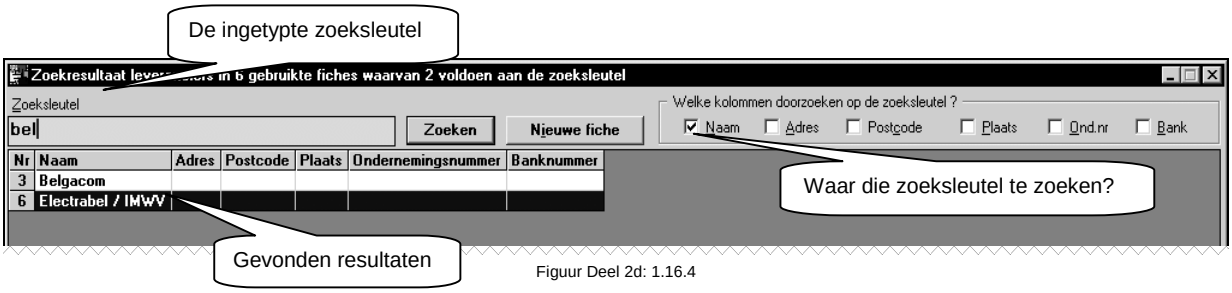
Opmerking: in de WINexpert+ kunt u snel en eenvoudig klanten en leveranciers (ook grootboekrekeningen) terugvinden op een willekeurig deel van de naam, straat, adres, enzovoorts. In plaats van het nummer van die klnat, leverancier of rekening begint u gewoon dat willekeurig deel te typen. De WINexpert+ toont u prompt het zoekscherm waarin u verder typt. Met een druk op ENTER toont hij u de gevonden resultaten. Klik met de muis op de passende fiche of gebruik de toetsen PIJLTJE OMLAAG, PIJLTJE OMHOOG, PAGE-UP en PAGE-DOWN om de juiste regel te doen oplichten, druk vervolgens op * (het sterretje) om uw keuze kenbaar te maken. De WINexpert+ brengt u terug van waaruit u vertrokken bent en toont de gekozen klant, leverancier of rekening.

Het zoekscherm kunt u ook oproepen met de toets F9 of door met PIJLTJE OMLAAG een menuutje op te roepen en daaruit te kiezen.

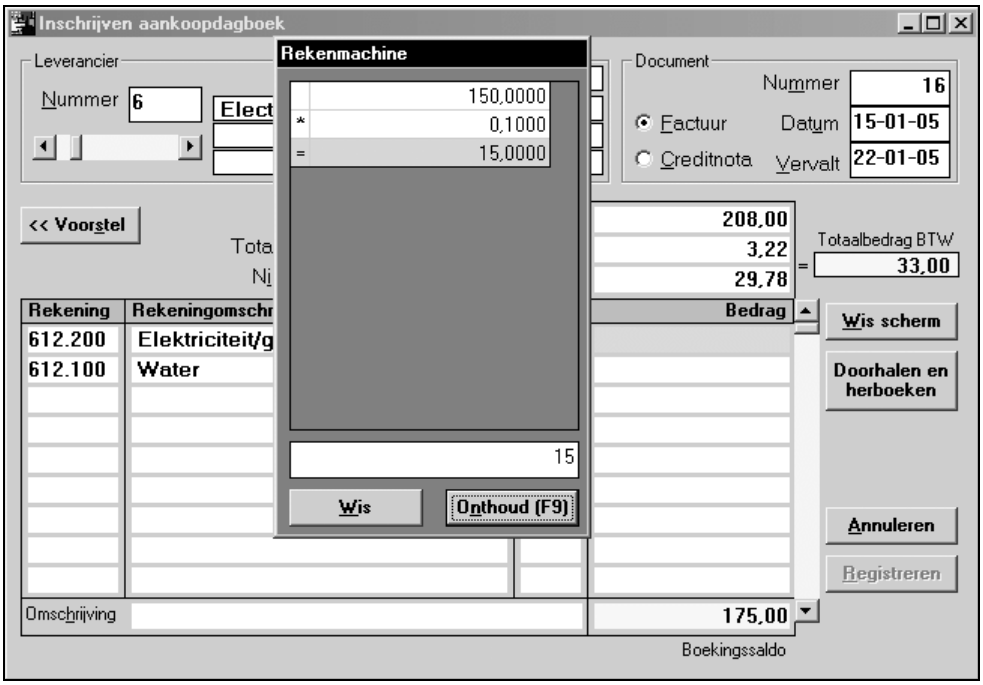
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



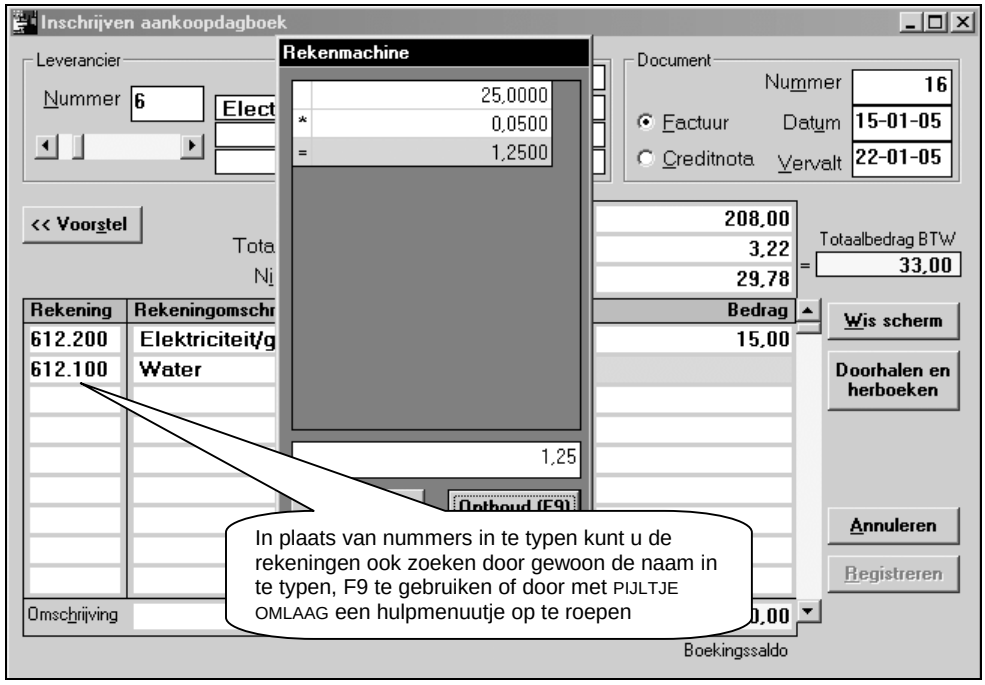
Figuur Deel 2d: 1.16.3



Figuur Deel 2d: 1.16.4



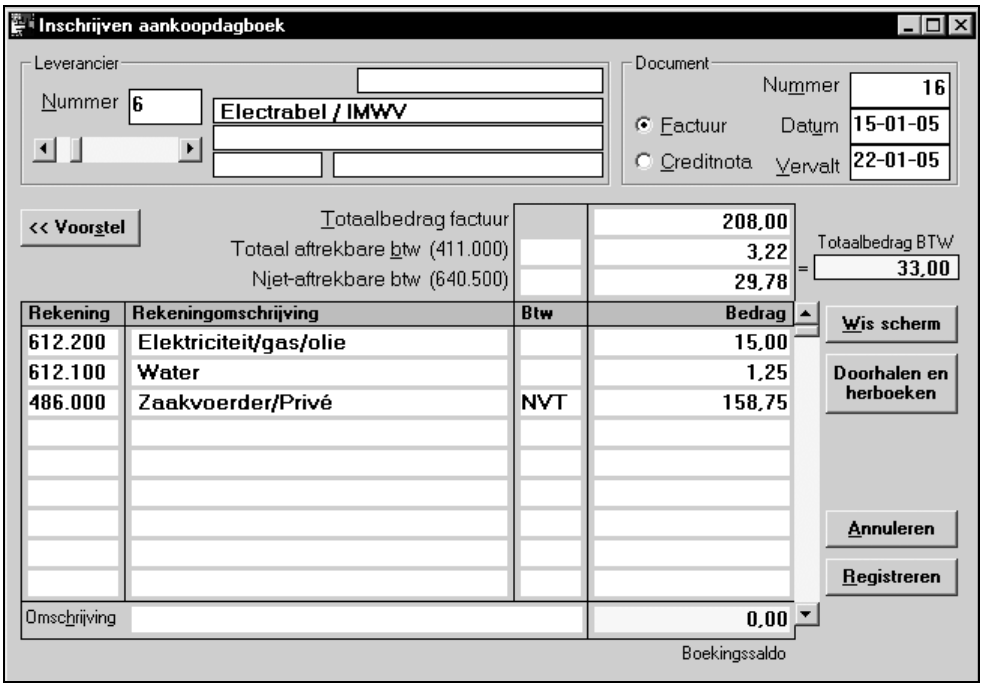
Figuur Deel 2d: 1.16.5



Figuur Deel 2d: 1.16.6



Figuur Deel 2d: 1.16.7



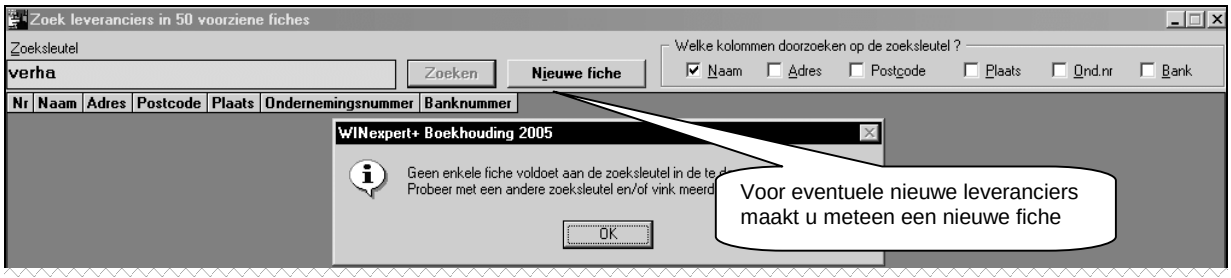
Figuur Deel 2d: 1.16.8

OEFENING AANKOOPBOEK 17: U ontvangt een ereloonnota d.d. 13-01-2005 voor 200 euro van uw advocaat, Meester G. Verhaeghen, voor het nalezen en verbeteren van uw verkoopvoorwaarden en enkele bijkomende juridische diensten. Op deze dienstverlening is geen BTW verschuldigd, maar het is ook geen factuur. U zult hiervoor aan het einde van het jaar een fiche 281.50 moeten opmaken om deze ereloonnota te mogen aftrekken als kost.

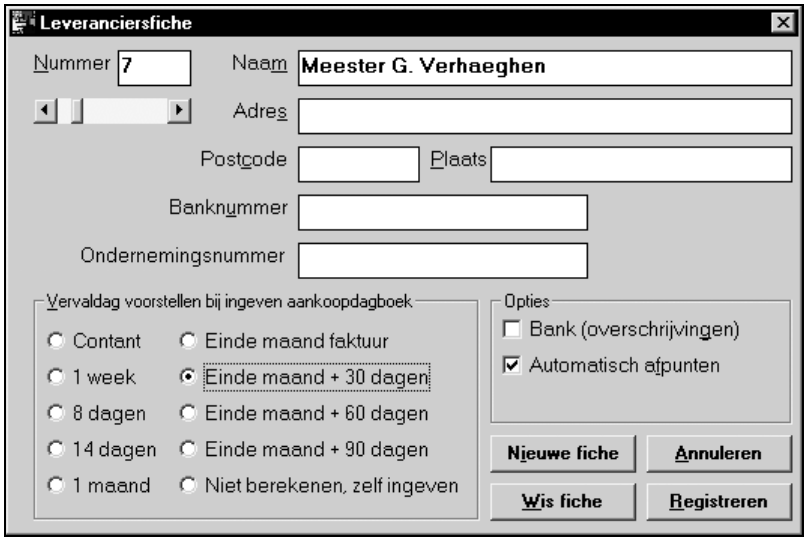
De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		200,00
613.000	ERELONEN	200,00	

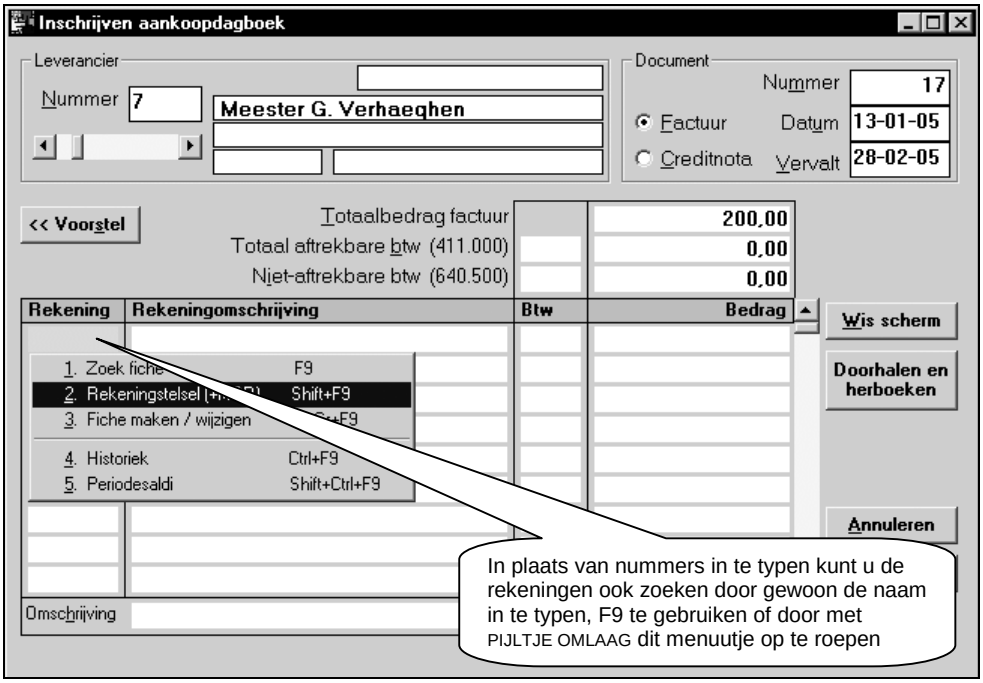
Figuur Deel 2d: 1.17.1



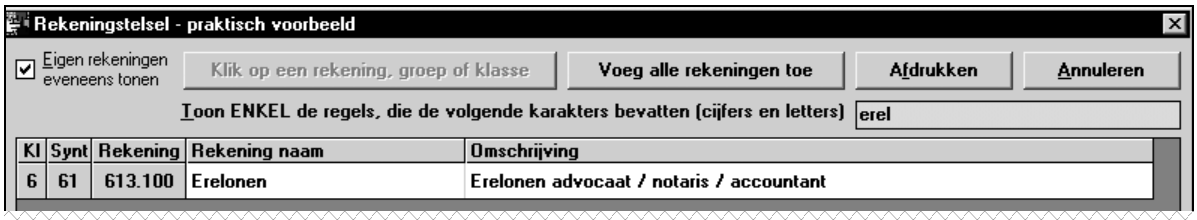
Figuur Deel 2d: 1.17.2



Figuur Deel 2d: 1.17.4



Figuur Deel 2d: 1.17.5



Figuur Deel 2d: 1.17.6



Figuur Deel 2d: 1.17.7

OEFENING AANKOOPBOEK 18: U ontvangt van uw verzekeringsmakelaar een vervaldagbericht d.d. 07-01-2005 van 500 euro voor de brandverzekering van uw winkel. De premie bedraagt 425 euro, de taksen daarop 75 euro.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		500,00
615.000	BRAND / DIEFSTAL / INBRAAK (VERZEKERINGEN)	500,00	

Figuur Deel 2d: 1.18.1



Figuur Deel 2d: 1.18.2

OEFENING AANKOOPBOEK 19: U ontvangt van uw verzekeringsmakelaar een vervaldagbericht d.d. 07-01-2005 van 400 euro voor de brandverzekering van uw woonhuis met als kantoor ingerichte ex-slaapkamer. De premie bedraagt 340 euro, de taksen daarop 60 euro. U denkt 10% beroepsmatig gebruik waar te kunnen maken.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		400,00
615.000	BRAND / DIEFSTAL / INBRAAK (VERZEKERINGEN)	40,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	360,00	

Figuur Deel 2d: 1.19.1



Figuur Deel 2d: 1.19.2

OEFENING AANKOOPBOEK 20: U ontvangt van Lodewyck Winckel BVBA een factuur d.d. 31-01-2005 voor de huur van een garagebox, waarin u uw bestelwagen stalt. De huur bedraagt 242 euro (waarin 21% BTW) per maand.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		242,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	42,00	
610.000	HUUR GEBOUWEN	200,00	

Figuur Deel 2d: 1.20.1



Figuur Deel 2d: 1.20.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

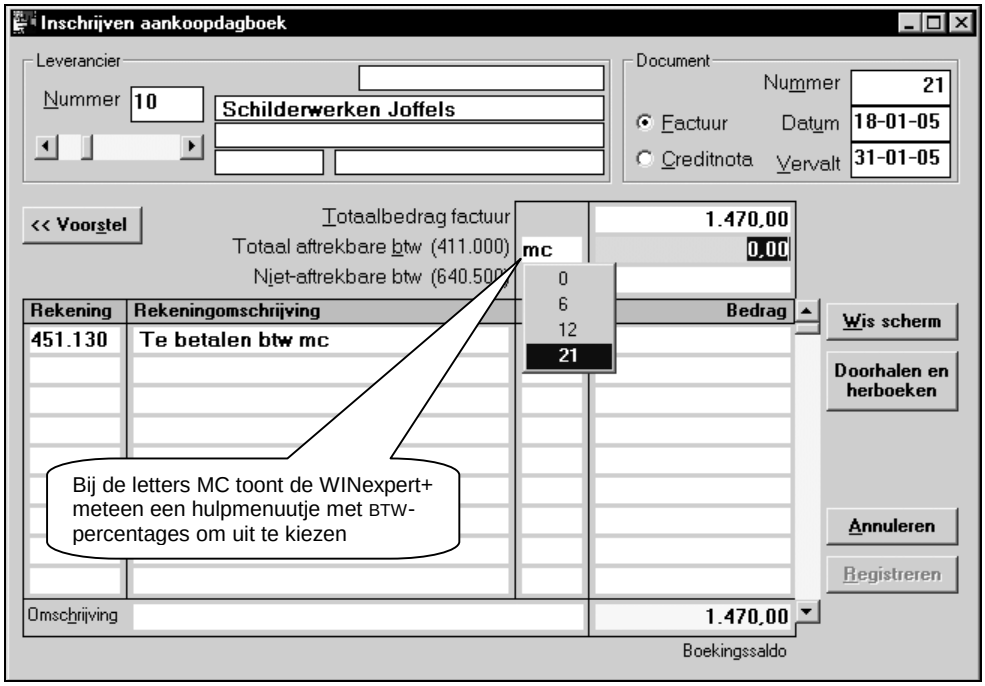
OEFENING AANKOOPBOEK 21: U ontvangt van Schilderwerken Joffels een factuur d.d. 18-01-2005 van 1.470 euro voor het verven en behangen van uw kantoortje (de ex-slaapkamer), in uw woonhuis. Deze factuur bevat geen BTW, maar wel de mededeling "BTW te voldoen door de medecontractant – KB. Nr 1 art. 20" (zie Deel 1:Hoofdstuk 4:§10).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

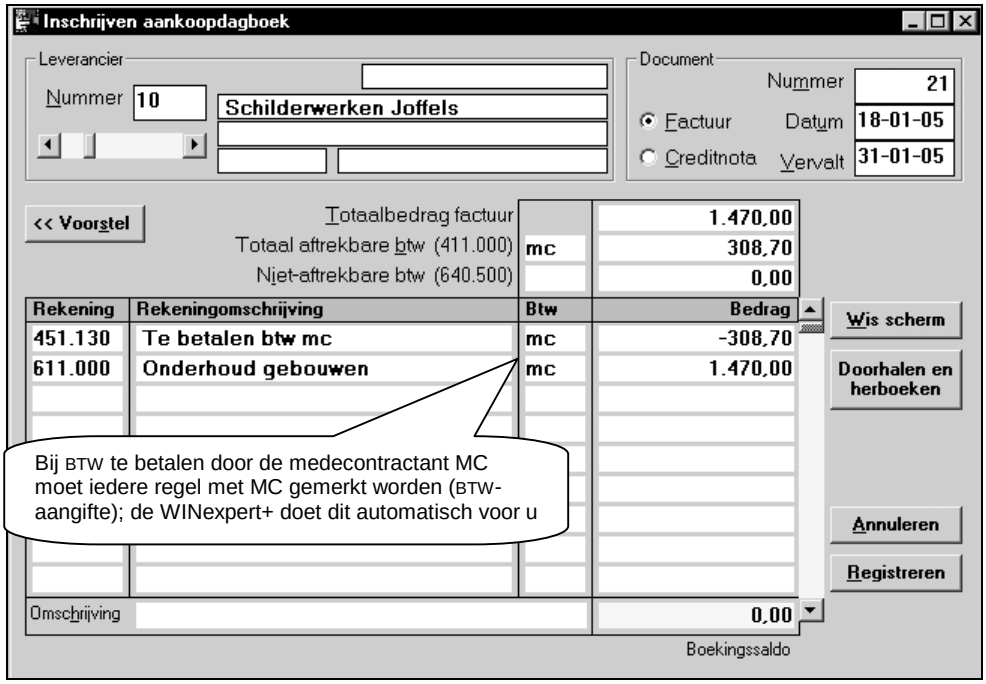
REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		1.470,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	308,70	
451.130	TE BETALEN BTW MC		308,70
611.000	ONDERHOUD GEBOUWEN	1.470,00	

Figuur Deel 2d: 1.21.1

Bij de bijzondere BTW-voet MC (medecontractant) ligt de verantwoordelijkheid voor het kiezen van de juiste BTW-voet ook bij u. Zodra u de letters MC heeft ingetypt en op ENTER drukt, zal de WINexpert+ u een menuutje met de vier beschikbare voeten tonen. Kiest u niet en drukt u gewoon op ENTER, dan veronderstelt de WINexpert+ uw keuze voor de meest voorkomende voet van 21.



Figuur Deel 2d: 1.21.2



Figuur Deel 2d: 1.21.3

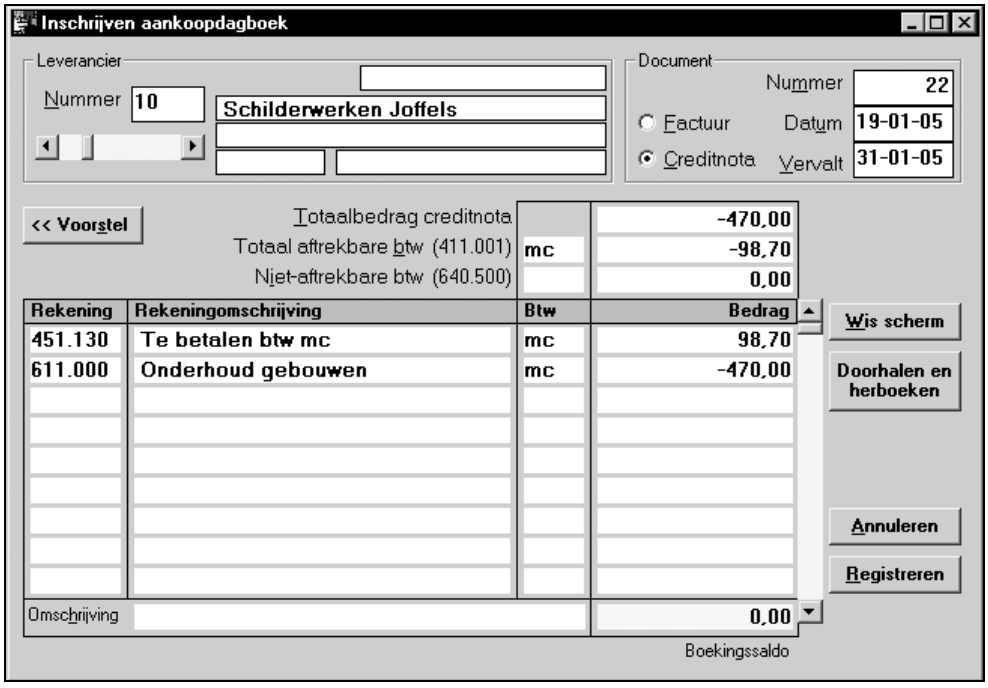
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 22: U heeft onmiddellijk na ontvangst van deze factuur de telefoon gepakt en Schilderwerken Joffels gewezen op enkele overbodige cijfertjes op zijn factuur, de afspraak was immers 'zo rond de 1.000 euro' en de aangerekende meerprijs van 470 kunt u niet zien als 'rond de'. Hij steekt de dag van uw telefoontje (19-01-2005) dag nog een creditnota in uw brievenbus voor 470 euro, eveneens zonder BTW maar wel met de mededeling "BTW te voldoen door de medecontractant – KB. Nr 1 art. 20". Zie hiervoor ook Deel 3:§18.C4.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)	470,00	
411.001	TE ONTVANGEN BTW-CRDN'S (VERSCHULDIGDE BTW)		98,70
451.130	TE BETALEN BTW MC	98,70	
611.000	ONDERHOUD GEBOUWEN		470,00

Figuur Deel 2d: 1.22.1



Figuur Deel 2d: 1.22.2

Bij het registreren van deze creditnota springt de WINexpert+ eventjes tussenbeide om u te wijzen op een weinig bekende afwijking in de BTW-wetgeving. Bij creditnota's op de gebruikelijke BTW-voeten (0, 6, 12 en 21) draait u inderdaad de aftrekbare BTW terug en uw leverancier doet hetzelfde met zijn BTW.

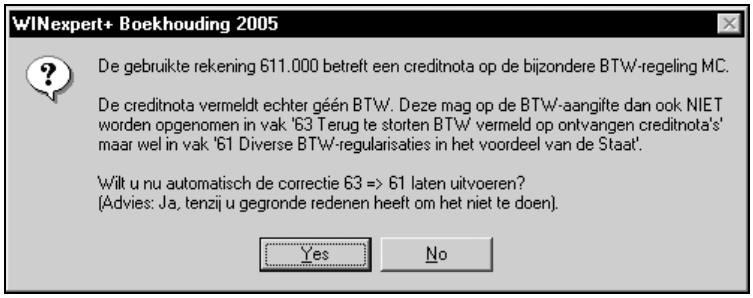
Echter, bij de bijzondere BTW-regelingen 'medecontractant' (MC) en 'intra-communautaire regelingen' (handel binnen de Europese Unie, EG) rekent de leverancier geen BTW aan, maar moet u dat zelf doen.

Terugdraaien van die BTW lijkt dan ook evident, maar de verwerking in de BTW-aangifte kent hierop een uitzondering. De BTW moet daarop verschijnen als een herziening, ofwel BTW-regularisatie. Een gedeelte in het voordeel van de Staat (want u heeft het afgetrokken en de creditnota draait dat terug) en een gedeelte in het voordeel van u (want u heeft het reeds betaald of ingeboekt als te betalen en de creditnota draait dat terug).

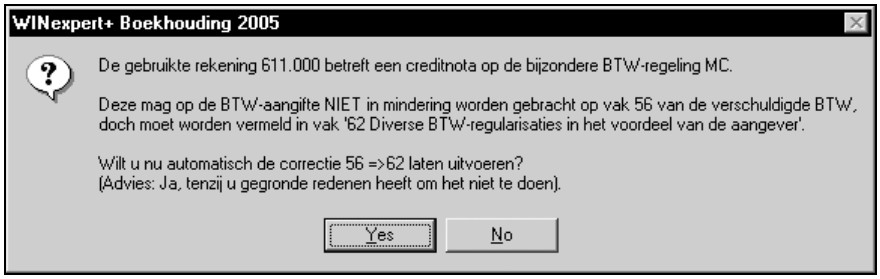
De WINexpert+ stelt u voor de BTW-wetgeving op deze uitzondering toe te passen en de bedragen op de passende roosters van de BTW te zetten, zoals de volgende boodschappen tonen.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Tenzij u de BTW-wetgeving grondig kent en gegronde redenen heeft af te wijken van dit advies, klikt u best op 'Ja' voor beide boodschappen. De WINexpert+ draagt dan zorg voor de vermelding in de juiste roosters 61 en 62 van de BTW-aangifte.



Figuur Deel 2d: 1.22.3



Figuur Deel 2d: 1.22.4

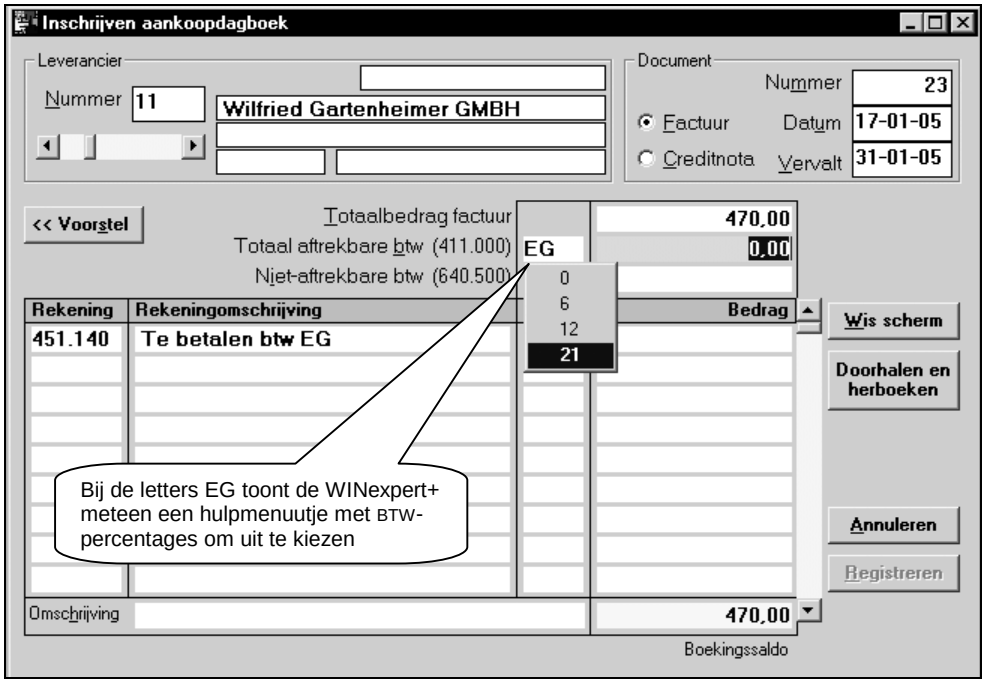
OEFENING AANKOOPBOEK 23: U ontvangt van Wilfried Gartenheimer GMBH uit Duitsland een factuur d.d. 17-01-2005 voor de aankoop van 20 tuinparasols, bestemd om door te verkopen, voor 470 euro. Met een eigen vrachtwagen heeft de leverancier u de goederen bezorgd. U hebt op voorhand uw BTW-nummer moeten doorgeven opdat uw leverancier uw BTW-statuut kon nagaan. U leest, dat op de factuur geen BTW aangerekend wordt. In de Duitstalige tekst onder aan de factuur leest u iets, dat (vertaald) lijkt op 'intracommunautaire levering'. (zie Deel 1:Hoofdstuk 4:§10)

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

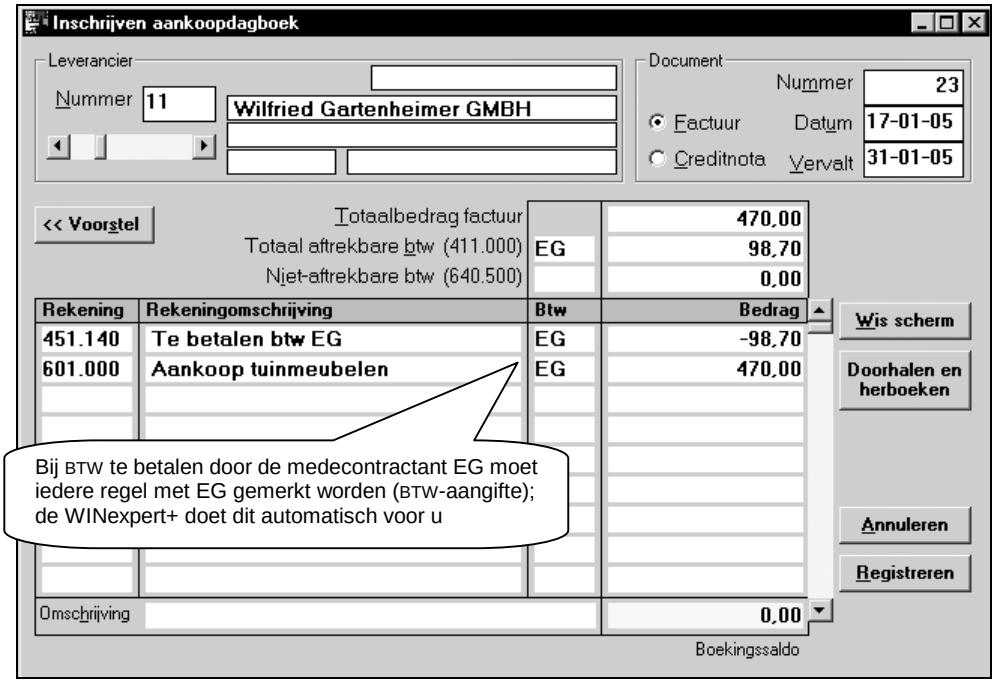
REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		470,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	98,70	
451.140	TE BETALEN BTW EG		98,70
601.000	AANKOOP TUINMEUBELEN	470,00	

Figuur Deel 2d: 1.23.1

Bij de bijzondere BTW-voet EG (intracommunautaire leveringen) ligt de verantwoordelijkheid voor het kiezen van de juiste BTW-voet ook bij u. Zodra u de letters EG heeft ingetypt en op ENTER drukt, zal de WINexpert+ u een menuutje met de vier beschikbare voeten tonen. Kiest u niet en drukt u gewoon op ENTER, dan veronderstelt de WINexpert+ uw keuze voor de meest voorkomende voet van 21.



Figuur Deel 2d: 1.23.2



Figuur Deel 2d: 1.23.3

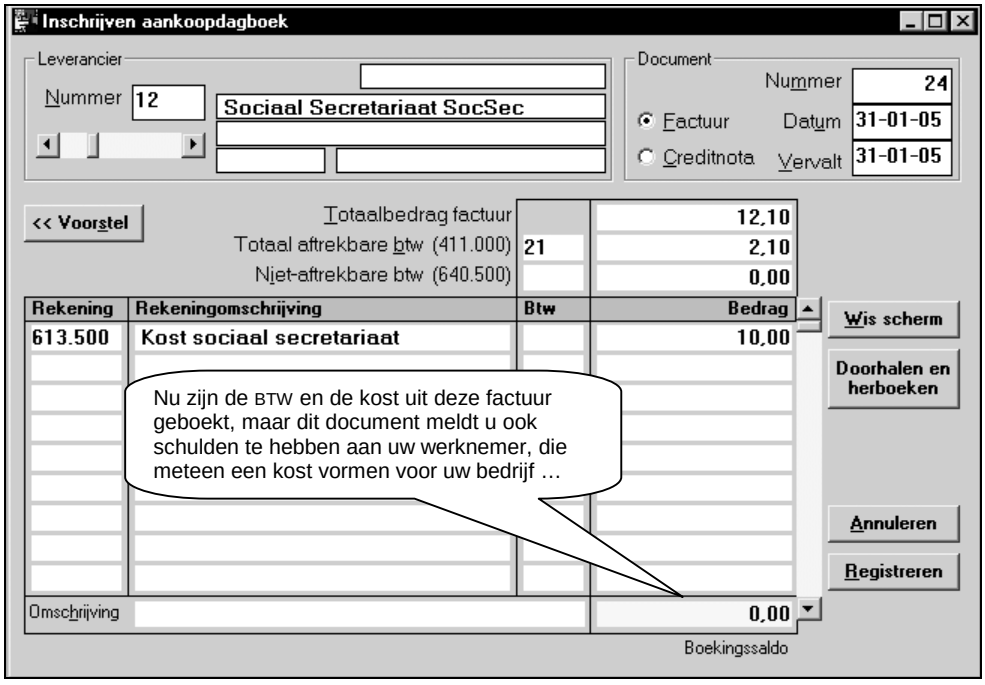
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 24: Op iedere zaterdag komt een verkoper, die elders zijn gebruikelijke 5 werkdagen per week klopt, u in de winkel helpen. Dit doet hij als uw netjes ingeschreven werknemer. Maandelijks geeft u de gepresteerde uren door aan uw sociaal secretariaat en even daarna krijgt u een factuur d.d. 31-01-2005 voor 10 euro werkingskosten van het secretariaat met 2,10 euro BTW, een totaal aan het sociaal secretariaat verschuldigd bedrag van 12,10 euro. Volgens de rekenstaat in bijlage van die factuur moet u daarnaast 600 euro loon, 150 euro bedrijfsvoorheffing, 80 euro RSZ betalen op naam van uw werknemer èn nog een werkgeversbijdrage RSZ van 95 euro, die u uit eigen hoofde moet betalen. Deze 3 + 1 loonkosten boekt u tegelijk met de factuur in het aankoopdagboek (zoals in Deel 3:§13); de effectieve betalingen daarvan volgen later.

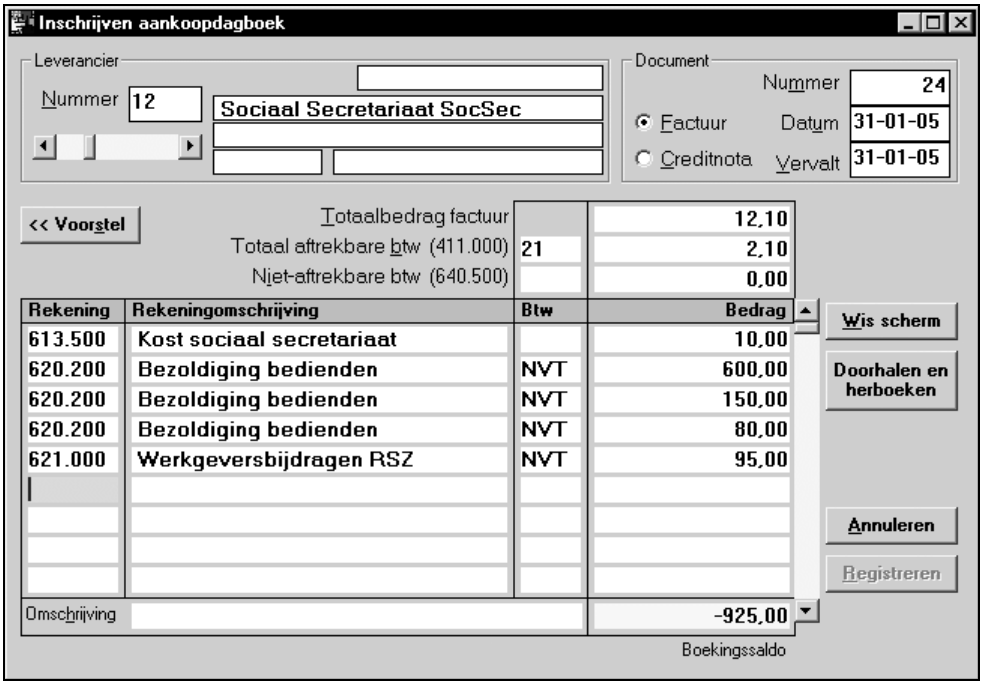
De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		12,10
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	2,10	
613.500	KOST SOCIAAL SECRETARIAAT	10,00	
620.200	BEZOLDIGING BEDIENDEN	600,00	
620.200	BEZOLDIGING BEDIENDEN	150,00	
620.200	BEZOLDIGING BEDIENDEN	80,00	
621.000	WERKGEVERSBIJDRAGEN RSZ	95,00	
455.200	TB WEDDEN BEDIENDEN		600,00
453.000	INGEHOUDEN TB BEDRIJFSVH		150,00
454.000	TE BETALEN RSZ		80,00
454.000	TE BETALEN RSZ		95,00

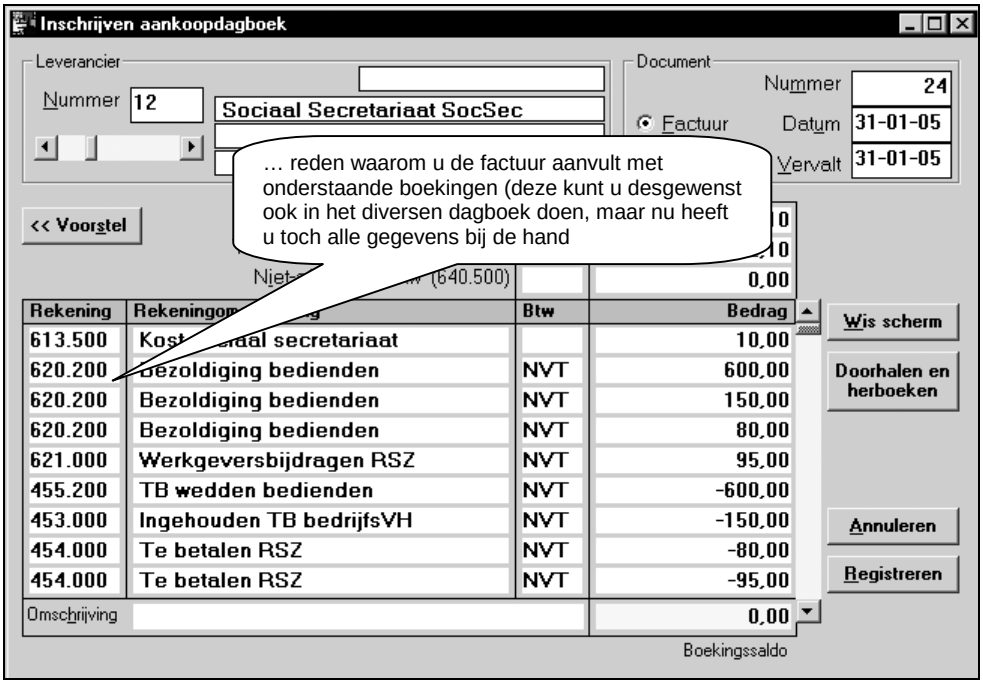
Figuur Deel 2d: 1.24.1



Figuur Deel 2d: 1.24.2



Figuur Deel 2d: 1.24.3



Figuur Deel 2d: 1.24.4

OPMERKING: op de beheerskosten, die het sociaal secretariaat u aanrekent, betaalt u BTW. Op de loonkosten zelf niet, vandaar dat de WINexpert+ daar automatisch NVT (Niet Van Toepassing) voor u invult.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

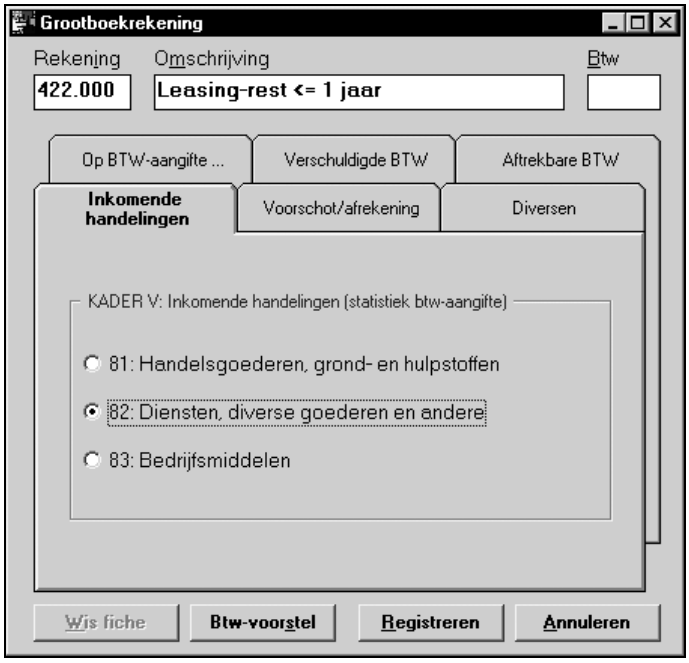
OEFENING AANKOOPBOEK 25: U ontvangt een factuur d.d. 05-01-2005 voor de jaarlijkse afrekening van uw leasingmaatschappij PK-leasing (bestelwagen van 21.000 euro), waarbij u 8.228 euro verschuldigd bent, waarvan 1.428 euro BTW, 4.000 euro ter delging van de leasingschuld en 2.800 euro voor intresten en kosten (zie Deel 3:§5).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		8.228,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	1.428,00	
422.000	LEASING-REST <= 1 JAAR	4.000,00	
650.251	KOSTEN LEASINGSCHULDEN	2.800,00	

Figuur Deel 2d: 1.25.1

Opmerking: omdat u op de kosten van de leasingmaatschappij wel BTW betaalt, zal deze ook moeten voorkomen op de BTW-aangifte. Op de rekenstaat, die de maatschappij u toestuurt zult u zien om welke bedragen het gaat. U zult dan ook voor die grootboekrekeningen in de rekeningfiche moeten aanstippen, dat ze op de BTW-aangifte dienen te verschijnen, meer bepaald in het rooster 82. Diensten, diverse goederen en andere."

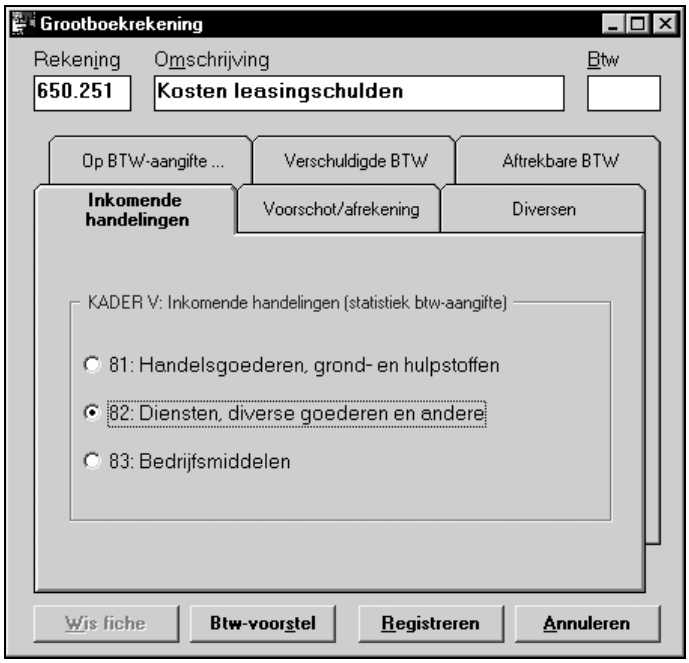


Figuur Deel 2d: 1.25.2

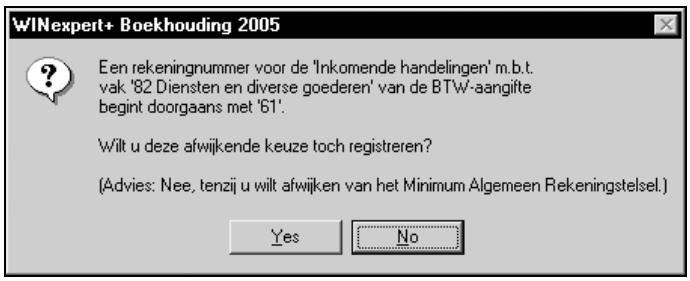
Omdat dit weinig voorkomt zal de WINexpert+ even uw aandacht vestigen op het feit, dat u afwijkt van de gebruikelijke regels en logica. In voorkomend geval mag u echter met 'Ja' antwoorden.



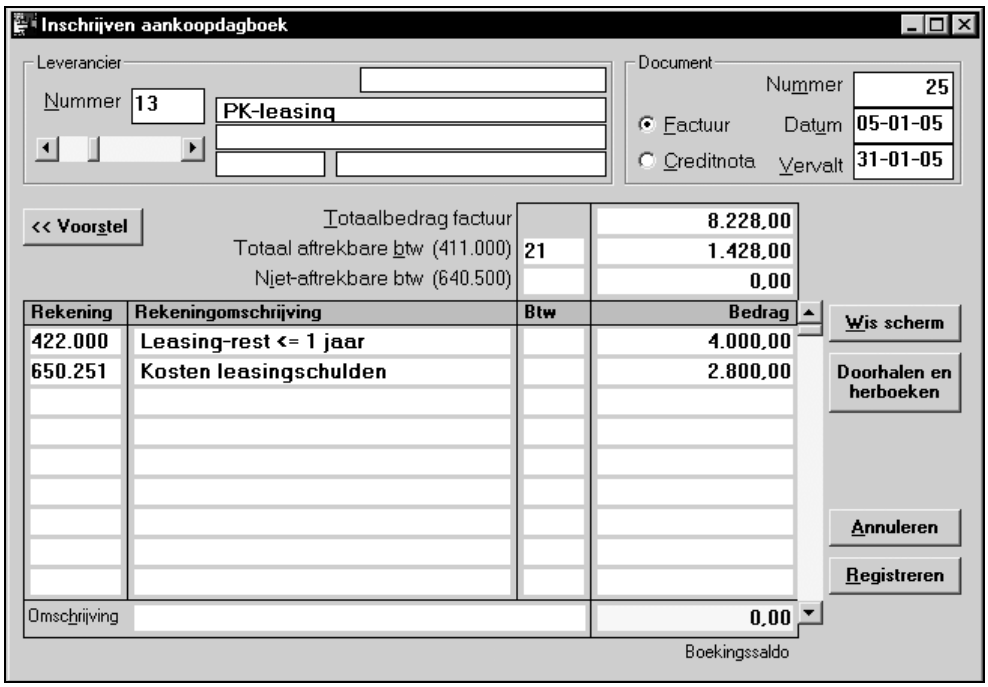
Figuur Deel 2d: 1.25.3



Figuur Deel 2d: 1.25.4



Figuur Deel 2d: 1.25.5



Figuur Deel 2d: 1.25.6

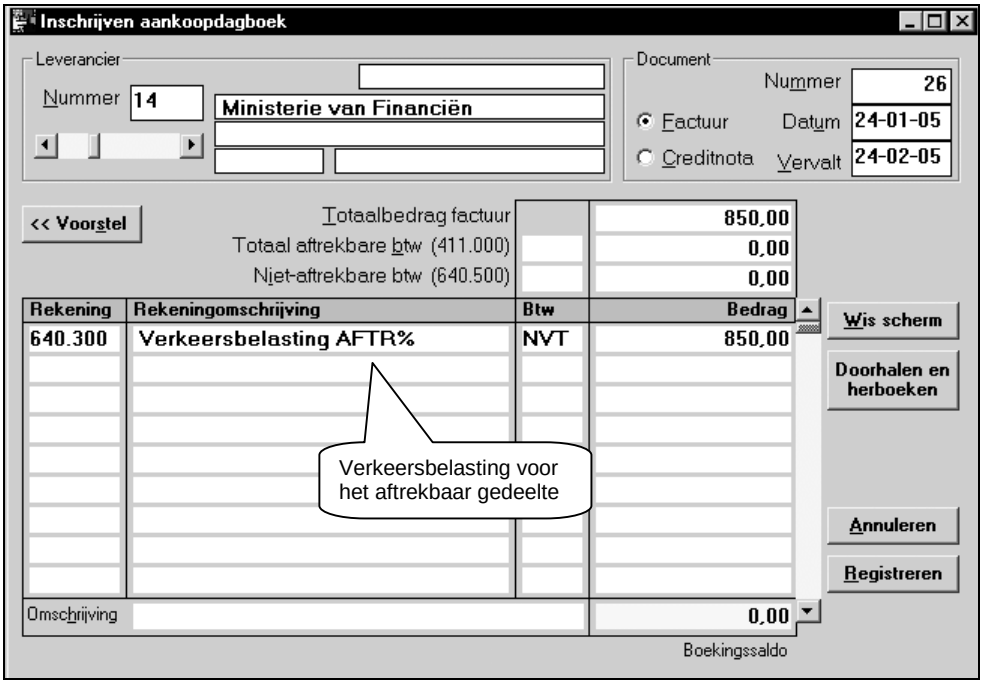
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 26: U ontvangt van het ministerie van Financiën een aanslagbiljet d.d. 24-01-2005 voor 850 euro verkeersbelasting van uw bestelwagen, geheel bestemd voor bedrijfsdoeleinden.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		850,00
640.300	VERKEERSBELASTING AFTR%	850,00	

Figuur Deel 2d: 1.26.1



Figuur Deel 2d: 1.26.2

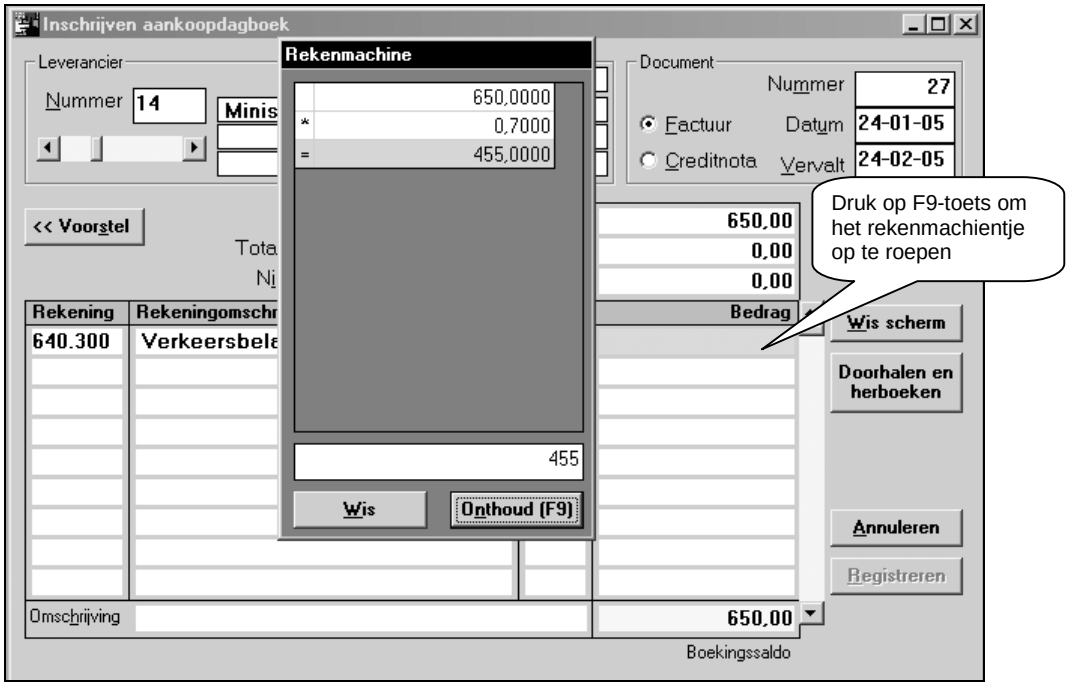
OEFENING AANKOOPBOEK 27: U ontvangt van het ministerie van Financiën een aanslagbiljet d.d. 24-01-2005 voor 650 euro verkeersbelasting voor uw personenwagen. U denkt de Fiscus te kunnen overtuigen deze personenwagen voor 70% beroepsmatig te gebruiken.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		650,00
640.300	VERKEERSBELASTING AFTR%	455,00	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	195,00	

Figuur Deel 2d: 1.27.1

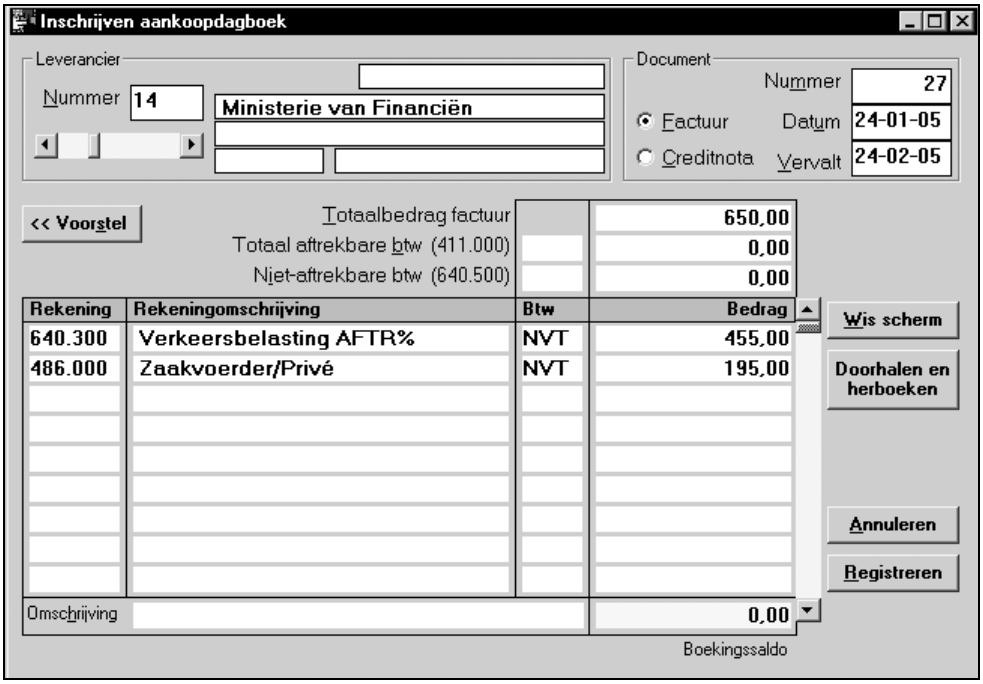
Raadpleeg het LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK voor desgewenst een automatische doorboeking van het privé-gedeelte van de autokosten.



Figuur Deel 2d: 1.27.2

Tip: in plaats van het rekenmachientje te gebruiken kunt u voor deze eenvoudige bewerking ook intypen: 650 - - 30 ENTER (dat is dus, 650 minteken minteken 30 ENTER). De WINexpert+ weet dan, dat u 650 euro wilt verminderen met 30% en die 30% uitgedrukt in euro op de volgende regel wilt zien verschijnen. Een kleine variatie er op is slechts één minteken te gebruiken. Dan licht de WINexpert+ simpelweg 30% uit die 650 zonder met die rest nog iets te doen.

De programmatuur zit boordevol met deze kleine handigheidjes, die u automatisch zult onthouden als u het regelmatig nodig heeft.



Figuur Deel 2d: 1.27.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING AANKOOPBOEK 28: U ontvangt van Dieselwerken Van den Broucke een factuur d.d. 31-01-2005 van 242 euro (waarin 21% BTW) voor onderhoud aan uw personenwagen. U denkt de Fiscus te kunnen overtuigen deze personenwagen 100% beroepsmatig te gebruiken (zie hiervoor ook LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK, hoofdstuk 17).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		242,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	42,00	
611.200	ONDERHOUD PERSONENWAGENS (AFTREKBAAR DEEL)	200,00	
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)		21,00
611.200	ONDERHOUD PERSONENWAGENS (AFTREKBAAR DEEL)	21,00	
611.200	ONDERHOUD PERSONENWAGENS (AFTREKBAAR DEEL)		55,25
617.940	VERWORPEN UITGAVEN (HET GEDEELTE VAN DE AUTOKOSTEN 611.200, DAT NIET AFTREKBAAR IS)	55,25	

Figuur Deel 2d: 1.28.1

Verkort kunt u dat boeken met …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		242,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	21,00	
611.200	ONDERHOUD PERSONENWAGENS (AFTREKBAAR DEEL)	165,75	
617.940	VERWORPEN UITGAVEN (HET GEDEELTE VAN DE AUTOKOSTEN 611.200, DAT NIET AFTREKBAAR IS)	55,25	

Figuur Deel 2d: 1.28.2

… maar probeer dan maar eens aan een controleur uit te leggen de juiste bedragen te hebben geboekt. Bij dit doorboeken geeft u dan ook best de voorkeur aan het stapsgewijze boeken.

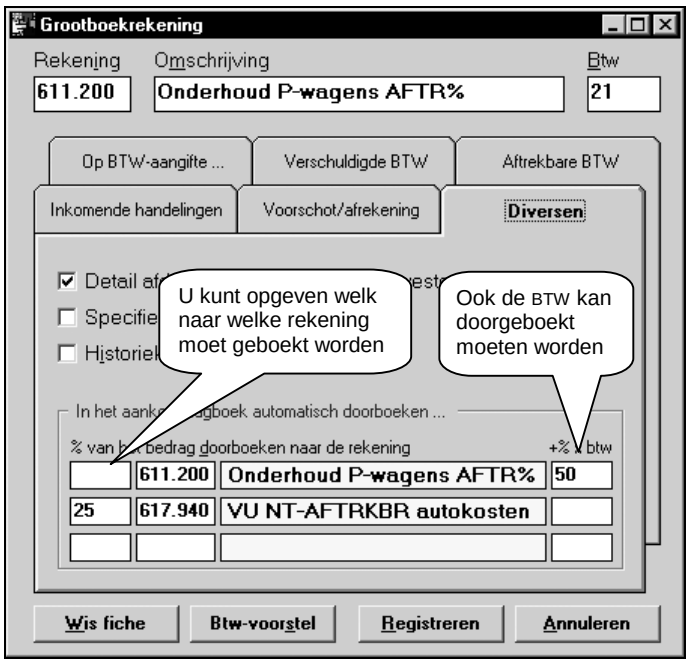
Van bepaalde kosten aanvaardt de Administratie weliswaar, dat u die gedaan heeft, maar aanvaardt die kosten niet als aftrekbaar. Het heeft geen nut daar tegenin te redeneren, want die niet-aftrekbaarheid is wettelijk geregeld.

De Administratie verwerpt een deel van die bepaalde kosten als fiscale uitgave, reden waarom dat deel "Verworpen uitgaven" genoemd wordt.

Fiscale wetgeving en BTW-wetgeving lopen hier doorheen. Het gedeelte, dat de BTW-Administratie verwerpt (de niet-aftrekbare BTW) is voor de belastingen wel een kost, die u daarom (voor 50%, dus 21 euro) toevoegt aan de autokosten. Echter, op het totaal van die autokosten (met inbegrip van die verworpen BTW) is dan weer 25% een verworpen uitgave.

Het lijkt moeilijker dan het eigenlijk is, maar dan toch een karweitje, dat u best overlaat aan uw computer.

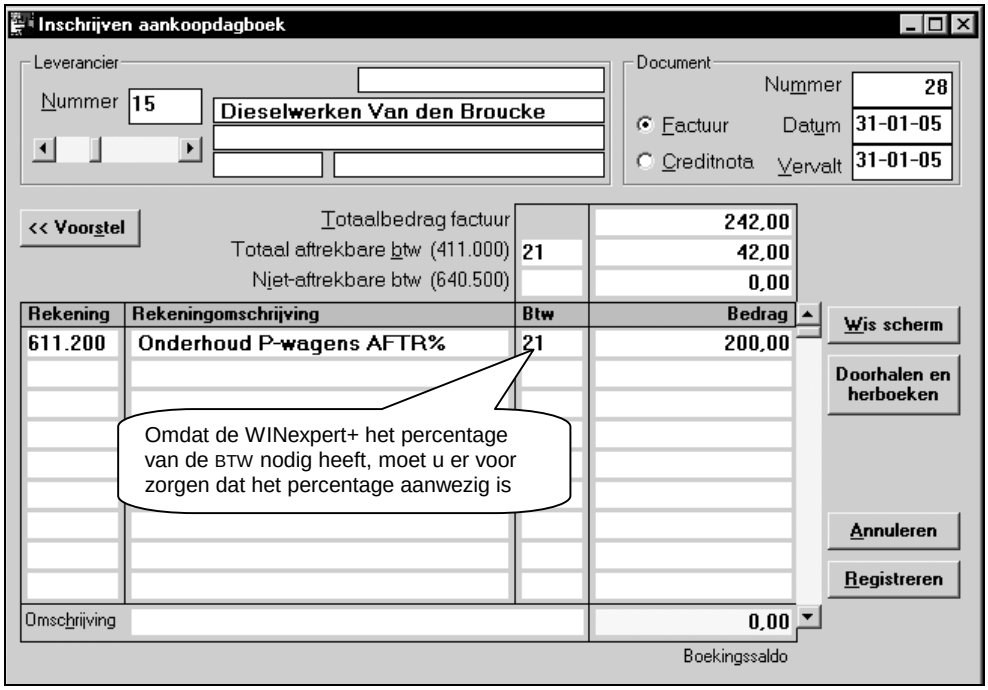
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.28.3

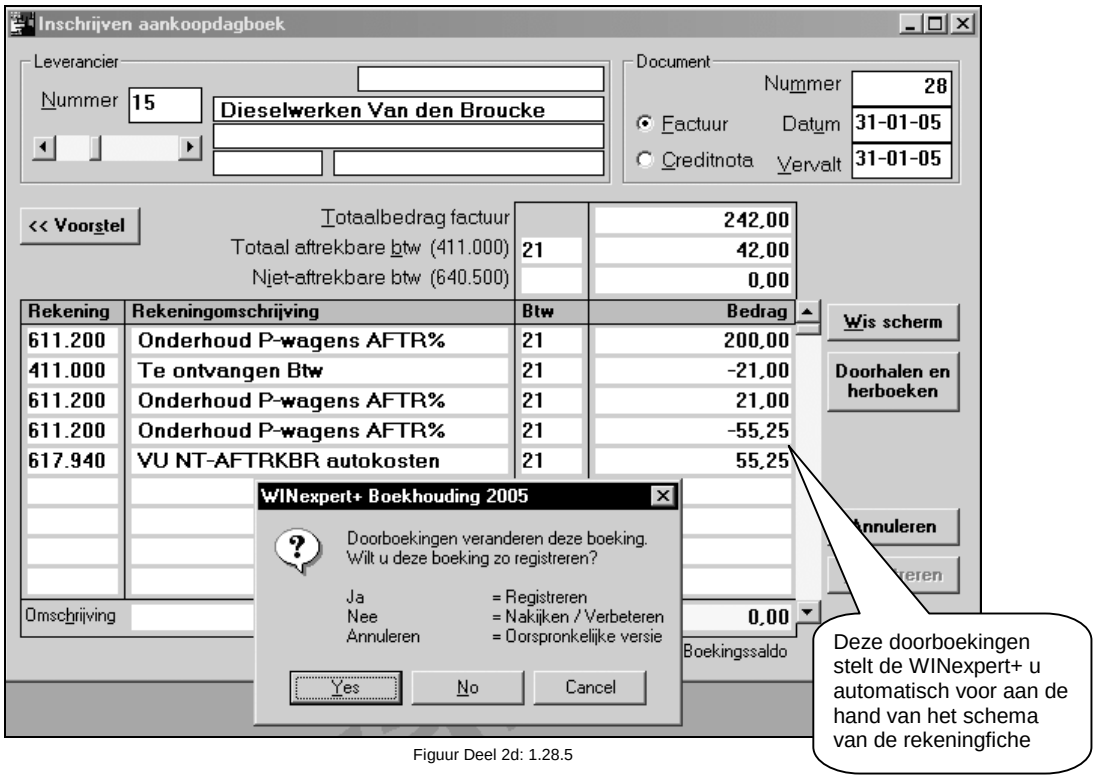
In dit doorboekingsschema vertelt u de WINexpert+ om 50% van de BTW op de rekening 611.200 ONDERHOUD PERSONENWAGENS VOOR HET AFTREKBAAR DEEL toe te voegen aan diezelfde rekening 611.200, (met andere woorden, die rekening daarmee te verhogen). Als dat gedaan is zal de WINexpert+ de tweede regel uitvoeren, namelijk 25 van het bedrag op de 611.200 ONDERHOUD PERSONENWAGENS VOOR HET AFTREKBAAR DEEL overboeken naar de rekening 617.940 VERWORPEN UITGAVEN – NIET AFTREKBARE AUTOKOSTEN.

Dit één keer instellen en de WINexpert zal de verworpen uitgaven automatisch berekenen en automatisch laten doorboeken (na uw toestemming).



Figuur Deel 2d: 1.28.4

Van deze boeking maakt de WINexpert+ bij het registreren automatisch de volgende boekingen en stelt die u voor.



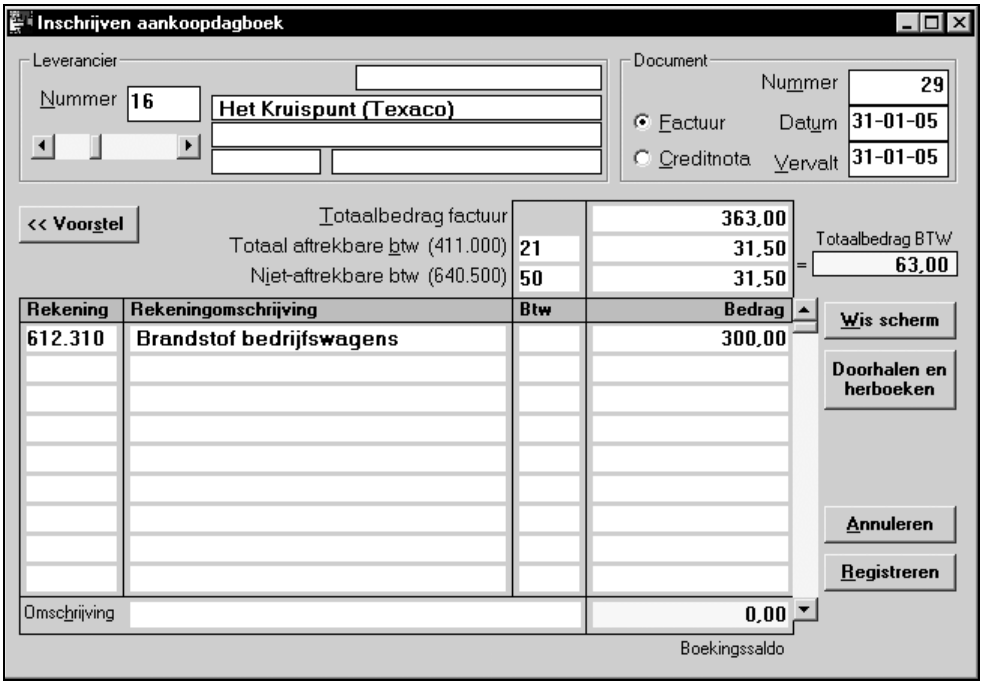
Figuur Deel 2d: 1.28.5

OEFENING AANKOOPBOEK 29: U ontvangt van Texaco-station "Het kruispunt" een factuur d.d. 31-01-2005 van 363 euro (waarin 21% BTW) voor de levering van diesel in uw personenwagen over de maand januari. U denkt de Fiscus te kunnen overtuigen deze personenwagen 100% beroepsmatig te gebruiken (zie hiervoor ook LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK, hoofdstuk 16).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		363,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	31,50	
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	31,50	
612.310	BRANDSTOF BEDRIJFSWAGENS	300,00	

Figuur Deel 2d: 1.29.1



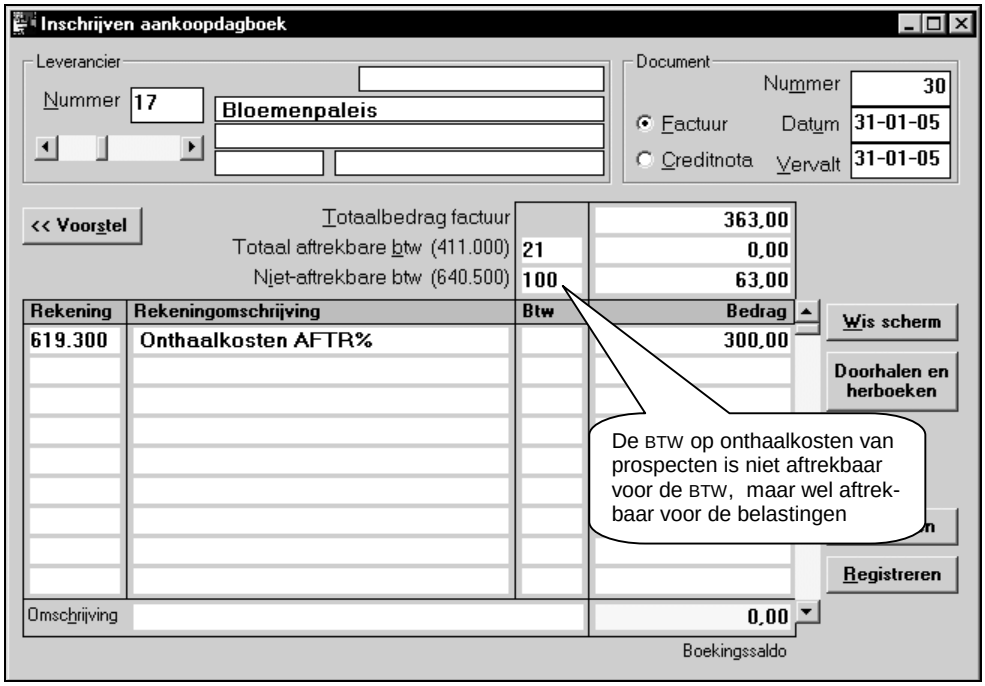
Figuur Deel 2d: 1.29.2

OEFENING AANKOOPBOEK 30: U ontvangt van het Bloemenpaleis een factuur d.d. 31-01-2005 van 121 euro (waarin 21% BTW) voor snijbloemen, waarmee u het wachtzaaltje voor uw prospecten opfleurt.

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		363,00
640.500	NIET AFTREKBARE BTW	63,00	
619.300	ONTHAALKOSTEN, AFTREKBAAR DEEL	300,00	

Figuur Deel 2d: 1.30.1



Figuur Deel 2d: 1.30.2

OEFENING AANKOOPBOEK 31: U ontvangt van Dieselwerken Van den Broucke een factuur d.d. 31-01-2005 van 242 euro (waarin 21% BTW) voor onderhoud aan uw tweede personenwagen. U denkt de Fiscus te kunnen overtuigen deze tweede personenwagen toch 70% beroepsmatig te gebruiken (zie hiervoor ook LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK, § 17).

De boekingen uit deze aankoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		242,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	42,00	
611.201	ONDERHOUD PERSONENWAGENS ASTRA (AFTREKBAAR DEEL)	200,00	
611.201	ONDERHOUD PERSONENWAGENS ASTRA (AFTREKBAAR DEEL)		60,00
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	60,00	
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)		12,60
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	12,60	
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)		8,40
611.201	ONDERHOUD PERSONENWAGENS ASTRA (AFTREKBAAR DEEL)	8,40	
611.201	ONDERHOUD PERSONENWAGENS ASTRA (AFTREKBAAR DEEL)		37,10
617.940	VERWORPEN UITGAVEN (HET GEDEELTE VAN DE AUTOKOSTEN 611.200, DAT NIET FISCAAL AFTREKBAAR IS)	37,10	

Figuur Deel 2d: 1.31.1

Of korter …

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
440.000	CREDITEUREN (LEVERANCIERS)		242,00
411.000	TERUG TE ONTVANGEN BTW (AFTREKBARE BTW)	21,00	
611.201	ONDERHOUD PERSONENWAGENS ASTRA (AFTREKBAAR DEEL)	111,30	
486.000	ZAAKVOERDER / PRIVÉ	72,60	
617.940	VERWORPEN UITGAVEN (HET GEDEELTE VAN DE AUTOKOSTEN 611.200, DAT NIET FISCAAL AFTREKBAAR IS)	37,10	

Figuur Deel 2d: 1.31.2

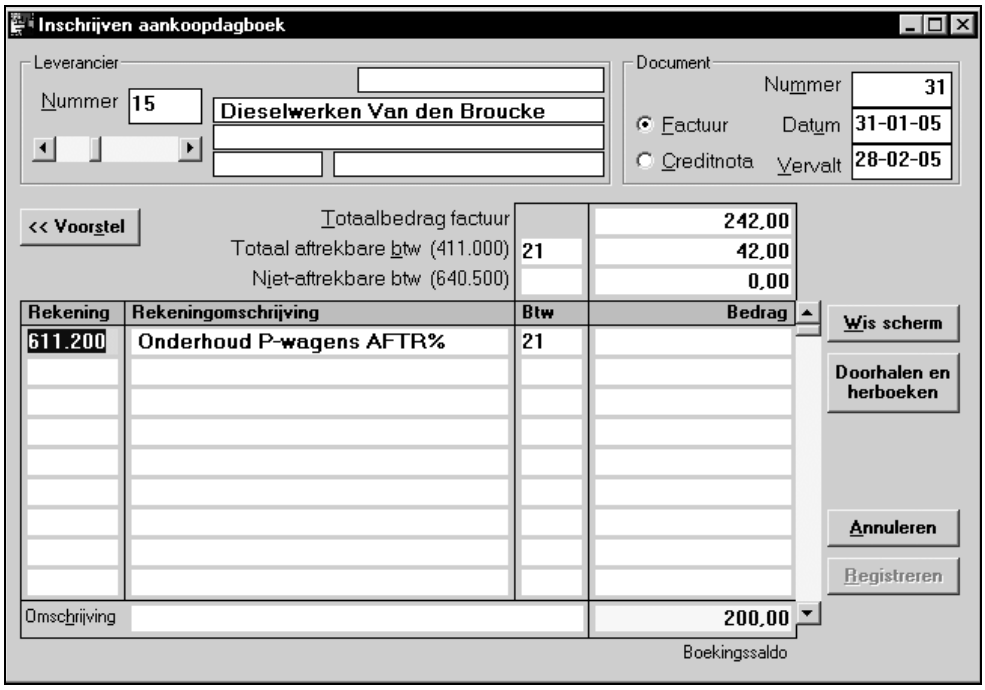
… maar in deze verkorte versie is niet duidelijk of u de beperking in de aftrekbaar ook juist heeft toegepast.

Opmerking: In tegenstelling tot eerdere oefeningen, waarbij de rekening 640.500 NIET AFTREKBARE BTW voorlopig werd gebruikt als kostenrekening voor ook privé-uitgaven, gaat hier het niet-aftrekbare deel van de BTW vanwege privé-gebruik meteen naar de (ook fiscaal correcte) rekening 486.000 ZAAKVOERDER / PRIVÉ. (Zie hiervoor LEERBOEK 02. AANKOOPDAGBOEK, § 17).

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

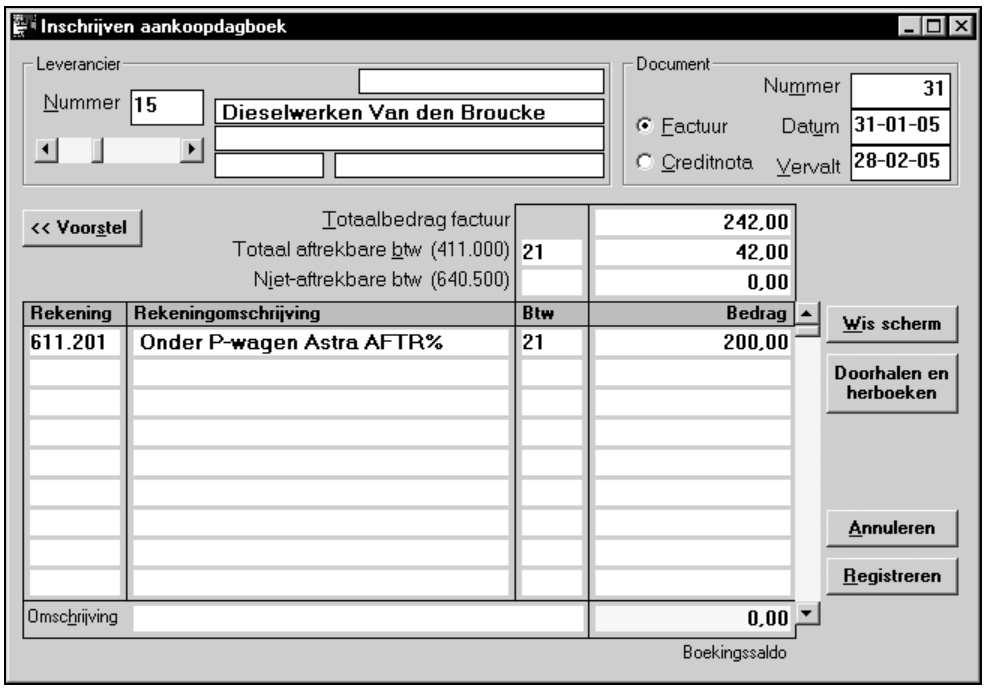


Figuur Deel 2d: 1.31.3



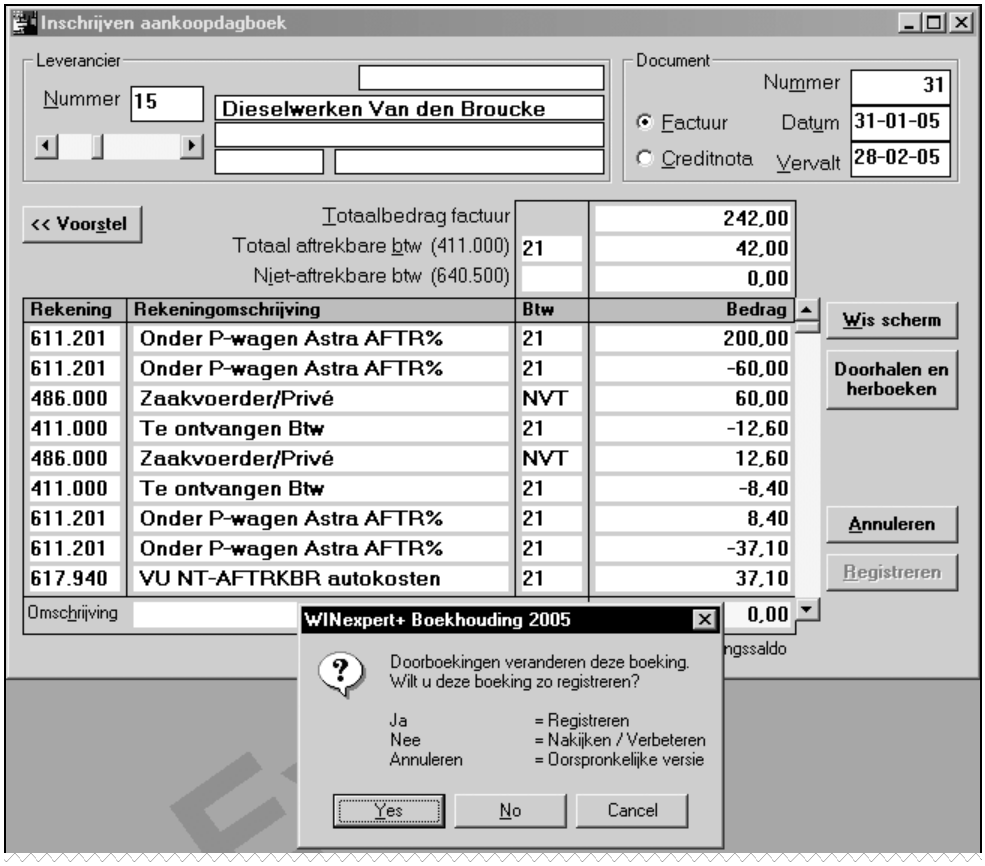
Figuur Deel 2d: 1.31.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 1.31.5

Van deze "eenzame" boeking volgens de boekhoudtheorie neemt de WINexpert+ de ingewikkelde fiscale doorberekening naar de verworpen uitgaven voor zijn rekening en maakt er automatisch het volgende voorstel van.



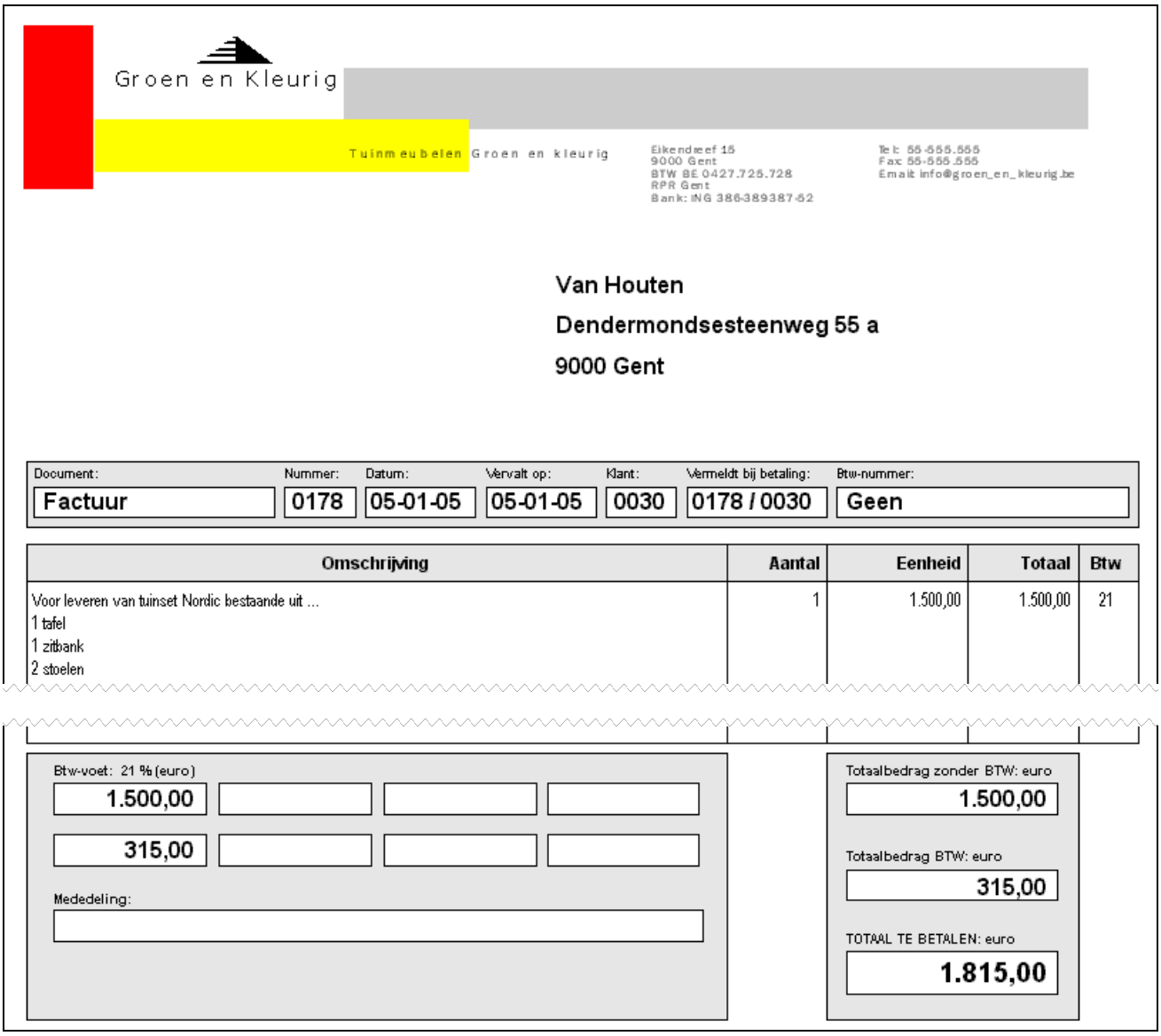
Figuur Deel 2d: 1.31.6

2. Oplossing oefeningen verkoopdagboek

Raadpleeg het LEERBOEK 03. VERKOOPDAGBOEK voor een gedetailleerde uitleg en tal van tips hoe technisch om te gaan met de WINexpert+.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 1: U stelt een verkoopfactuur op voor uw klant Van Houten (particulier want BTW-nummer = Geen).



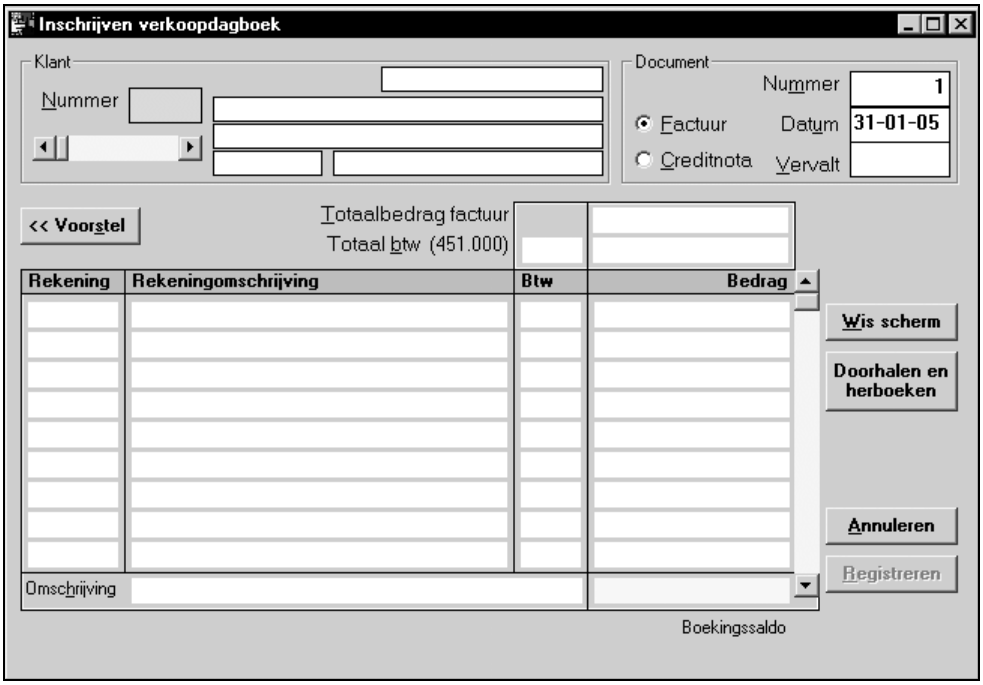
Figuur Deel 2d: 2.1.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

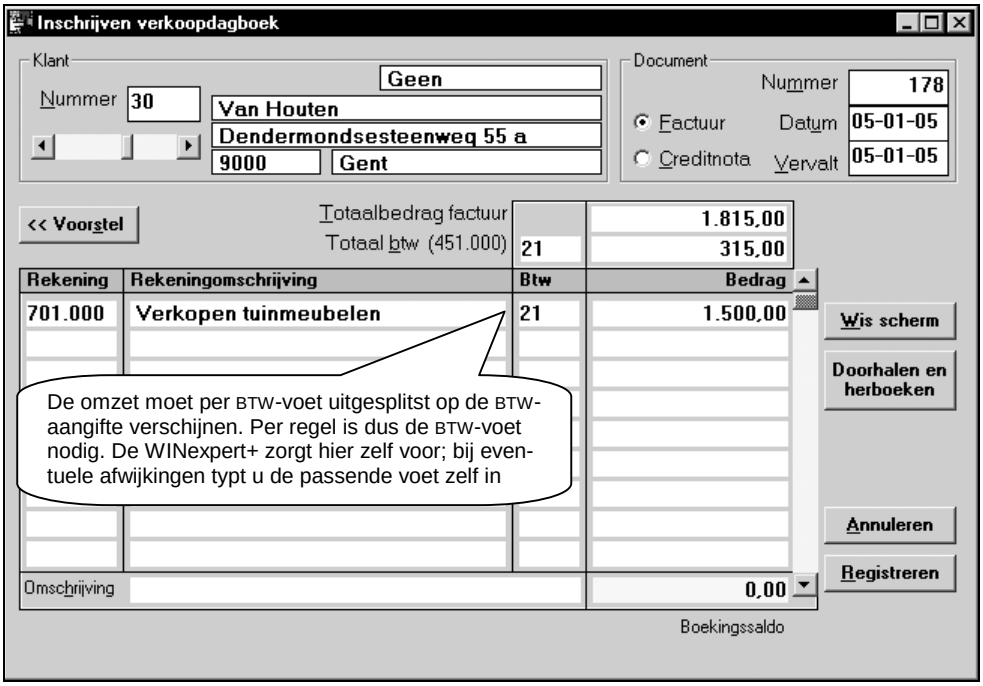
REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	1.815,00	
451.000	TE BETALEN BTW (VERSCHULDIGDE BTW)		315,00
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%		1.500,00

Figuur Deel 2d: 2.1.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



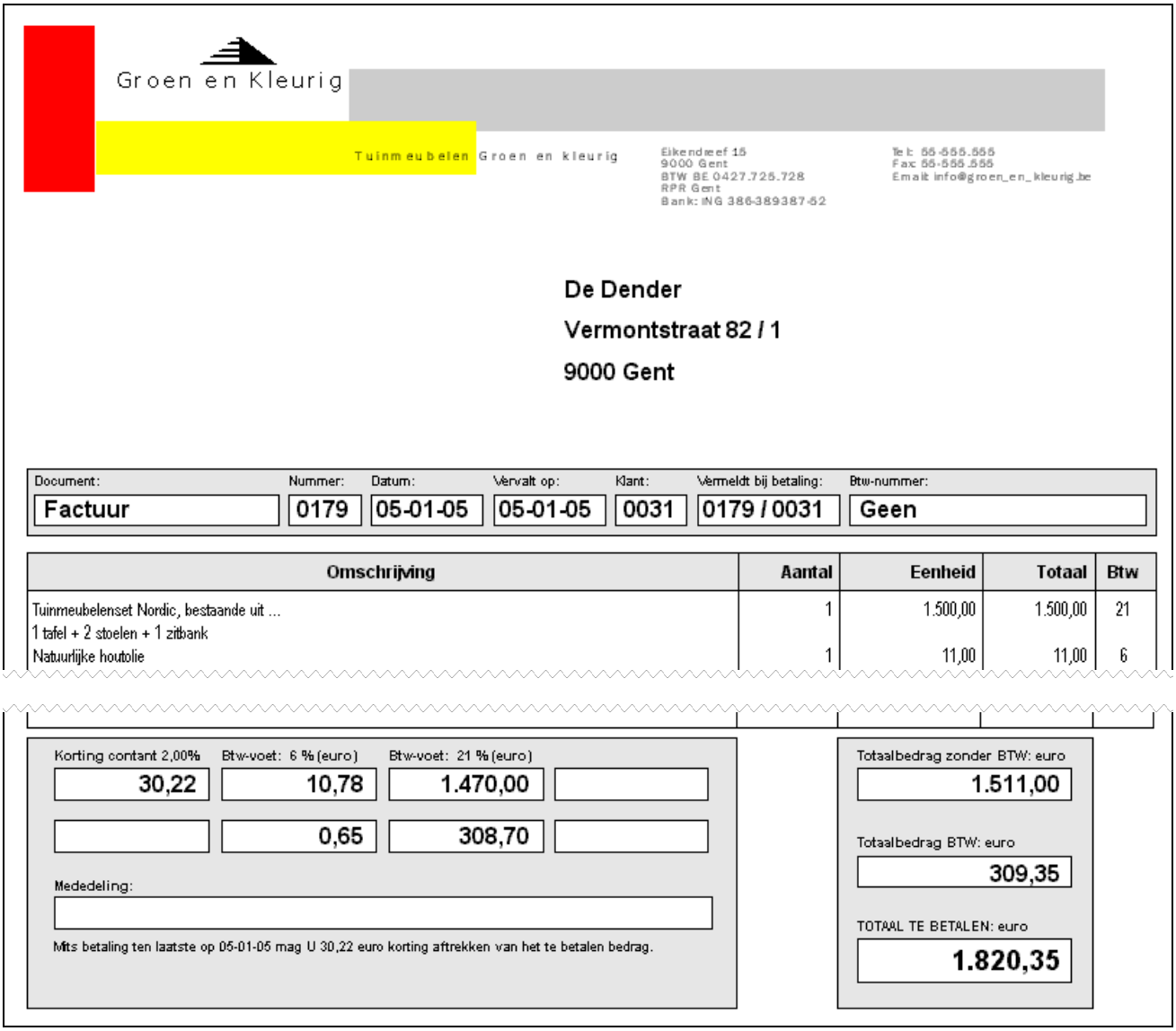
Figuur Deel 2d: 2.1.3



Figuur Deel 2d: 2.1.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 2: U stelt een verkoopfactuur op voor uw klant De Dender (particulier), die u voor de contante betaling 2% korting toestaat.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax: 55-555.555
Email: info@groen_en_kleurig.be

De Dender
Vermontstraat 82 / 1
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0179	05-01-05	05-01-05	0031	0179 / 0031	Geen

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelenset Nordic, bestaande uit ... 1 tafel + 2 stoelen + 1 zitbank	1	1.500,00	1.500,00	21
Natuurlijke houtolie	1	11,00	11,00	6

Korting contant 2,00%	Btw-voet: 6 % (euro)	Btw-voet: 21 % (euro)	
30,22	10,78	1.470,00	
	0,65	308,70	

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op 05-01-05 mag U 30,22 euro korting aftrekken van het te betalen bedrag.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
1.511,00

Totaalbedrag BTW: euro
309,35

TOTAAL TE BETALEN: euro
1.820,35

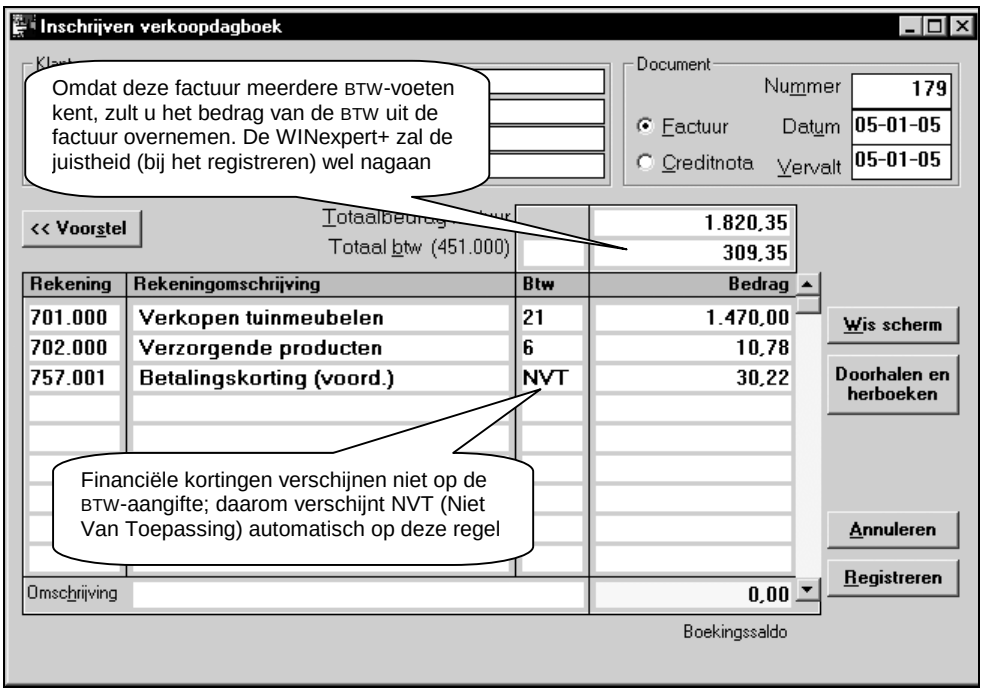
Figuur Deel 2d: 2.2.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	1.820,35	
451.000	TE BETALEN BTW (VERSCHULDIGDE BTW)		309,35
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%		1.470,00
702.000	VERZORGENDE PRODUCTEN 6%		10,78
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		30,22

Figuur Deel 2d: 2.2.2

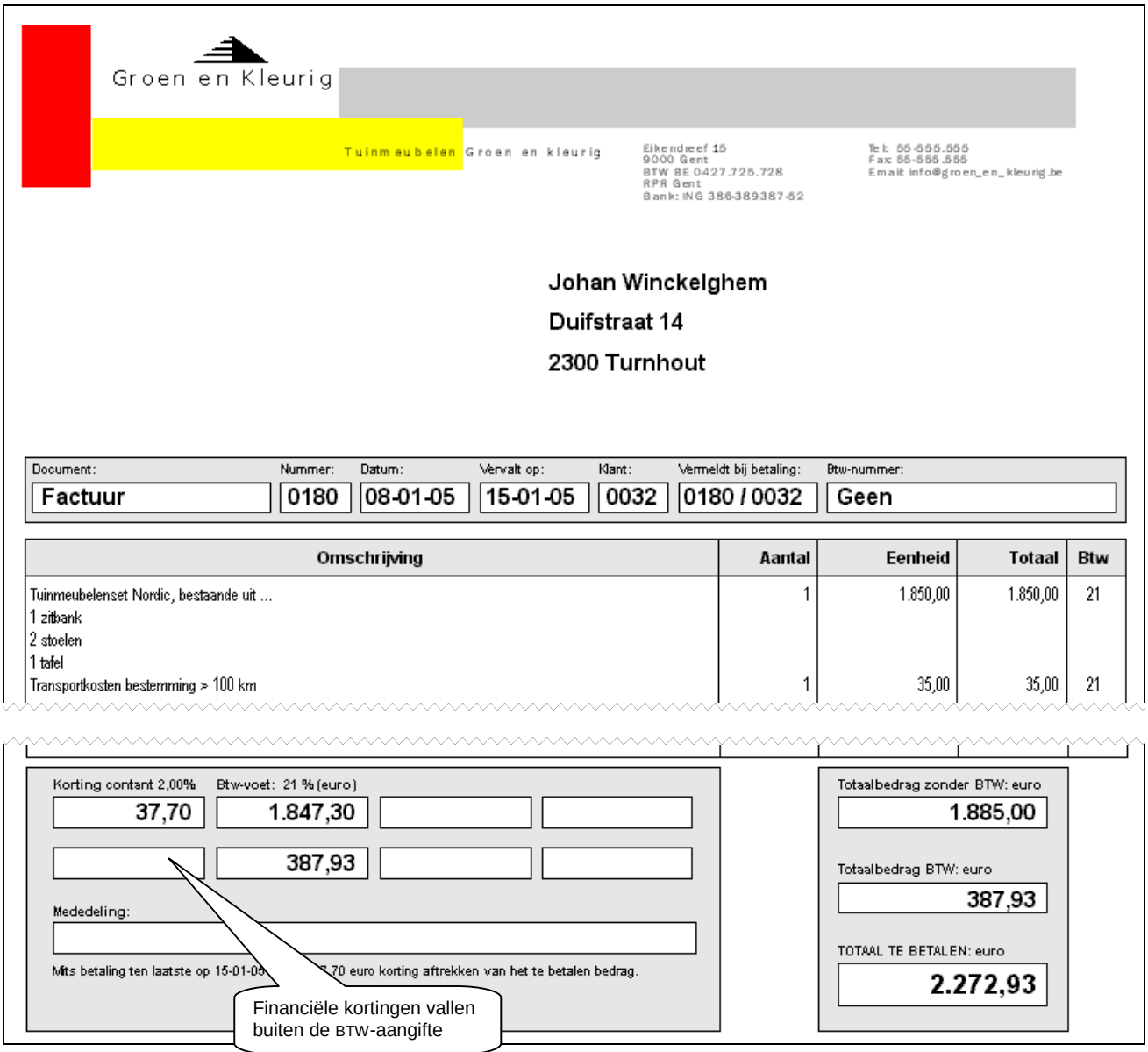
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.2.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 3: Boek onderstaande factuur in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax 55-555.555
Email info@groen_en_kleurig.be

Johan Winckelghem
Duifstraat 14
2300 Turnhout

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0180	08-01-05	15-01-05	0032	0180 / 0032	Geen

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelenset Nordic, bestaande uit ...	1	1.850,00	1.850,00	21
1 zitbank				
2 stoelen				
1 tafel				
Transportkosten bestemming > 100 km	1	35,00	35,00	21

Korting contant 2,00%	Btw-voet: 21 % (euro)		
37,70	1.847,30		
	387,93		

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op 15-01-05 [illegible]70 euro korting aftrekken van het te betalen bedrag.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
1.885,00

Totaalbedrag BTW: euro
387,93

TOTAAL TE BETALEN: euro
2.272,93

Financiële kortingen vallen buiten de BTW-aangifte

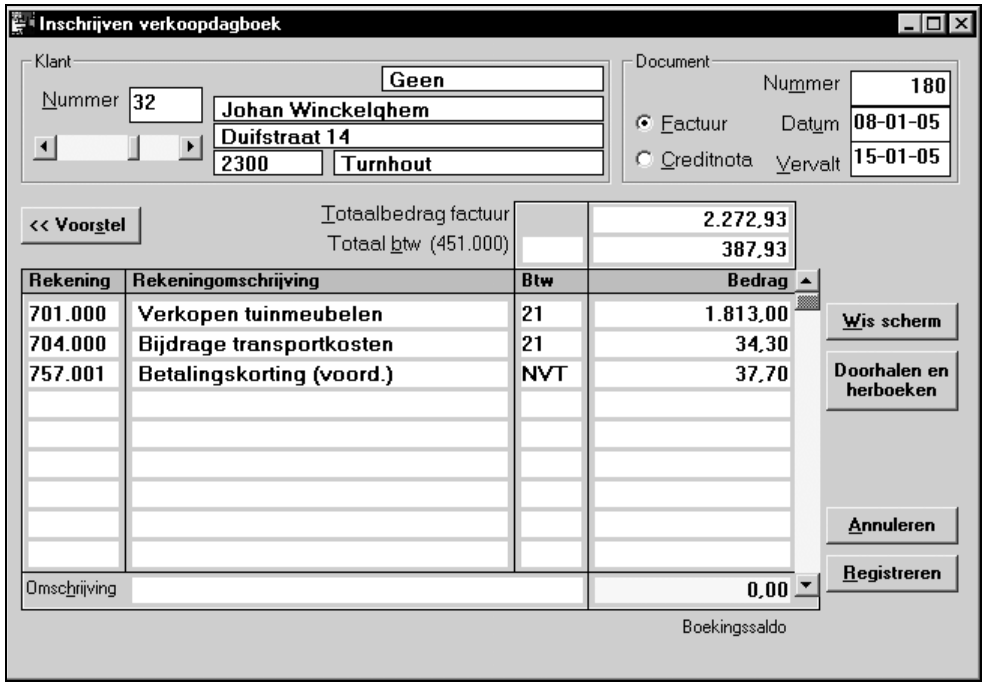
Figuur Deel 2d: 2.3.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	2.272,93	
451.000	TE BETALEN BTW (VERSCHULDIGDE BTW)		387,93
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%		1.813,00
704.000	BIJDRAGE TRANSPORTKOSTEN		34,30
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		37,70

Figuur Deel 2d: 2.3.2

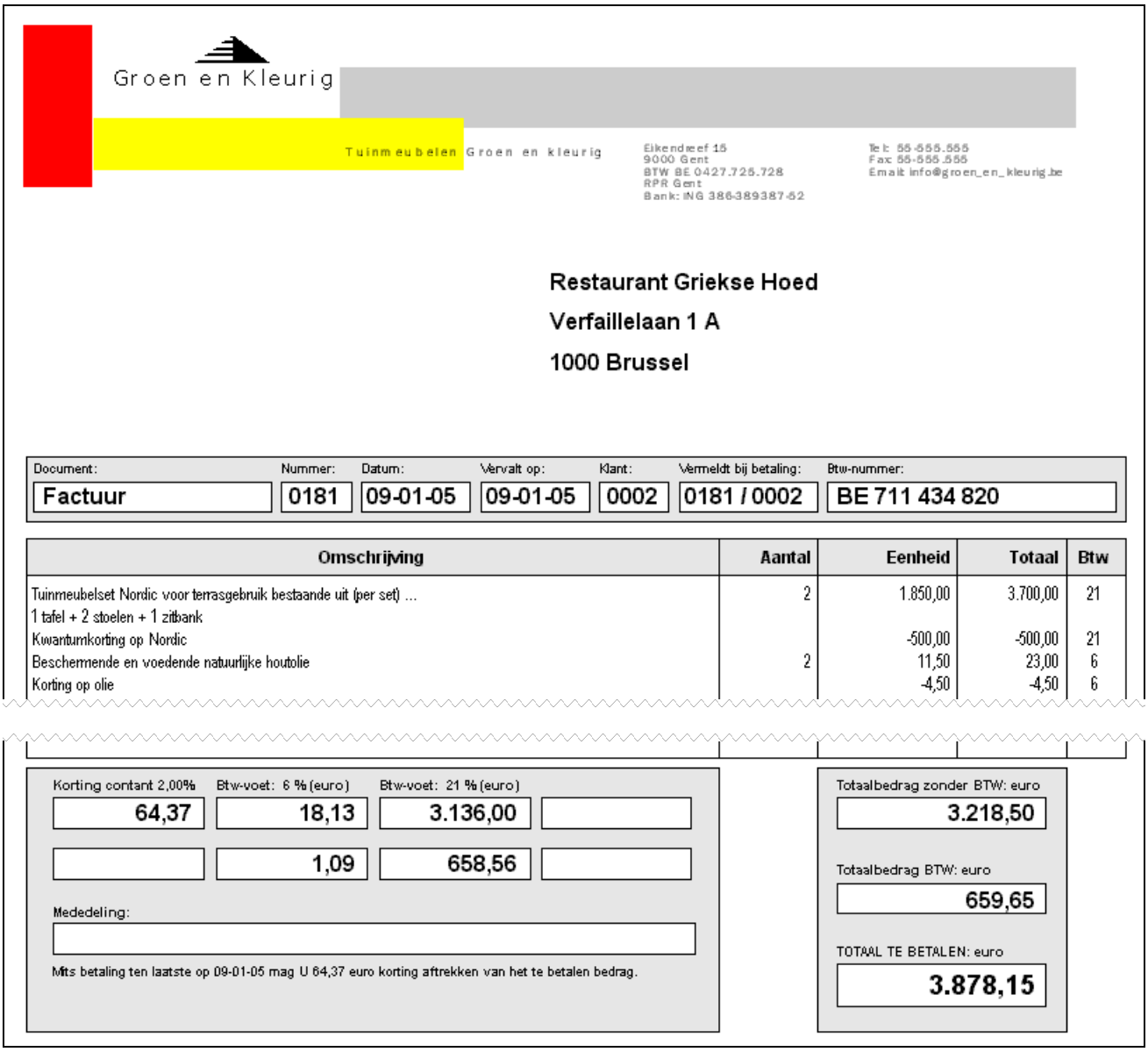
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.3.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 4: Boek onderstaande factuur in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax 55-555.555
Email info@groen_en_kleurig.be

Restaurant Griekse Hoed
Verfaillelaan 1 A
1000 Brussel

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0181	09-01-05	09-01-05	0002	0181 / 0002	BE 711 434 820

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tuinmeubelset Nordic voor terrasgebruik bestaande uit (per set) ...	2	1.850,00	3.700,00	21
1 tafel + 2 stoelen + 1 zitbank				
Kwantumkorting op Nordic		-500,00	-500,00	21
Beschermende en voedende natuurlijke houtolie	2	11,50	23,00	6
Korting op olie		-4,50	-4,50	6

Korting contant 2,00%	Btw-voet: 6 % (euro)	Btw-voet: 21 % (euro)	
64,37	18,13	3.136,00	
	1,09	658,56	

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op 09-01-05 mag U 64,37 euro korting aftrekken van het te betalen bedrag.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
3.218,50

Totaalbedrag BTW: euro
659,65

TOTAAL TE BETALEN: euro
3.878,15

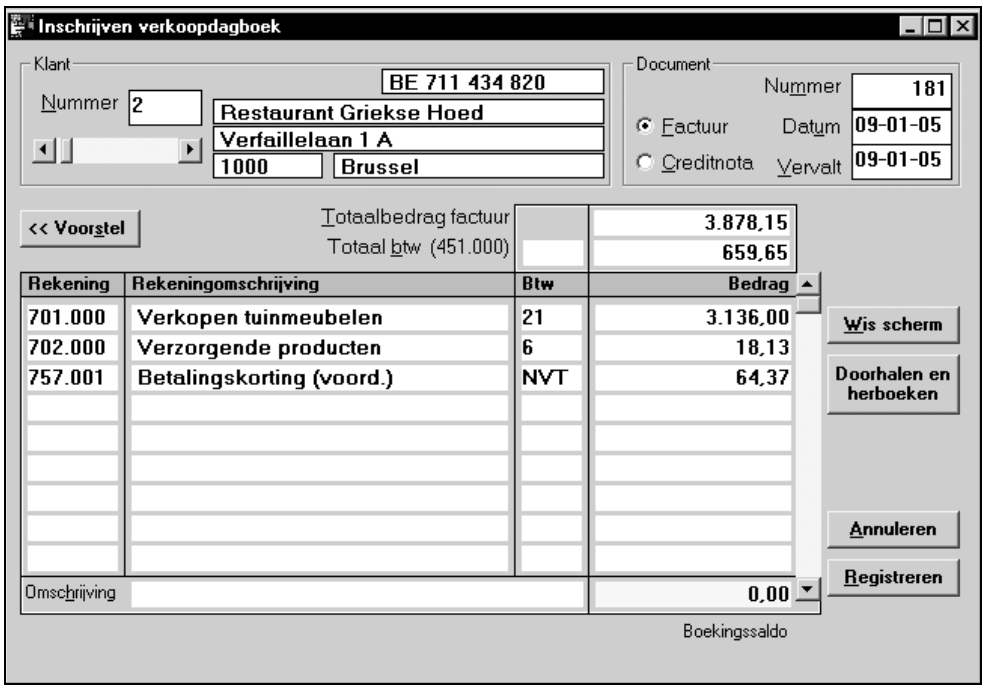
Figuur Deel 2d: 2.4.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	3.878,15	
451.000	TE BETALEN BTW (VERSCHULDIGDE BTW)		659,65
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%		3.136,00
702.000	VERZORGENDE PRODUCTEN 6%		18,13
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		64,37

Figuur Deel 2d: 2.4.2

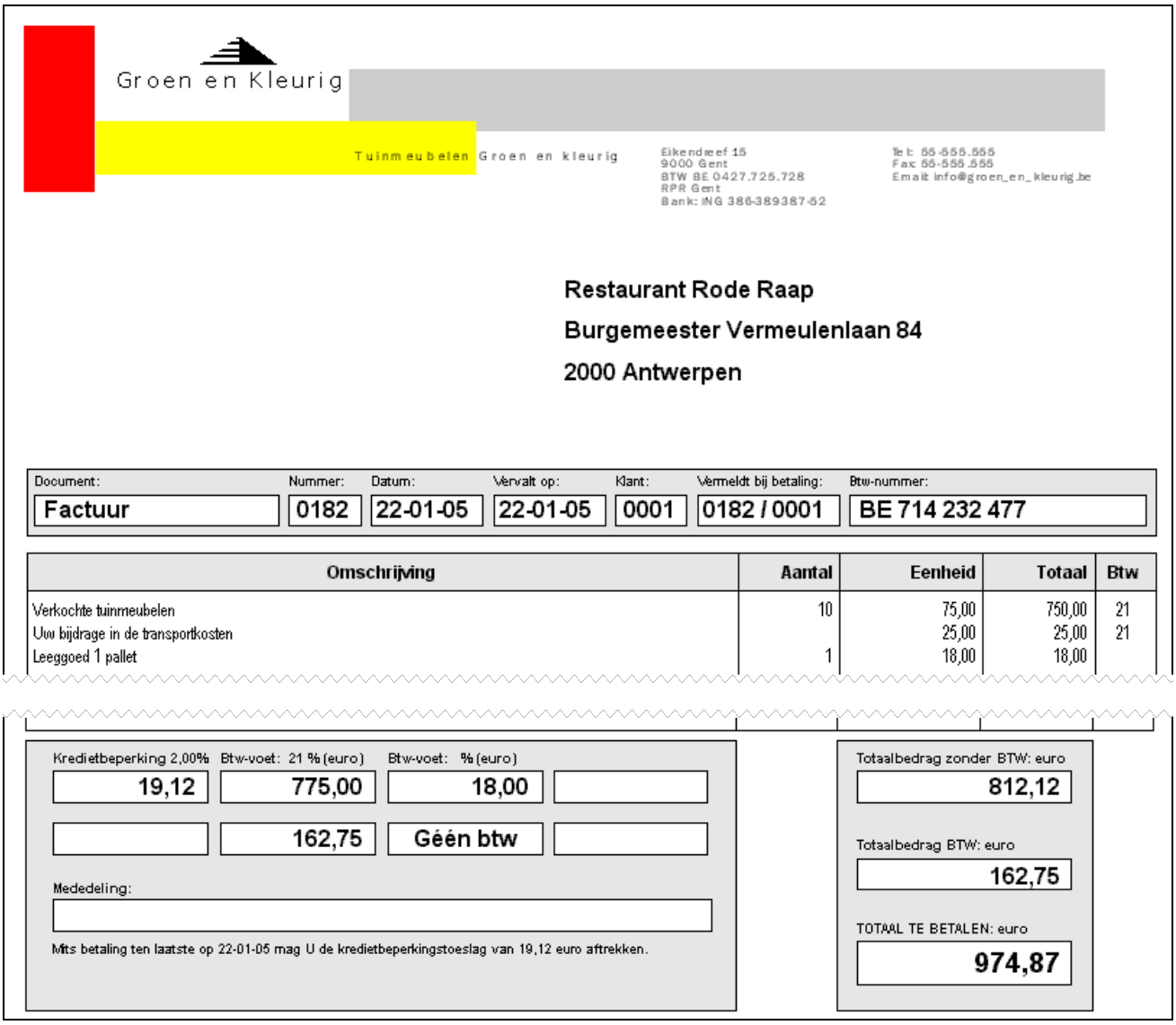
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.4.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 5: Boek onderstaande factuur in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax: 55-555.555
Email: info@groen_en_kleurig.be

Restaurant Rode Raap
Burgemeester Vermeulenlaan 84
2000 Antwerpen

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0182	22-01-05	22-01-05	0001	0182 / 0001	BE 714 232 477

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Verkochte tuinmeubelen	10	75,00	750,00	21
Uw bijdrage in de transportkosten		25,00	25,00	21
Leeggoed 1 pallet	1	18,00	18,00	

Kredietbeperking 2,00%	Btw-voet: 21 % (euro)	Btw-voet: % (euro)	
19,12	775,00	18,00	
	162,75	Géén btw	

Mededeling:

Mits betaling ten laatste op 22-01-05 mag U de kredietbeperkingstoeslag van 19,12 euro aftrekken.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
812,12

Totaalbedrag BTW: euro
162,75

TOTAAL TE BETALEN: euro
974,87

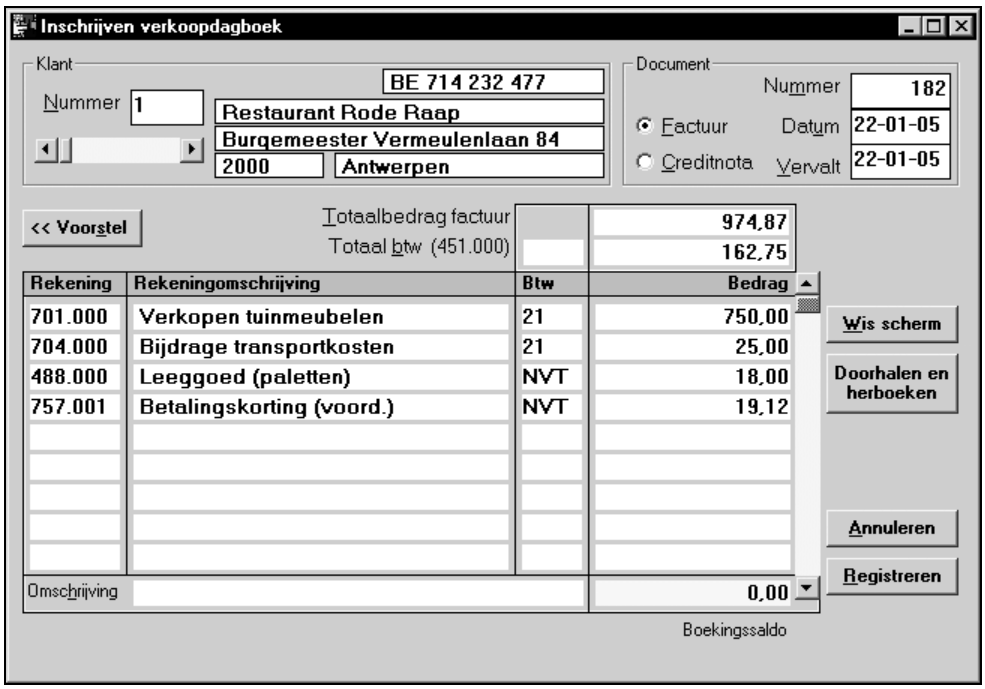
Figuur Deel 2d: 2.5.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	974,87	
451.000	TE BETALEN BTW (VERSCHULDIGDE BTW)		162,75
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%		750,00
704.000	BIJDRAGE TRANSPORTKOSTEN 21%		25,00
488.000	LEEGGOED (PALETTEN)		18,00
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		19,12

Figuur Deel 2d: 2.5.2

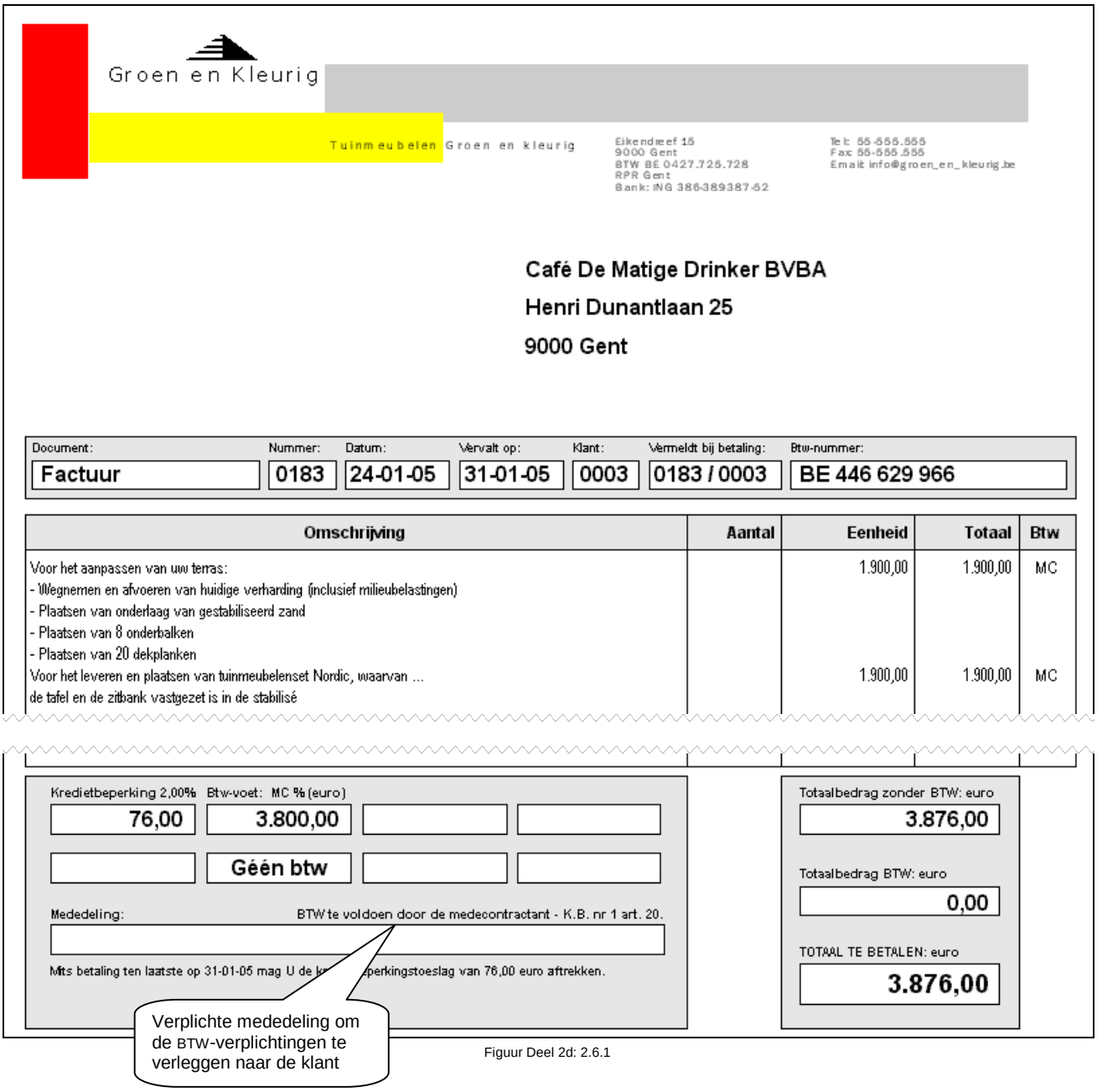
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.5.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 6: Boek onderstaande factuur in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax 55-555.555
Email info@groen_en_kleurig.be

Café De Matige Drinker BVBA
Henri Dunantlaan 25
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Factuur	0183	24-01-05	31-01-05	0003	0183 / 0003	BE 446 629 966

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Voor het aanpassen van uw terras: - Wegnemen en afvoeren van huidige verharding (inclusief milieubelastingen) - Plaatsen van onderlaag van gestabiliseerd zand - Plaatsen van 8 onderbalken - Plaatsen van 20 dekplanken		1.900,00	1.900,00	MC
Voor het leveren en plaatsen van tuinmeubelenset Nordic, waarvan ... de tafel en de zitbank vastgezet is in de stabilisé		1.900,00	1.900,00	MC

Kredietbeperking 2,00% Btw-voet: MC % (euro)

76,00 | 3.800,00

Géén btw

Mededeling: BTW te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20.

Mits betaling ten laatste op 31-01-05 mag U de k... perkingstoeslag van 76,00 euro aftrekken.

Totaalbedrag zonder BTW: euro
3.876,00

Totaalbedrag BTW: euro
0,00

TOTAAL TE BETALEN: euro
3.876,00

Verplichte mededeling om de BTW-verplichtingen te verleggen naar de klant

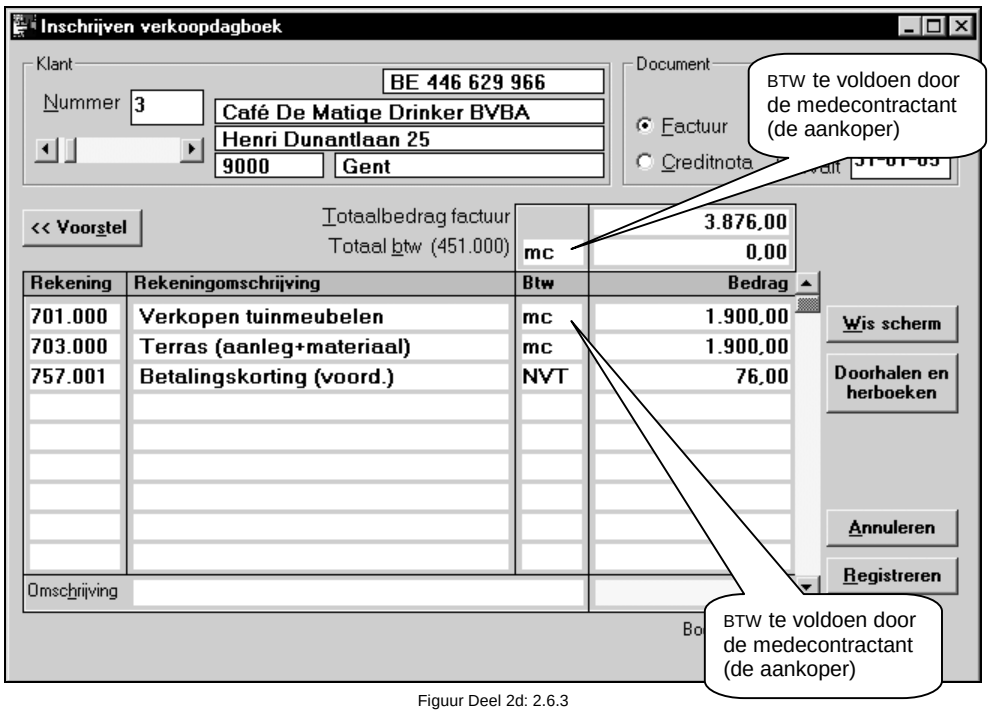
Figuur Deel 2d: 2.6.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	3.876,00	
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN MC		1.900,00
703.000	TERRAS (AANLEG + MATERIAAL) MC		1.900,00
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		76,00

Figuur Deel 2d: 2.6.2

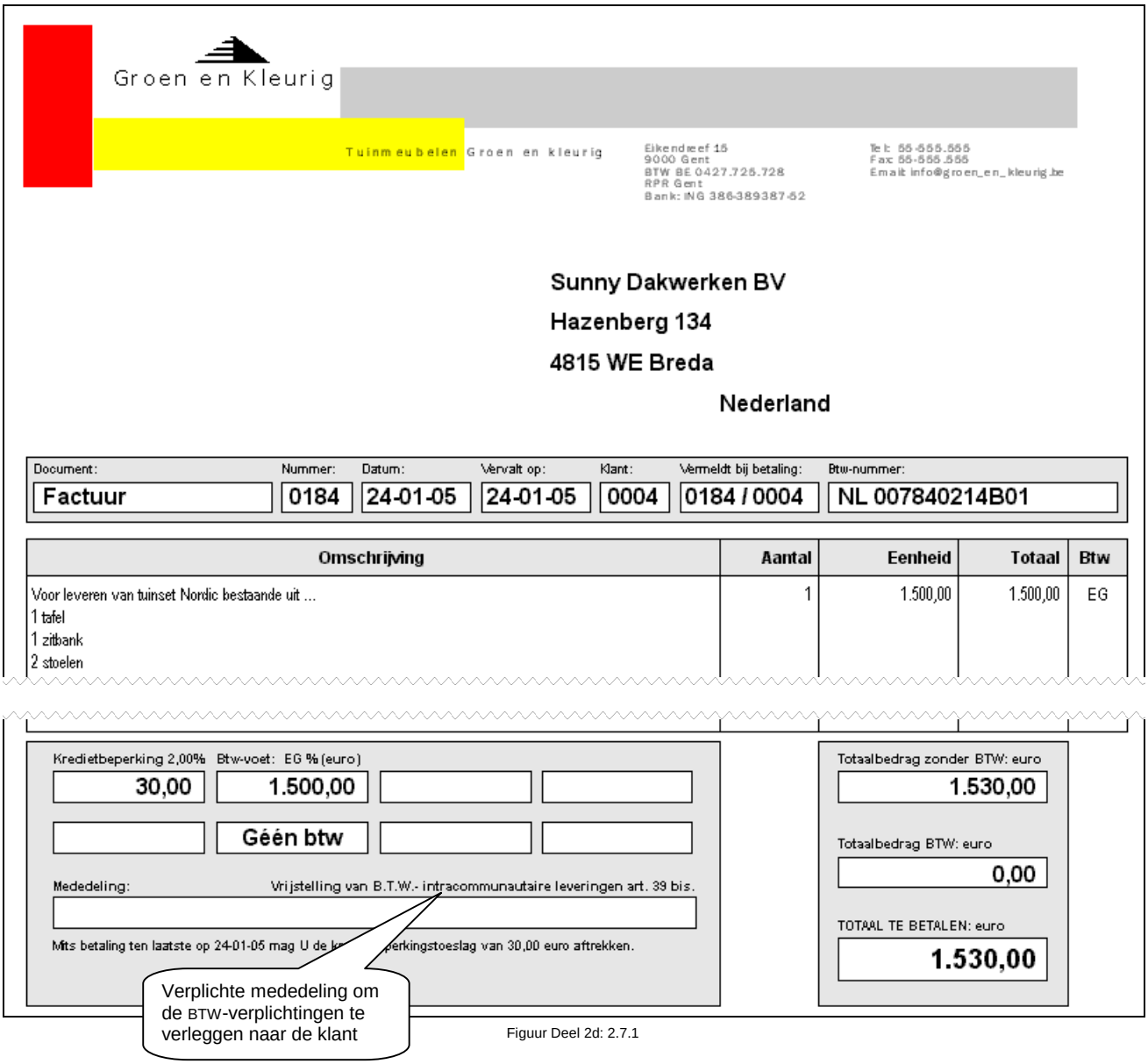
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.6.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 7: Boek onderstaande factuur in.



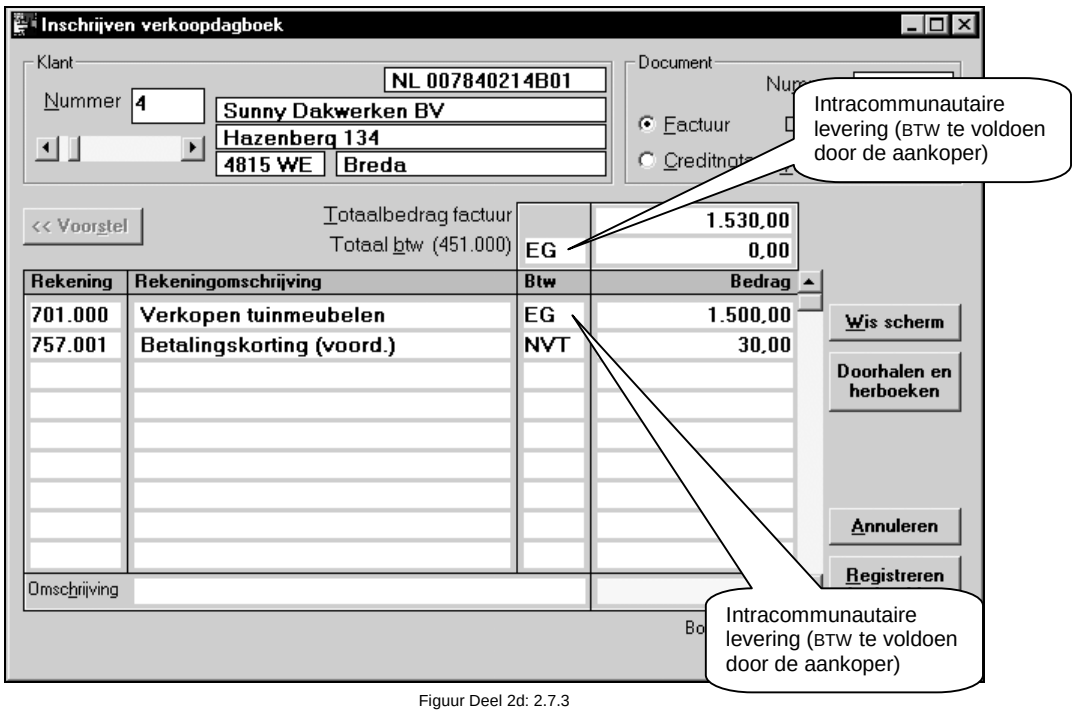
Figuur Deel 2d: 2.7.1

De boekingen uit deze verkoopfactuur zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)	1.530,00	
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN EG (INTRACOMMUNAUTAIR)		1.500,00
757.001	BETALINGSKORTING (VOORDEEL)		30,00

Figuur Deel 2d: 2.7.2

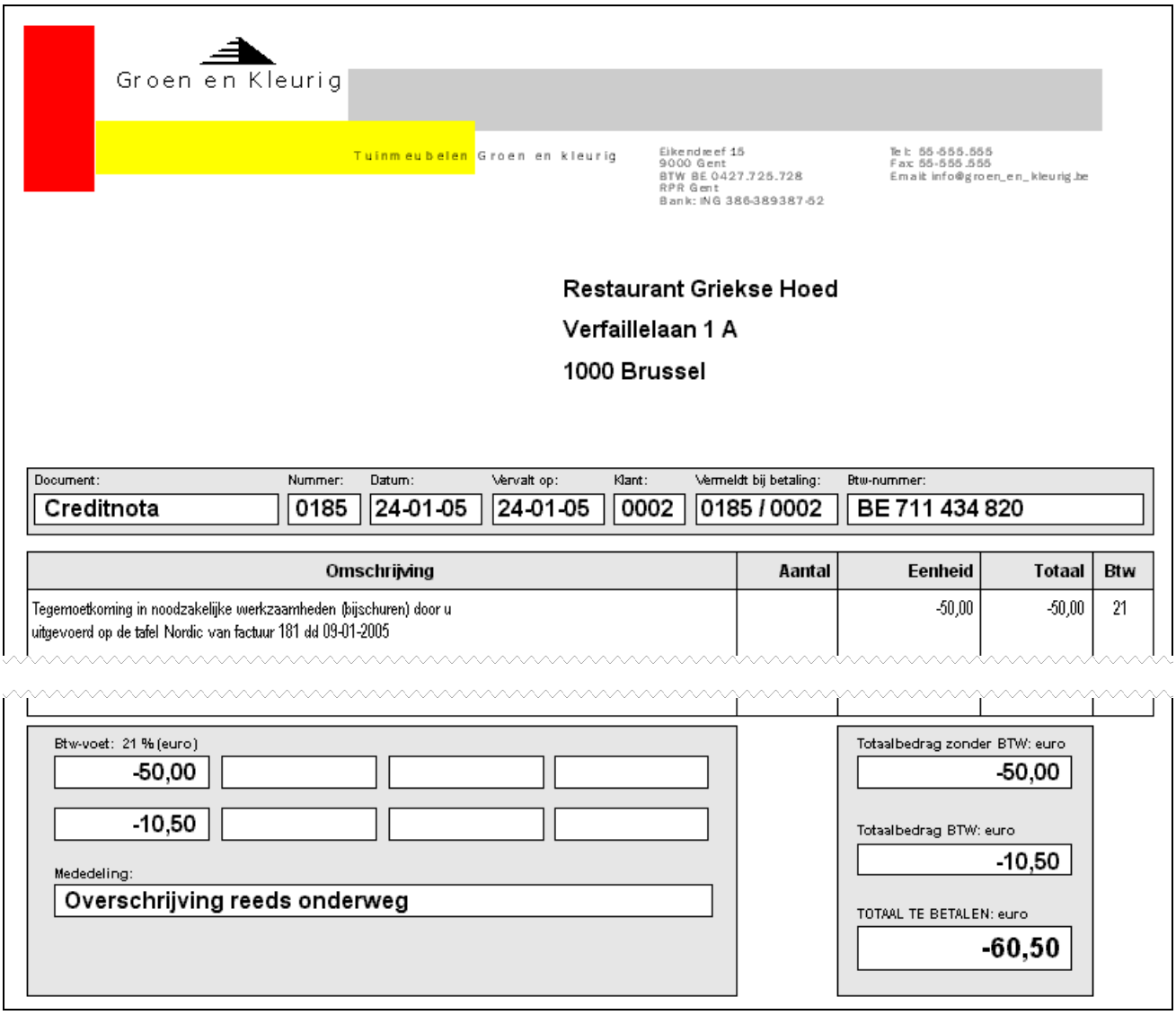
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.7.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 8: Boek onderstaande creditnota in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax 55-555.555
Email info@groen_en_kleurig.be

Restaurant Griekse Hoed
Verfaillelaan 1 A
1000 Brussel

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Creditnota	0185	24-01-05	24-01-05	0002	0185 / 0002	BE 711 434 820

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
Tegemoetkoming in noodzakelijke werkzaamheden (bijschuren) door u uitgevoerd op de tafel Nordic van factuur 181 dd 09-01-2005		-50,00	-50,00	21

Btw-voet: 21 % (euro)			
-50,00			
-10,50			

Mededeling: Overschrijving reeds onderweg

Totaalbedrag zonder BTW: euro -50,00

Totaalbedrag BTW: euro -10,50

TOTAAL TE BETALEN: euro -60,50

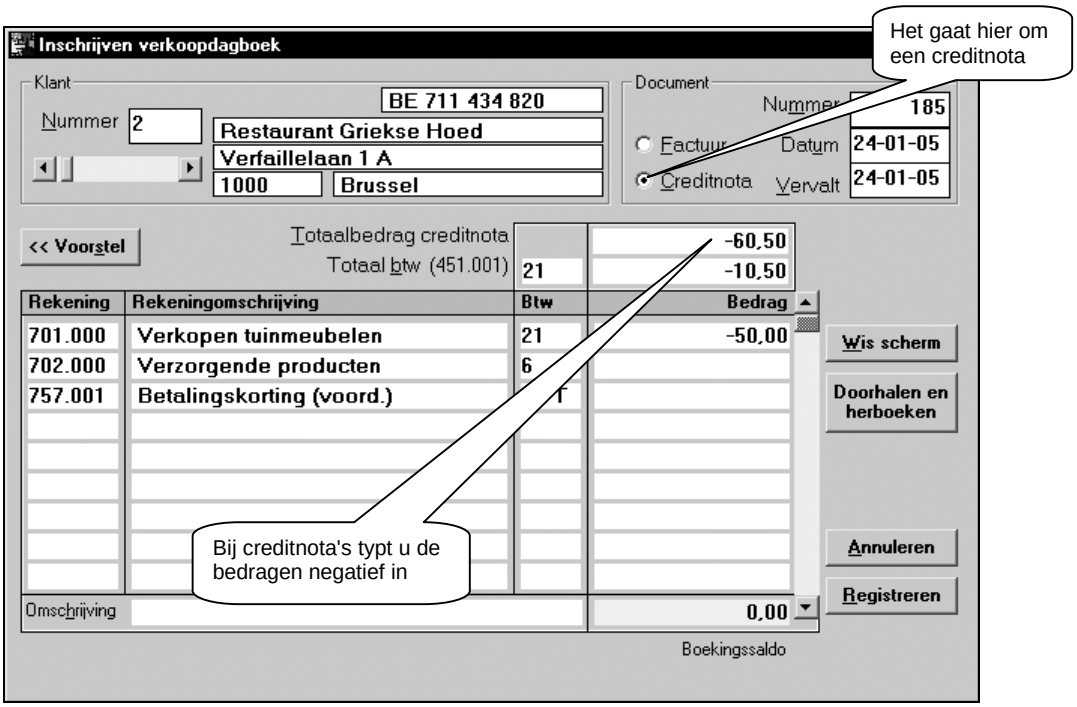
Figuur Deel 2d: 2.8.1

De boekingen uit deze creditnota zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)		-60,50
451.001	TE BETALEN BTW CRDN (OPNIEUW AFTREKBARE BTW)	-10,50	
701.000	VERKOPEN TUINMEUBELEN 21%	-50,00	

Figuur Deel 2d: 2.8.2

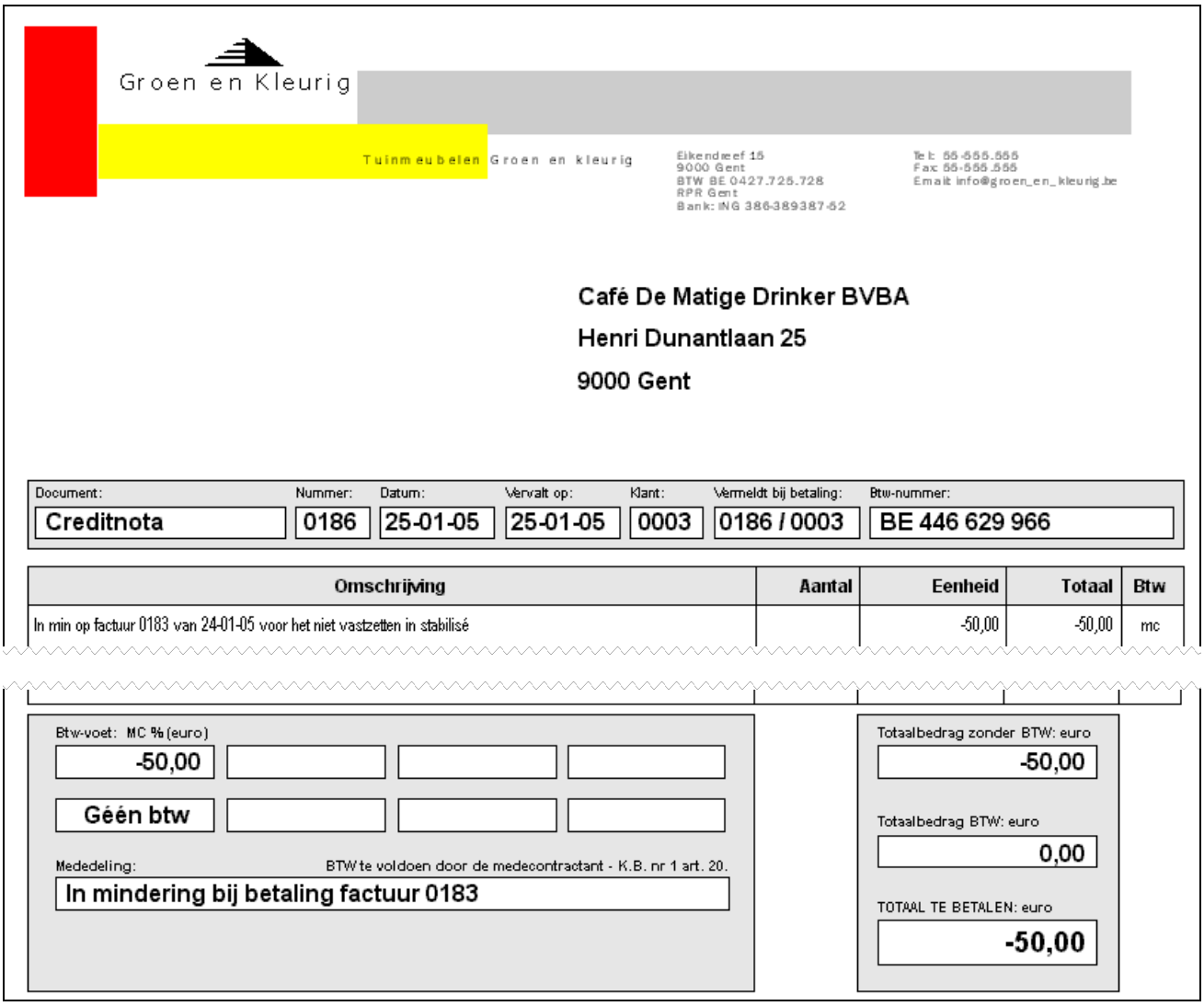
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.8.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

OEFENING VERKOOPBOEK 9: Boek onderstaande creditnota in.



Groen en Kleurig

Tuinmeubelen Groen en kleurig

Eikendreef 15
9000 Gent
BTW BE 0427.725.728
RPR Gent
Bank: ING 386-389387-52

Tel: 55-555.555
Fax: 55-555.555
Email: info@groen_en_kleurig.be

Café De Matige Drinker BVBA
Henri Dunantlaan 25
9000 Gent

Document:	Nummer:	Datum:	Vervalt op:	Klant:	Vermeldt bij betaling:	Btw-nummer:
Creditnota	0186	25-01-05	25-01-05	0003	0186 / 0003	BE 446 629 966

Omschrijving	Aantal	Eenheid	Totaal	Btw
In min op factuur 0183 van 24-01-05 voor het niet vastzetten in stabilisé		-50,00	-50,00	mc

Btw-voet: MC % (euro)			
-50,00			
Géén btw			

Mededeling: BTW te voldoen door de medecontractant - K.B. nr 1 art. 20.
In mindering bij betaling factuur 0183

Totaalbedrag zonder BTW: euro
-50,00

Totaalbedrag BTW: euro
0,00

TOTAAL TE BETALEN: euro
-50,00

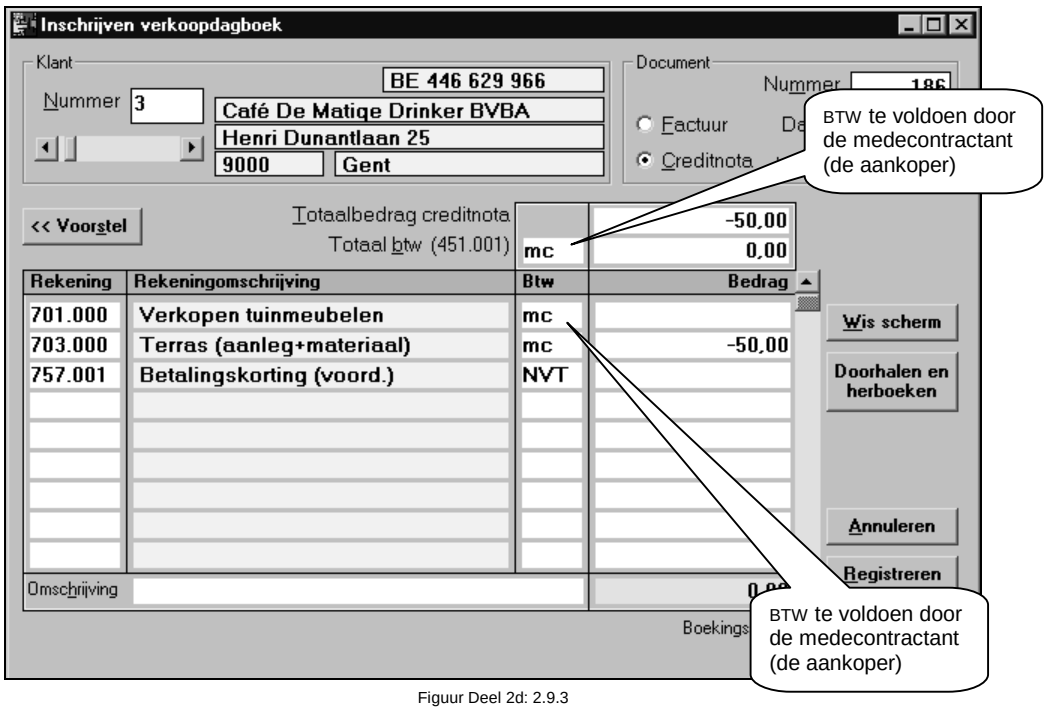
Figuur Deel 2d: 2.9.1

De boekingen uit deze creditnota zijn ...

REKENING	OMSCHRIJVING	DEBET	CREDIT
400.000	DEBITEUREN (KLANTEN)		-50,00
451.001	TE BETALEN BTW CRDN (OPNIEUW AFTREKBARE BTW)	-10,50	
703.000	TERRAS (AANLEG+MATERIAAL) MC	-50,00	

Figuur Deel 2d: 2.9.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 2.9.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

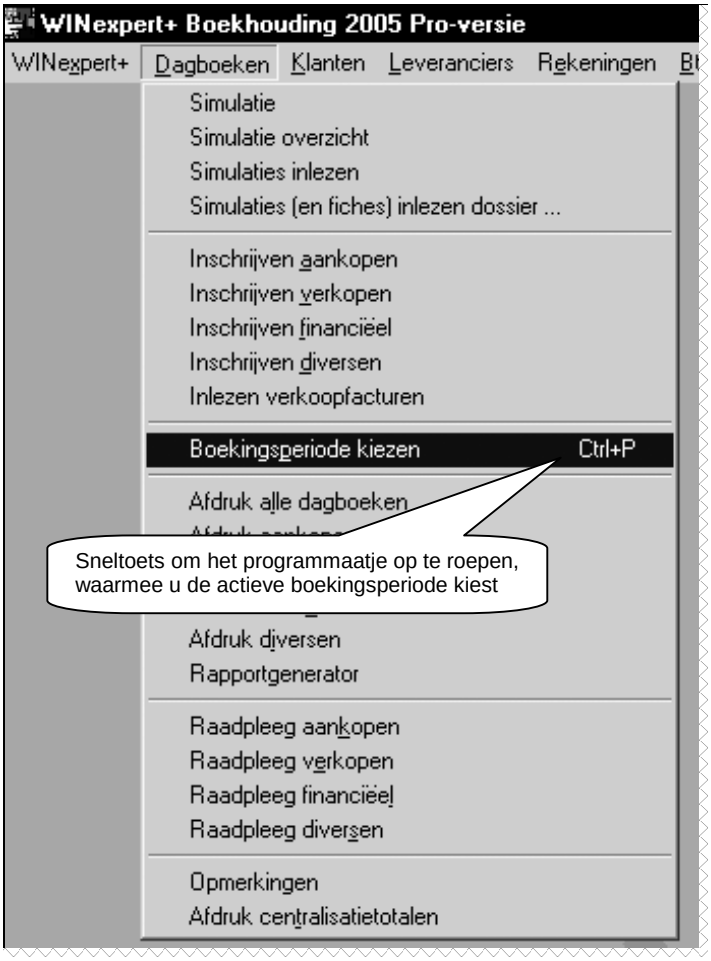
3. Oplossing oefening diversen dagboek

Raadpleeg het LEERBOEK 05. DIVERSEN DAGBOEK voor een gedetailleerde uitleg en tal van tips hoe technisch om te gaan met de WINexpert+.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

§ 1. Beginbalans:

De beginbalans geeft u in de openingsperiode in. Die openingsperiode kiest u met …



Figuur Deel 2d: 3.5

Klik met de muis op OPENING '05 …

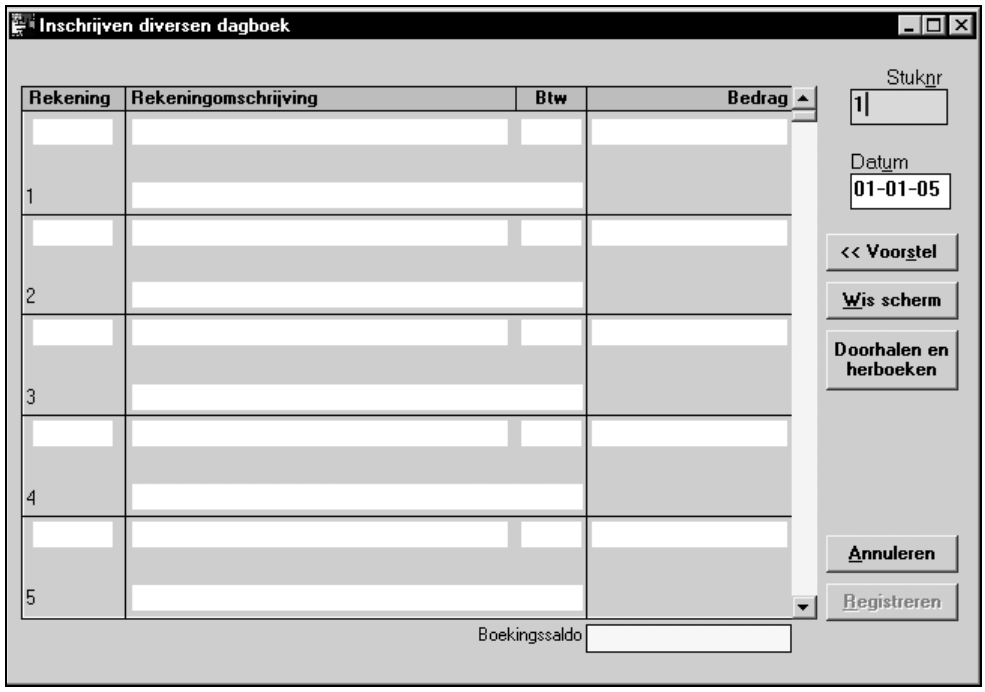


Kies de actieve boekingsperiode

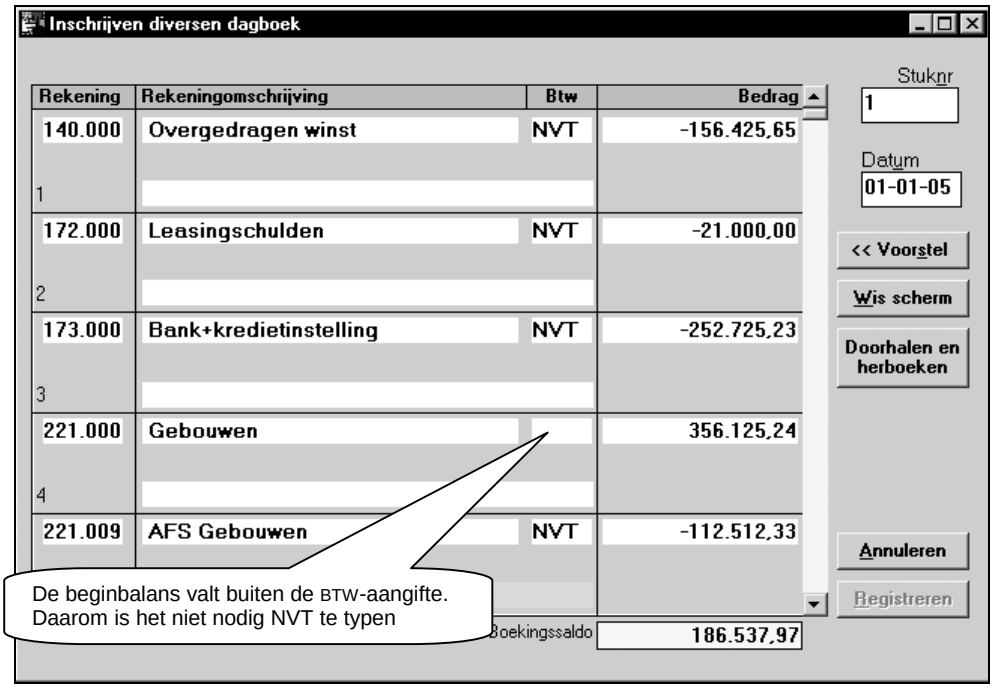
Periodeomschrijving	Van datum	Tot datum
Opening '05	01-01-2005	01-01-2005
Januari '05	01-01-2005	31-01-2005
Februari '05	01-02-2005	28-02-2005
Maart '05	01-03-2005	31-03-2005
April '05	01-04-2005	30-04-2005
Mei '05	01-05-2005	31-05-2005
Juni '05	01-06-2005	30-06-2005
Juli '05	01-07-2005	31-07-2005
Augustus '05	01-08-2005	31-08-2005
September '05	01-09-2005	30-09-2005
Oktober '05	01-10-2005	31-10-2005
November '05	01-11-2005	30-11-2005
December '05	01-12-2005	31-12-2005
Afsluiting '05	31-12-2005	31-12-2005

Figuur Deel 2d: 3.6

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

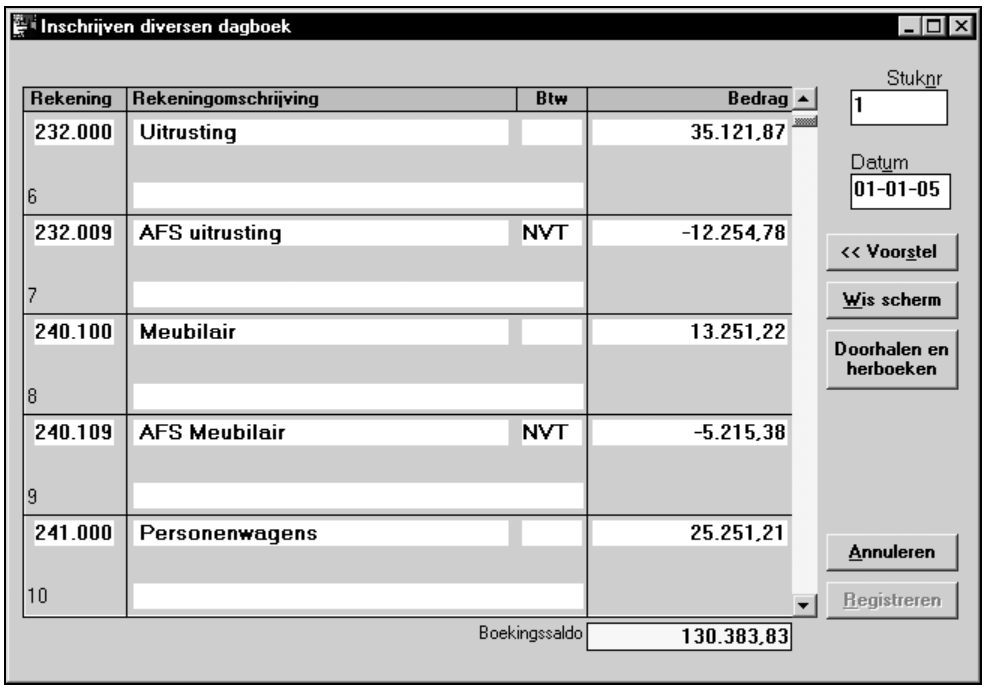


Figuur Deel 2d: 3.7

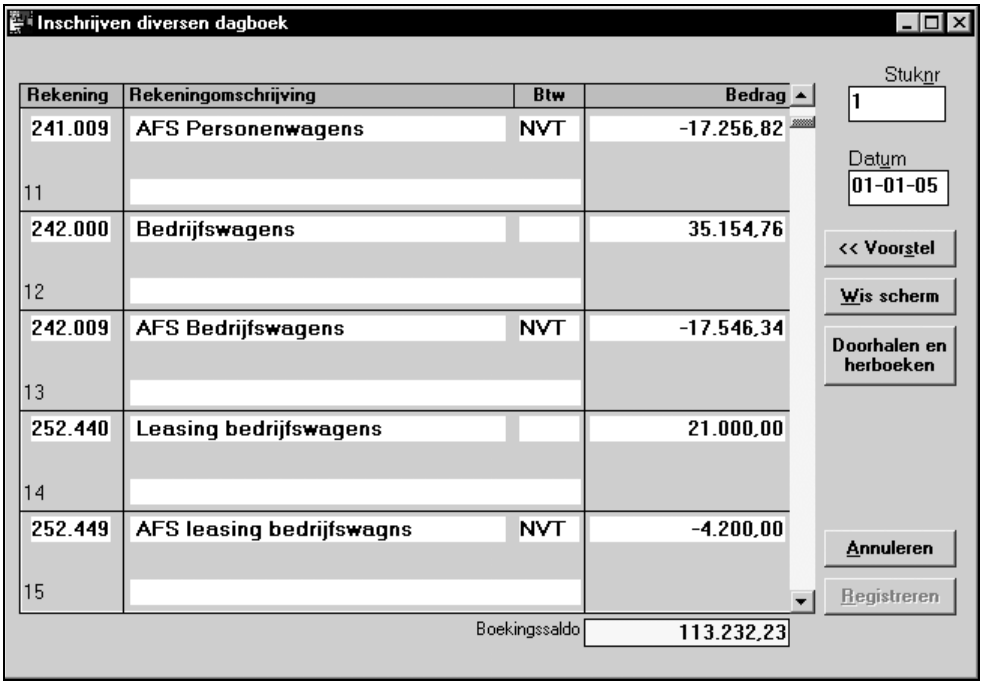


Figuur Deel 2d: 3.8

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

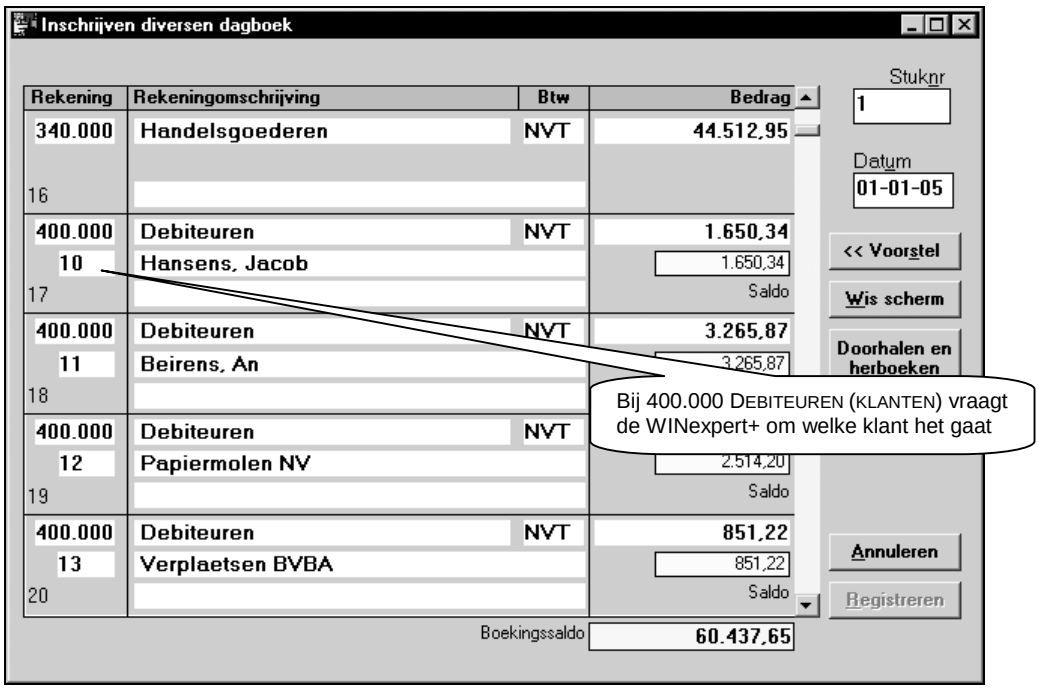


Figuur Deel 2d: 3.9

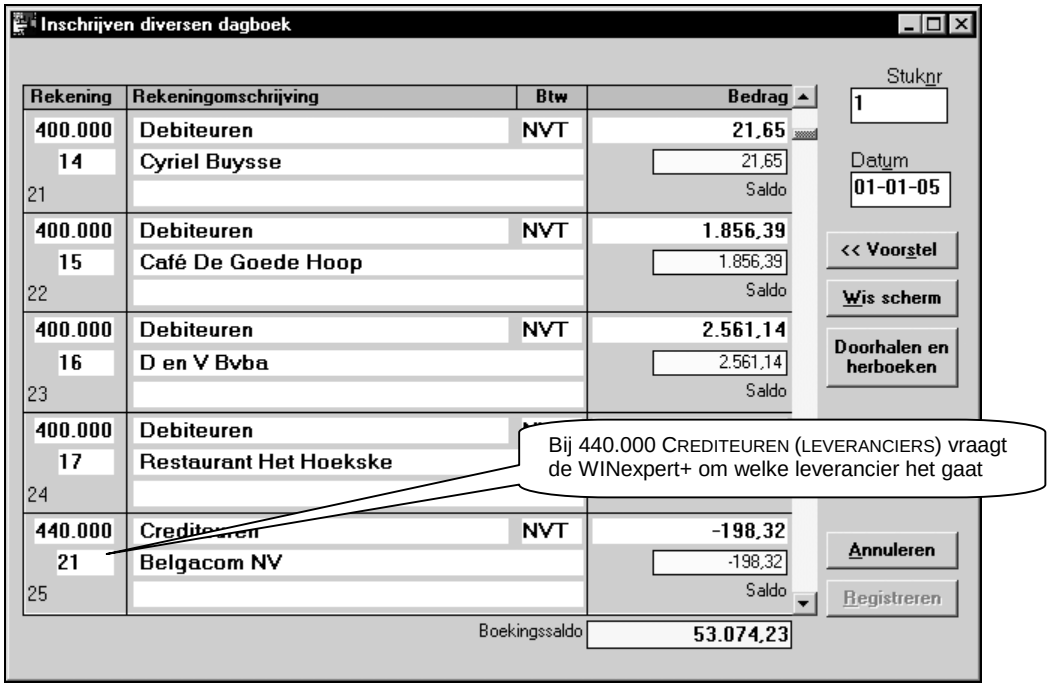


Figuur Deel 2d: 3.10

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

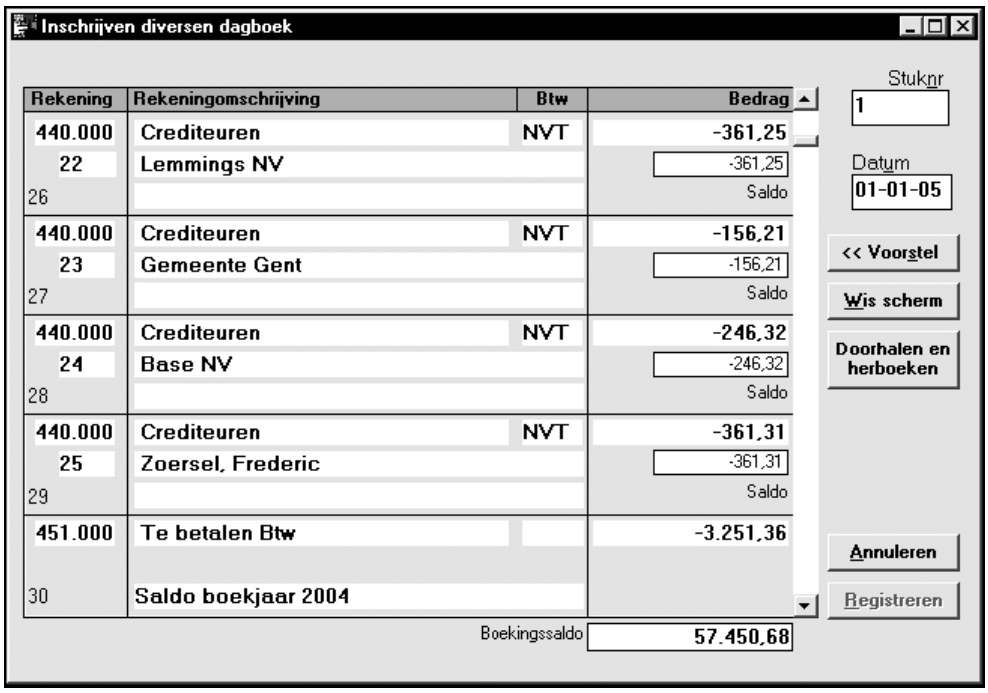


Figuur Deel 2d: 3.11

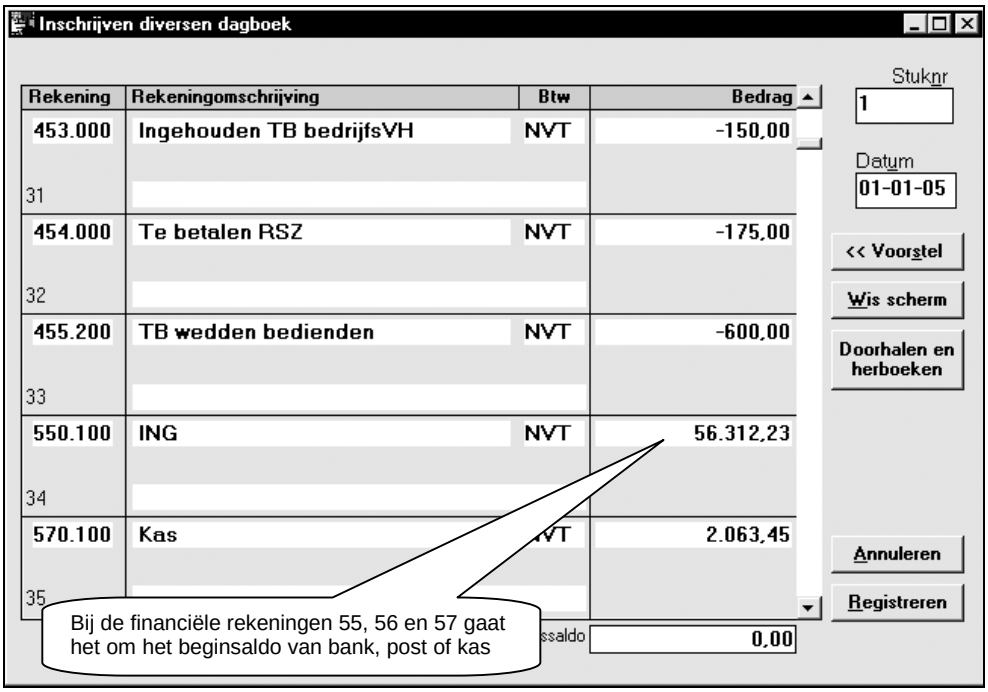


Figuur Deel 2d: 3.12

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 3.13



Figuur Deel 2d: 3.14

Met het registreren van dit stuk is de beginbalans ingegeven. De financiële boeken kennen nu ook hun beginsaldo. Dat is namelijk het saldo van de grootboekrekeningen zoals hierboven zichtbaar.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

BTW-saldo en lopende rekening BTW-Administraie

Voor de jaarrekening van vennootschappen MOET het saldo van te betalen BTW op de rekening 451.000 TE BETALEN BTW verschijnen en een eventueel tegoed op de rekening 411.000 TE ONTVANGEN BTW. (Veel boekhouders doen dat ook voor niet-vennootschappen om een universele voorstelling van de balansen te krijgen.)

De BTW-Administratie echter houdt een LOPENDE REKENING (L/R, ook wel REKENING-COURANT of RC genoemd) bij per belastingplichtige (u dus) om de effectieve betalingen, tegoeden, schulden, kosten en standaard boetes in te schrijven. U krijgt daarvan regelmatig een overzicht (zodat u niet onbekend zou zijn met de nog te betalen boetes voor bijvoorbeeld het niet-tijdig betalen van voorschotten, te laat indienen van aangiftes, enzovoorts).

Bij veel boekhoudprogramma's moet u daarvoor een aparte boeking doen, de WINexpert+ kijkt zelf naar het saldo van de vorige boekhoudperiode (in dit geval de openingsperiode) en doet in de afrekening van de BTW zelf het nodige om de bedragen op de juiste rekening te zetten. U moet dus geen bijkomende boekingen doen daarvoor.

Opmerking: gebruik bij de inschrijving van de beginbalans bij de rekening 451.000 TE BETALEN BTW (nog aan de Administratie te betalen) of bij de rekening 411.000 TE ONTVANGEN BTW niet de letters NVT bij die boeking. De WINexpert+ moet immers wel degelijk rekening houden met dat bedrag. Omdat u de eerstvolgende BTW-aangifte over het eerste kwartaal laat uitrekenen, zit daar de openingsperiode toch niet bij.

Verder boeken in andere boekhoudperiodes

Niet vergeten de actieve boekhoudperiode weer op "Januari '05" te zetten alvorens verder te boeken. Dit 'uitstapje' naar de openingsperiode is immers voorbehouden voor enkel de beginbalans (waaronder de overdracht van het BTW-saldo naar de lopende rekening met de BTW-Administratie).

Kies de actieve boekingsperiode

Periodeomschrijving	Van datum	Tot datum
Opening '05	01-01-2005	01-01-2005
Januari '05	01-01-2005	31-01-2005
Februari '05	01-02-2005	28-02-2005
Maart '05	01-03-2005	31-03-2005
April '05	01-04-2005	30-04-2005
Mei '05	01-05-2005	31-05-2005
Juni '05	01-06-2005	30-06-2005
Juli '05	01-07-2005	31-07-2005
Augustus '05	01-08-2005	31-08-2005
September '05	01-09-2005	30-09-2005
Oktober '05	01-10-2005	31-10-2005
November '05	01-11-2005	30-11-2005
December '05	01-12-2005	31-12-2005
Afsluiting '05	31-12-2005	31-12-2005

Figuur Deel 2d: 3.15

4. Oplossing oefeningen financiëel dagboek

Raadpleeg het LEERBOEK 04. FINANCIËEL DAGBOEK voor een gedetailleerde uitleg en tal van tips hoe technisch om te gaan met de WINexpert+.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

5. Financiëel bankboek van de ING-bank, grootboekrekening 550.100 ING:

Hieronder vindt u een overzicht van de bankuittreksels, die u over de maand januari 2005 ontvangt. Ook die u pas begin februari in uw brievenbus vindt met als datum 31-01-2005 (datum van het uittreksel, niet de valuta-datum, die zelfs per regel kan verschillen) boekt u in.

Van ieder uittreksel afzonderlijk is een oefening gemaakt.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 1: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**56.312,23**	**Uittreksel 001 van 05-01-05**
	1.815,00	K: 0030: Van Houten
	1.790,13	K: 0031: De Dender (Factuurbedrag = 1.820,35)
	-9.290,77	650.100 Intresten hypotheek 7% van 132.725,23
	-200,00	650.300 Kosten schulden met BTW
	-42,00	411.000 Te ontvangen BTW op bankkosten
Eindsaldo	**50.384,59**	

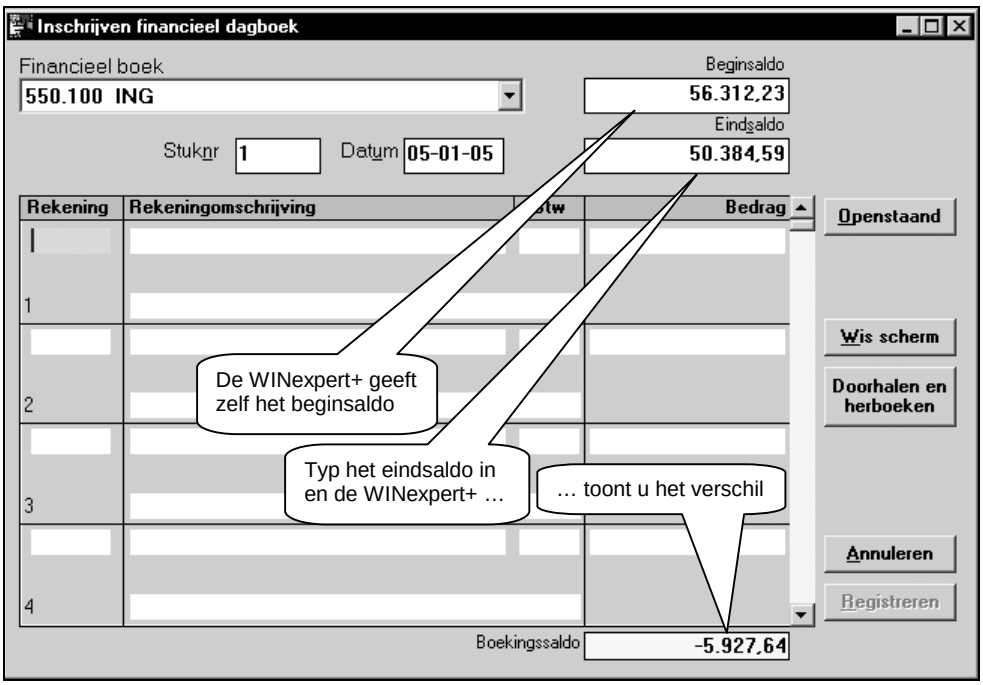
Figuur Deel 2d: 5.1.1

U roept het financiëel dagboek op door de grootboekrekening te kiezen. Na ENTER vult de WINexpert+ voor u het eerstvolgende stuknummer in. Verander de voorgestelde datum in die van het afschrift (dat is niet de valutadatum !).

De WINexpert+ toont u automatisch het beginsaldo van dat afschrift, dat gelijk is aan het saldo van de grootboekrekening in de boekhouding. Als er zich een verschil zou voordoen is …
- ofwel de beginbalans nog niet ingegeven
- ofwel een uittreksel overgeslagen of dubbel ingeboekt
- ofwel een andere boeking (bijvoorbeeld diversendagboek) geschiedt, rechtstreeks op de 550.100 van dit voorbeeld.

U typt het eindsaldo van uw bankuittreksel in. Dit is niet strikt noodzakelijk (lees het LEERBOEK 04. FINANCIEEL DAGBOEK voor een gedetailleerde uitleg en tal van tips), maar door het eindsaldo in te geven heeft u een bijkomende controle geen boeking overgeslagen te hebben. Onderaan het scherm verschijnt dan het boekingssaldo. Dat is het bedrag van het bankuittreksel, dat bij uw rekeningsaldo komt of er vanaf gaat. In deze oefening verlaagt het banksaldo (ondanks de ontvangsten van betalende klanten) met 5.927,64 euro.

Met andere woorden, door dit bankuittreksel crediteert u de rekening 550.100 ING met 5.927,64 euro. Dit geschiedt automatisch. Wel moet u nog de tegenboekingen voor dat bedrag ingeven.

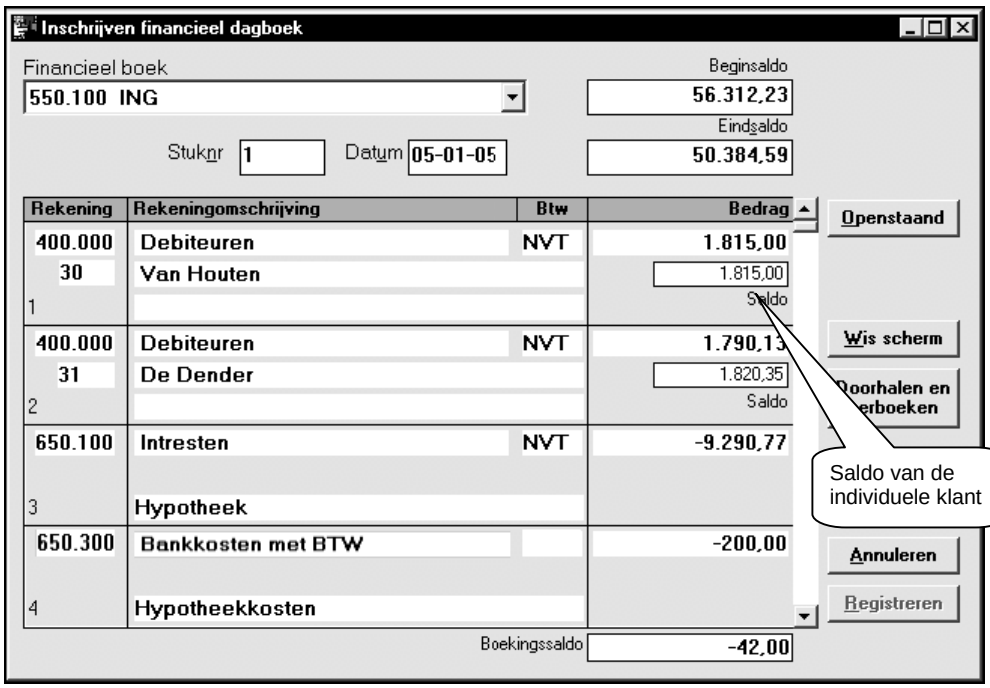


Figuur Deel 2d: 5.1.2

Om de rekening 400.000 DEBITEUREN (KLANTEN) te gebruiken volstaat het om het cijfer 4 in te typen en op ENTER te drukken. De WINexpert+ maakt daar dan automatisch 400.000 van, weet dat het om een klant gaat en vraagt dan naar de individuele fiche van die klant.

Tip: in plaats van die 4 en ENTER in te drukken kunt u ook + intypen, de sneltoets om de rekening 400.000 DEBITEUREN (KLANTEN) op te roepen.

Typ het nummer van de klantenfiche in, waarvan u de betaling heeft ontvangen. De naam van de klant verschijnt en in het groene vakje verschijnt zijn huidig openstaand saldo. Typ het ontvangen bedrag in, 1815 euro. Dat bedrag verhoogt uw banksaldo en dus typt u het positief in (niet negatief door er een min-teken voor te zetten). De WINexpert+ zorgt zelf tijdens het registreren voor de juiste debet/credit-notatie.



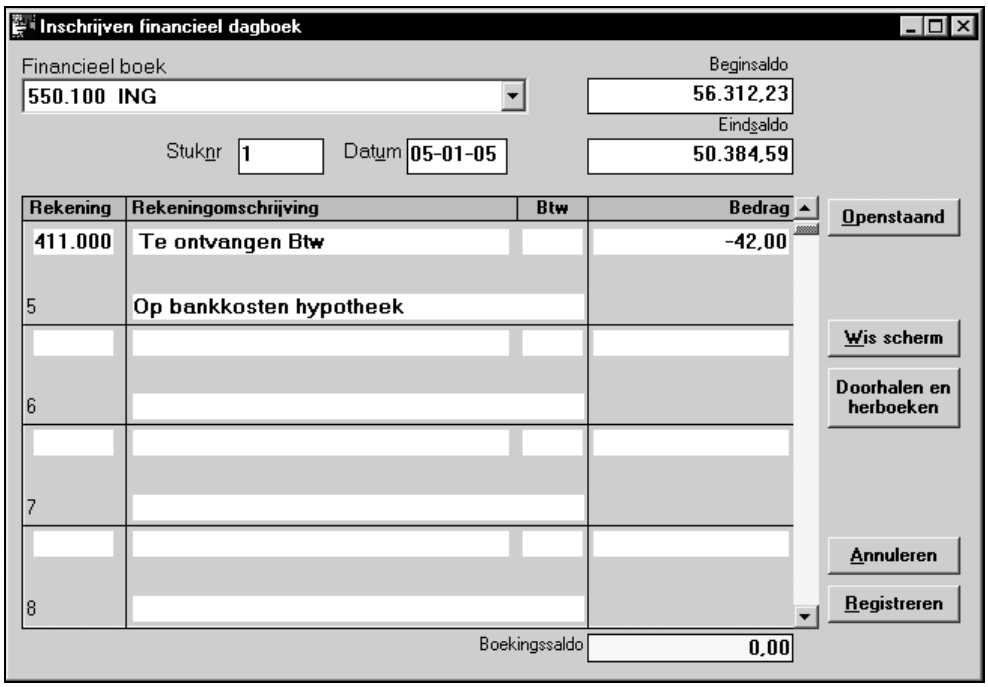
Figuur Deel 2d: 5.1.3

De tweede beweging op het bankuittreksel is eveneens een betaling door een klant. Kies opnieuw de rekening 400.000 en typ het nummer van die klant in. Zijn openstaand saldo bedraagt 1.820,35 euro, maar hij betaalt er slechts 1.790,13, vermoedelijk een korting. U typt het werkelijk ontvangen bedrag in.

De betaalde intresten boekt u afzonderlijk van de bankkosten en van de betaalde BTW. De intresten komen namelijk niet op de BTW-aangifte, de bankkosten en die af te trekken BTW wel (rooster 82). Dit omdat de bank ze u aanrekent met BTW. Daarom kent de rekening 650.300[4] KOSTEN SCHULDEN MET BTW uitzonderlijk voor de 65-rekeningen wèl een toekenning aan rooster 82 DIENSTEN, DIVERSE GOEDEREN EN ANDERE van de BTW-aangifte.

[4] De WINexpert+ gebruikt hiervoor rekeningnummers beginnend met 650.3 als uitzondering op de regel, dat 65-rekeningen niet op de BTW-aangifte verschijnen. Andere boekhoudprogramma's (als ze rekening houden met uitzonderingen) kunnen hiervoor andere nummers gebruiken. Overigens, ook in de WINexpert+ kunt u daarvoor andere en/of bijkomende nummers kiezen, maar dan moet u de opspringende waarschuwing, dat zulks mogelijk ongewoon is, negeren.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



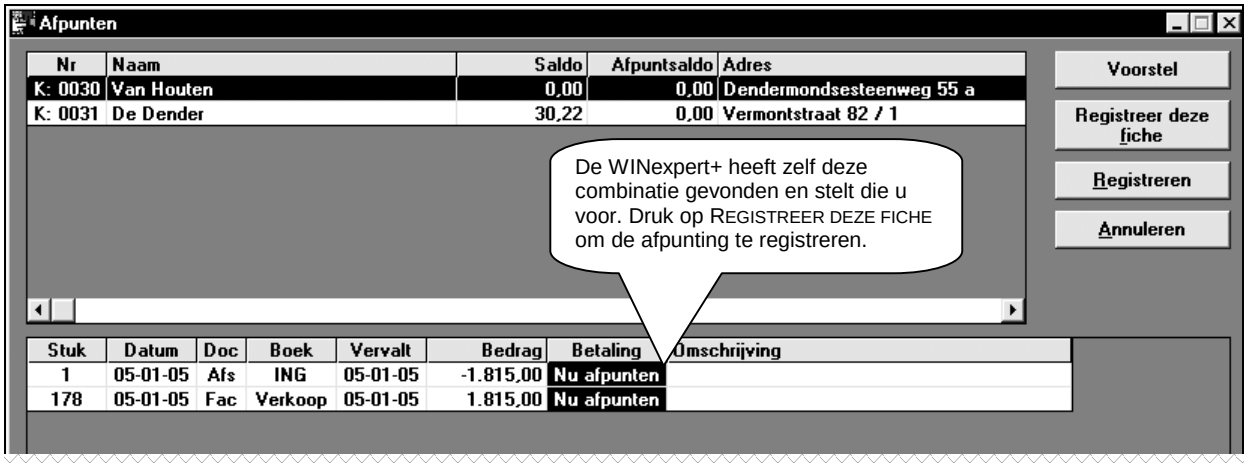
Figuur Deel 2d: 5.1.4

De terug te ontvangen BTW boekt u rechtstreeks op de rekening 411.000 TE ONTVANGEN BTW. Let u er wel op in het vakje BTW géén letters NVT (Niet Van Toepassing) te zetten, want deze 42 euro moeten wel degelijk op de BTW-aangifte voorkomen om af te kunnen trekken.

U betaalt die terug te ontvngen BTW aan de bank, daarom plaatst u een min-teken voor die 42 euro. Bij het registreren zal de WINexpert+ die rekening 411.000 TE ONTVANGEN BTW voor u automatisch debiteren, zoals het moet.

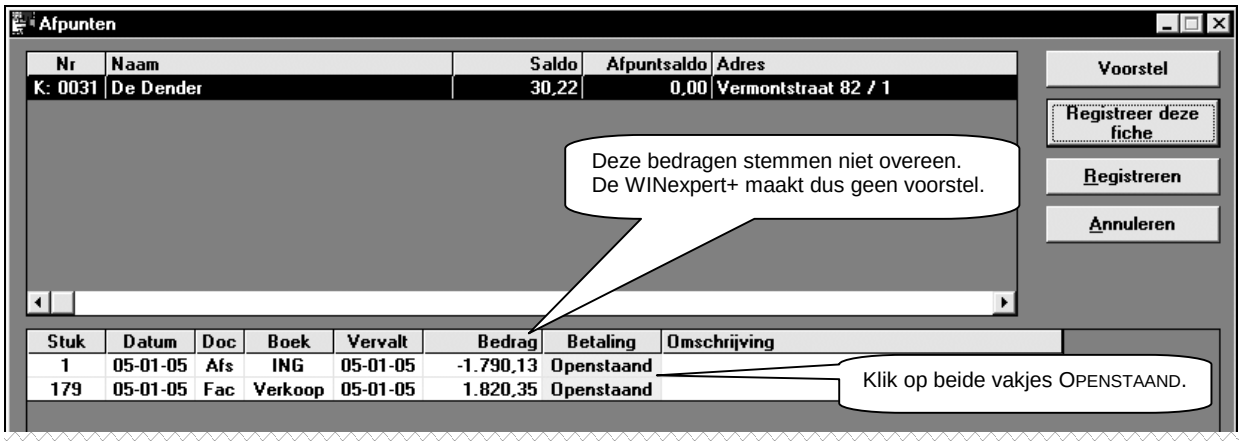
Na het registreren toont de WINexpert+ u meteen een overzicht van de klanten, die betaald hebben. Als de WINexpert+ een factuur of een combinatie van facturen en betalingen kan vinden, die bij elkaar passen, dan zal hij die aan u voorstellen met 'Nu afpunten'.

Bij de klant Van Houten past het factuurbedrag bij de betaling, er staan geen andere facturen open. Simpelweg op de knop 'Registreer deze fiche' drukken volstaat om de gekozen factuur tegenover de gekozen betaling af te punten.



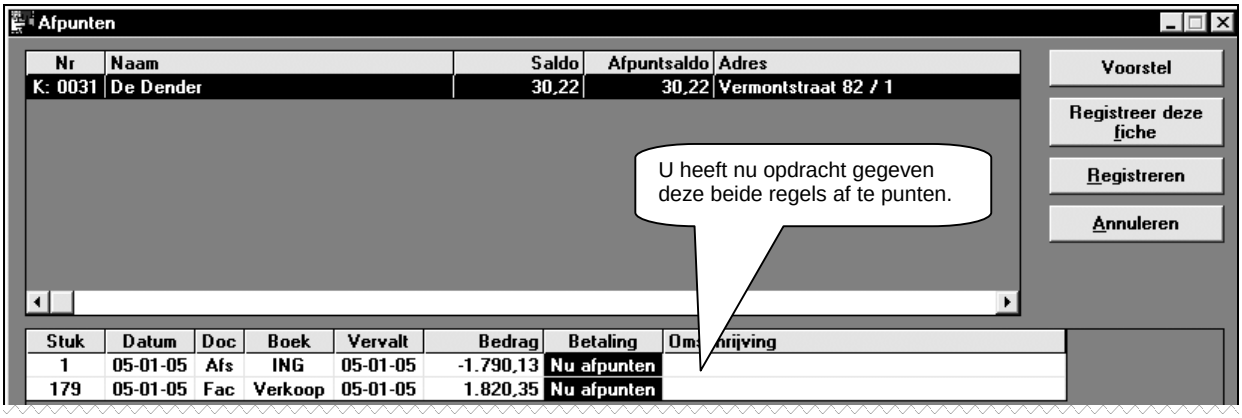
Figuur Deel 2d: 5.1.5

Bij de klant De Dender past het bedrag van de ontvangen betaling niet bij die van de verkoopfactuur. Er is een verschil van 30,22 euro, het bedrag van zijn korting voor contante betaling.



Figuur Deel 2d: 5.1.6

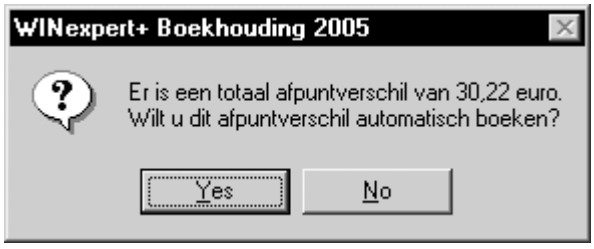
Door nu zelf met de muis op de twee regels 'Openstaand' te klikken vertelt u de WINexpert+ te aanvaarden, dat de klant u minder betaalt dan het volle factuurbedrag, zoals u die in het verkoopdagboek inschreef. De WINexpert+ toont u het verschil als afpuntsaldo.



Figuur Deel 2d: 5.1.7

Klikt u nu op de knop 'Registreer deze fiche' dan verwittigt de WINexpert+, dat er een afpuntverschil is en vraag hij uw toestemming dat verschil automatisch te mogen boeken.

Antwoordt u met 'Ja', dan zal de WINexpert+ zelf een boeking inschrijven in het diversen dagboek om dat verschil van uw opbrengsten af te trekken. Op deze manier heeft u de korting voor contante betaling correct verwerkt zonder dat u belasting zult betalen over die op de factuur vermelde korting voor contante betaling.



Figuur Deel 2d: 5.1.8

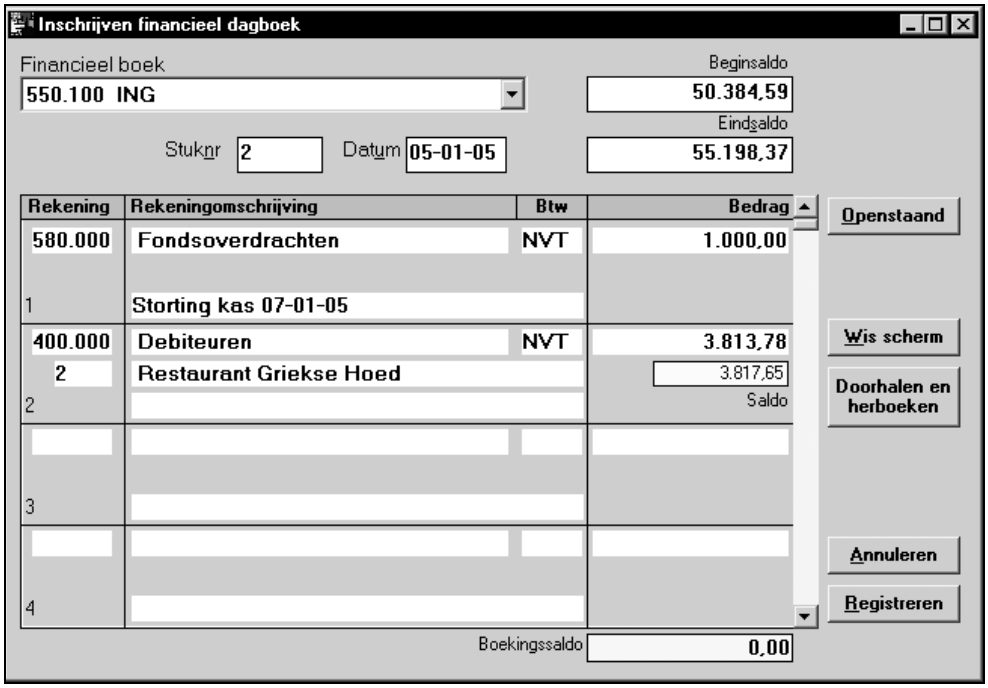
Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 2: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**50.384,59**	**Uittreksel 002 van 09-01-05**
	1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten (storting kas 07-01-05)
	3.813,78	K: 0002: Restaurant Griekse Hoed (Factuurbedrag = 3.878,15)
Eindsaldo	**55.198,37**	

Figuur Deel 2d: 5.2.1

Om geld over te maken van het ene financiële boek naar het andere (hier van kas naar bank) maakt u gebruik van de rekening 580.000 FONDSOVERDRACHTEN. Daarvoor zijn verschillende redenen[5] met als eenvoudigste, het is verplicht. De fondsoverdrachten komen niet in de BTW-aangifte te staan. De WINexpert+ zet daarom automatisch NVT in het vakje voor de BTW.

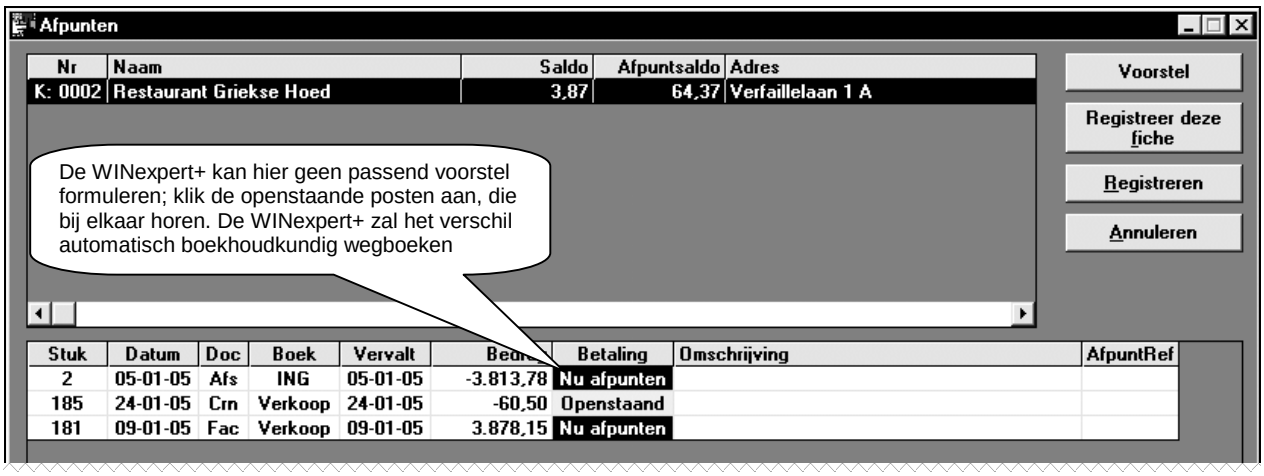


Figuur Deel 2d: 5.2.2

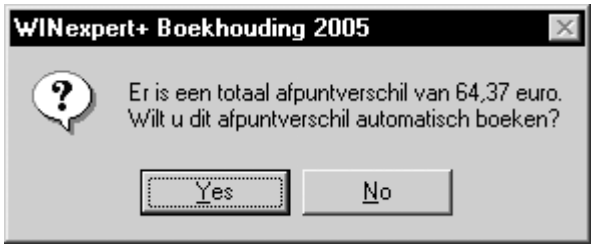
Uw klant Restaurant Griekse Hoed betaalt u 3.813,78 voor zijn factuur van 3.878,15 euro, een verschil van 64,37 euro, het bedrag van de korting contant op zijn factuur. Het gaat hier niet om zijn creditnota van 24-01-2005 (volgens het bankboek in de toekomst). U klikt dus enkel de factuur en de betaling aan om af te punten.

[5] Meer hierover leest u in zelfstudie Deel 1. Hoofdstuk 6: Financiëel, §.5 Van de ene geldrekening naar de andere.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 5.2.3



Figuur Deel 2d: 5.2.4

Opmerking: zou u per ongeluk ook de creditnota hebben aangeklikt, dan zou het afpuntverschil slechts 3,87 euro bedragen. Bij uw effectieve betaling van die creditnota aan uw klant beschikt u dan niet meer over een openstaand verkoopdocument (de creditnota). Punt u dan echter die eenzame betaling tòch af, dan boekt de WINexpert+ het verschil eveneens af. Met andere woorden, ook als u zich nu vergist, uiteindelijk zal het eindresultaat weer correct zijn.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

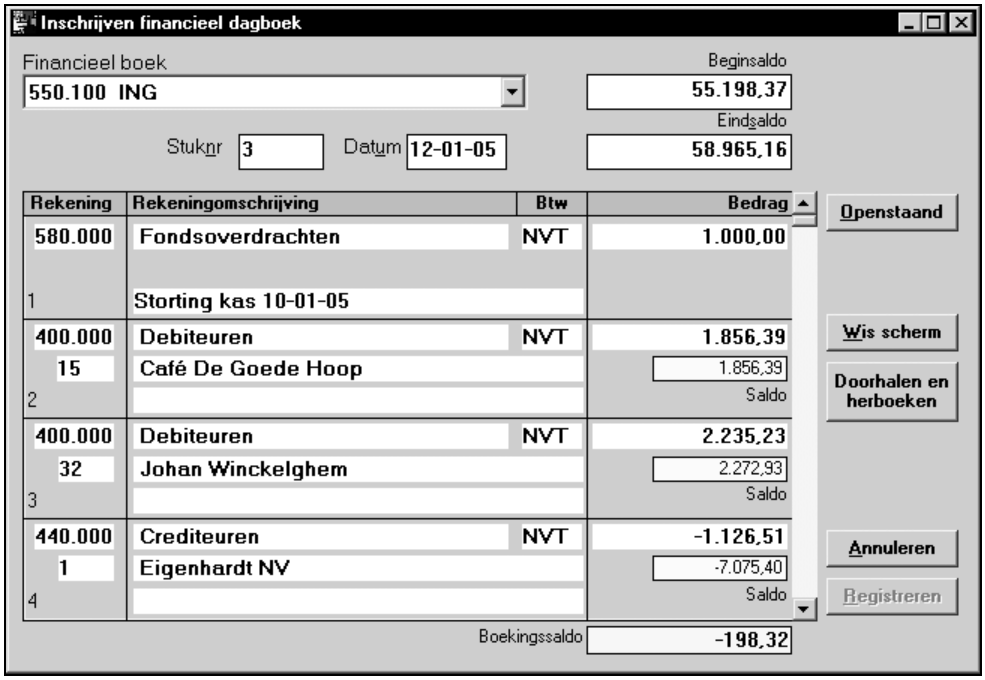
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 3: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**55.198,37**	**Uittreksel 003 van 12-01-05**
	1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten (storting kas 10-01-05)
	1.856,39	K: 0015: Café De Goede Hoop
	2.235,23	K: 0032: Johan Winckelghem (Factuurbedrag = 2.272,93, vervalt op 15-01-2005)
	-1.126,51	L: 0001: Eigenhardt NV (Factuurbedrag = 1.149,50)
	-198,32	L: 0021: Belgacom NV
Eindsaldo	**58.965,16**	

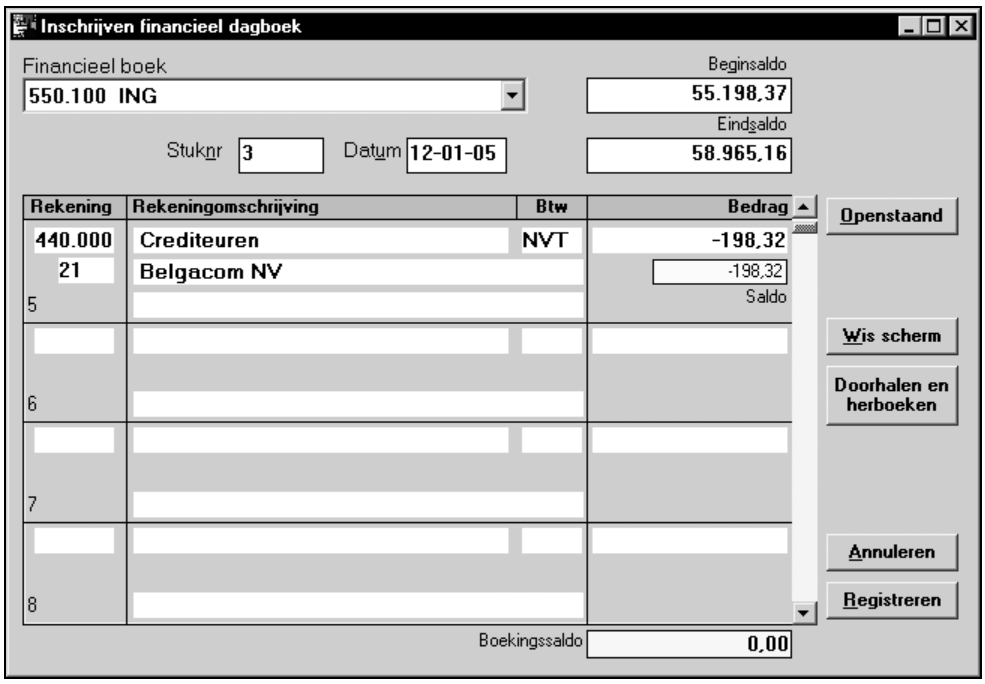
Figuur Deel 2d: 5.3.1

Voor uw betalingen aan leveranciers gebruikt u de rekening 440.000 CREDITEUREN (LEVERANCIERS). Het volstaat 44 in te typen, gevolgd door enter (de WINexpert+ maakt er automatisch 440.000 van), maar u kunt ook een – (min-teken) in het rekeningvakje typen, de sneltoets voor deze rekening in het financiëel dagboek.

Het inschrijven van de betalingen aan leveranciers vertoont grote gelijkenis aan de ontvangen betalingen van uw klanten, op het rekeningnummer na en (meestal) een min-teken voor het bedrag om aan te duiden, dat de betaling uw banksaldo verlaagt.



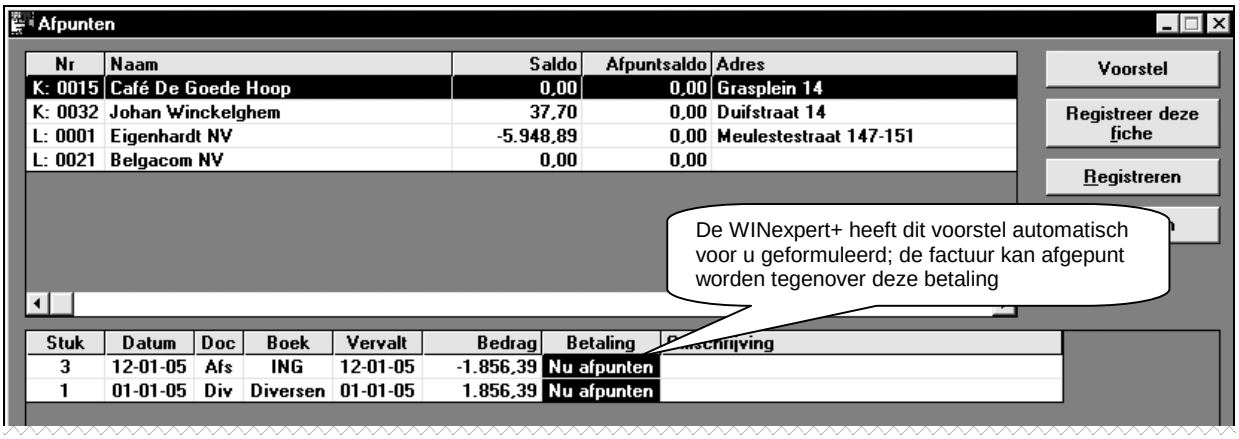
Figuur Deel 2d: 5.3.2



Figuur Deel 2d: 5.3.3

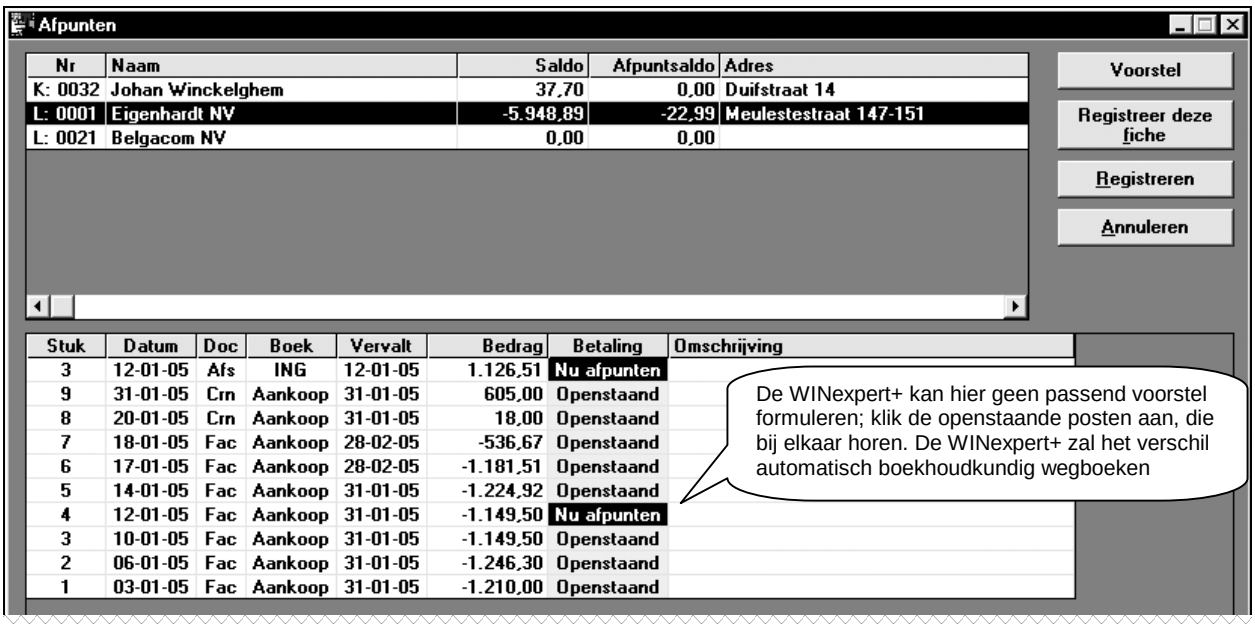
Voor het afpunten van klanten en van leveranciers toont de WINexpert+ beiden. Aan de "K:" kunt u zien dat het om een klant gaat, aan de "L:" dat het om een leverancier gaat.

Voor het afboeken van afpuntverschillen zal de WINexpert+ zelf automatisch de juiste rekeningen kiezen, ook al zijn de klanten en de leveranciers gemengd getoond. U heeft daar dus geen omkijken naar.

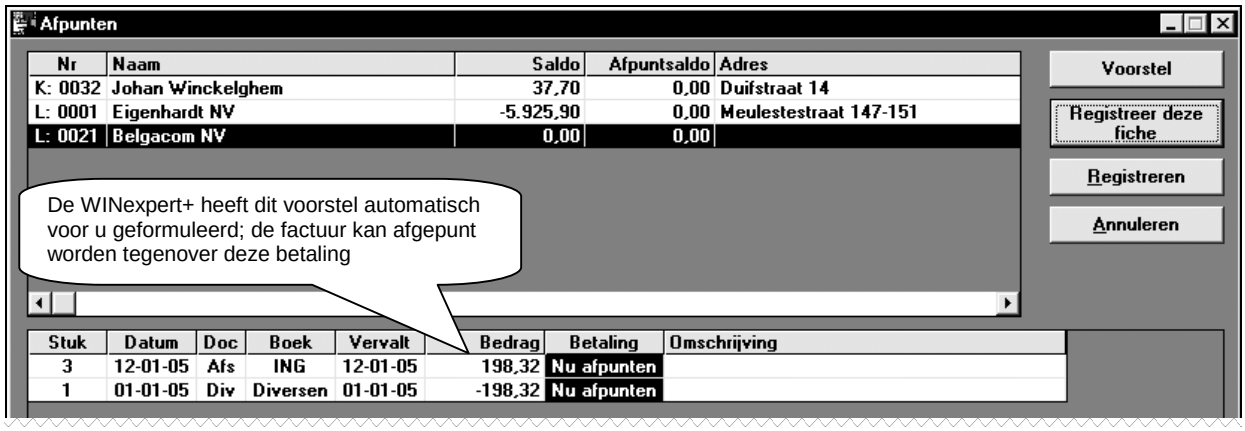


Figuur Deel 2d: 5.3.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 5.3.5



Figuur Deel 2d: 5.3.6

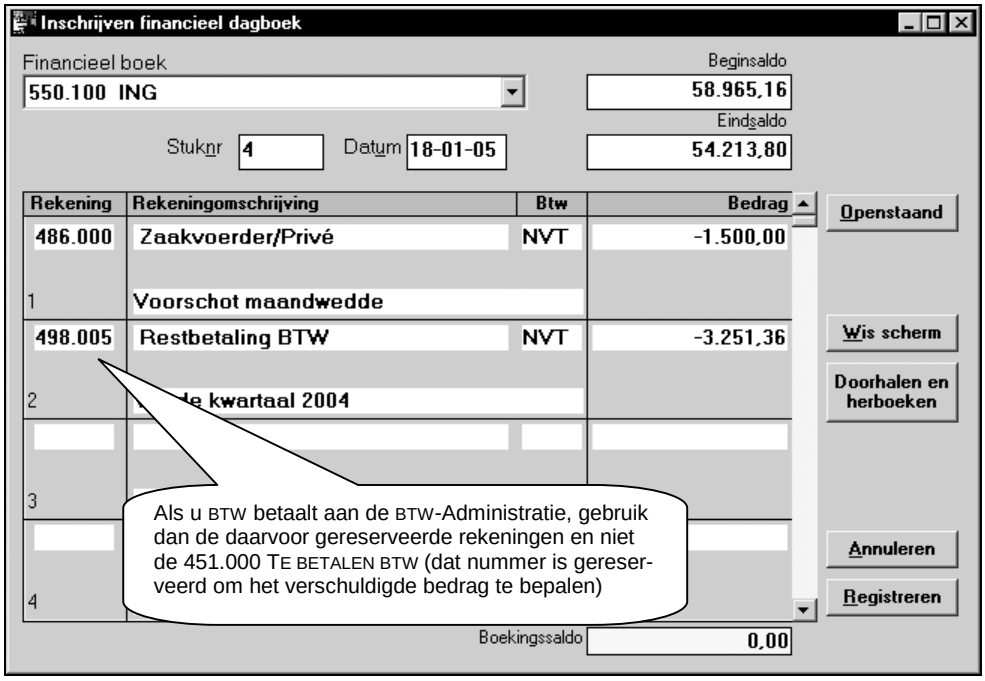
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 4: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**58.965,16**	**Uittreksel 004 van 18-01-05**
	-1.500,00	486.000 Zaakvoerder / privé voorschot op maandwedde
	-3.251,36	498.005 Effectieve (rest)betaling BTW
Eindsaldo	**54.213,80**	

Figuur Deel 2d: 5.4.1

Ook als u geen vennootschap heeft, maar als zelfstandige uw bedrijvigheid uitoefent, is het nuttig om een aparte bankrekening aan te houden voor uw bedrijfsmatige verrichtingen. Dat beperkt de hoeveelheid inschrijvingen in uw bankboek; de betalingen aan de kapper, het schoolgeld, enzovoorts, vallen dan buiten de boekhouding (ook al zou u daarvoor dan de rekening 486.000 PRIVÉ kunnen gebruiken).

Om uw privé-bankrekening te kunnen spekken (of uw geldbuidel, als u het geld afhaalt) gebruikt u net zoals in een vennootschap een aparte rekening, de rekening 486.000 ZAAKVOERDER/PRIVÉ.



Figuur Deel 2d: 5.4.2

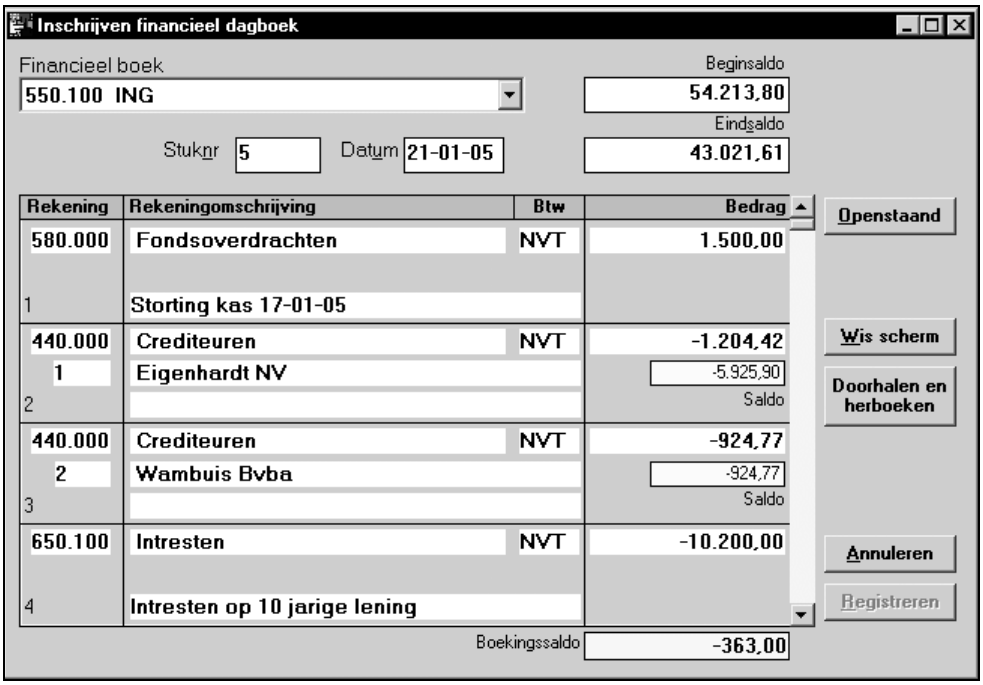
Opmerking: als u in een vennootschap langdurige voorschotten opbouwt zonder dat de vennootschap de zaakvoerder intresten in rekening brengt, zal u bijkomend belast worden op dat 'voordeel' van een intrest-loze lening.

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

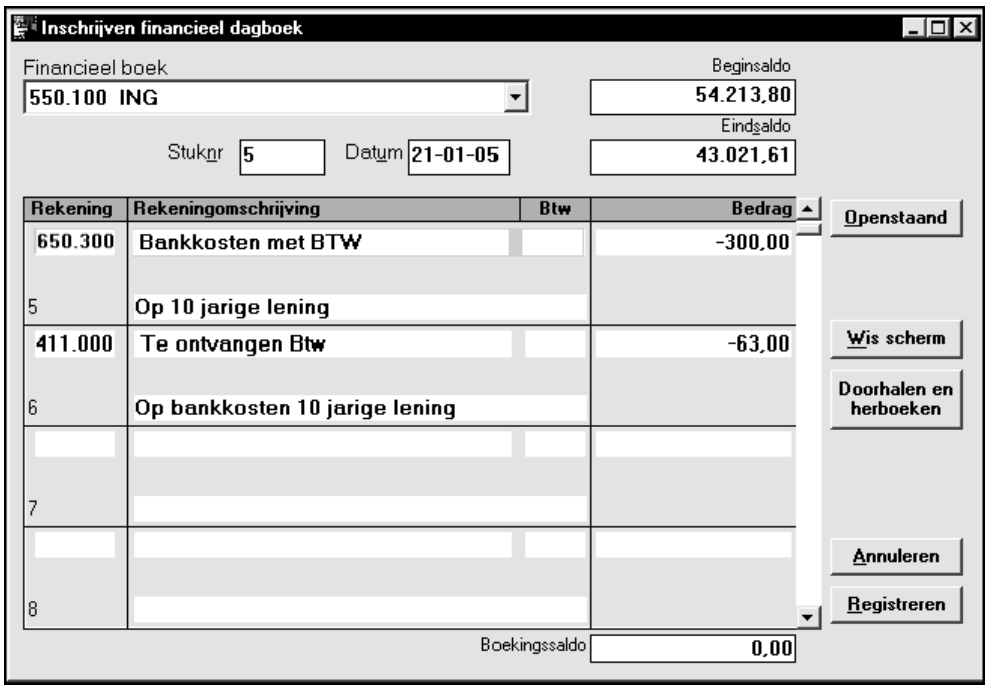
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 5: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**54.213,80**	**Uittreksel 005 van 21-01-05**
	1.500,00	580.000 Fondsoverdrachten (storting kas 17-01-05)
	-1.204,42	L: 0001: Eigenhardt NV (Factuurbedrag = 1.224,92, vervalt op 31-01-05)
	-924,77	L: 0002: Wambuis Bvba (Vervalt 19-01-2005)
	-10.200,00	650.100 Intresten 10 jarige lening 8,5% van 120.000
	-300,00	650.300 Kosten schulden met BTW
	-63,00	411.000 Te ontvangen BTW
Eindsaldo	**43.021,61**	

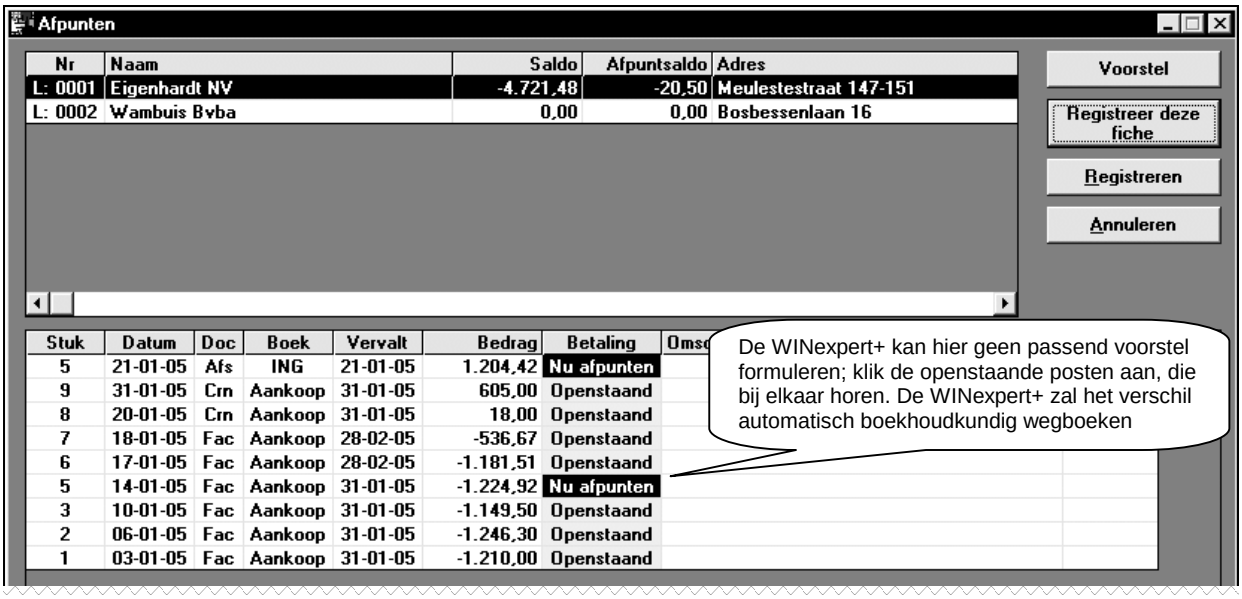
Figuur Deel 2d: 5.5.1



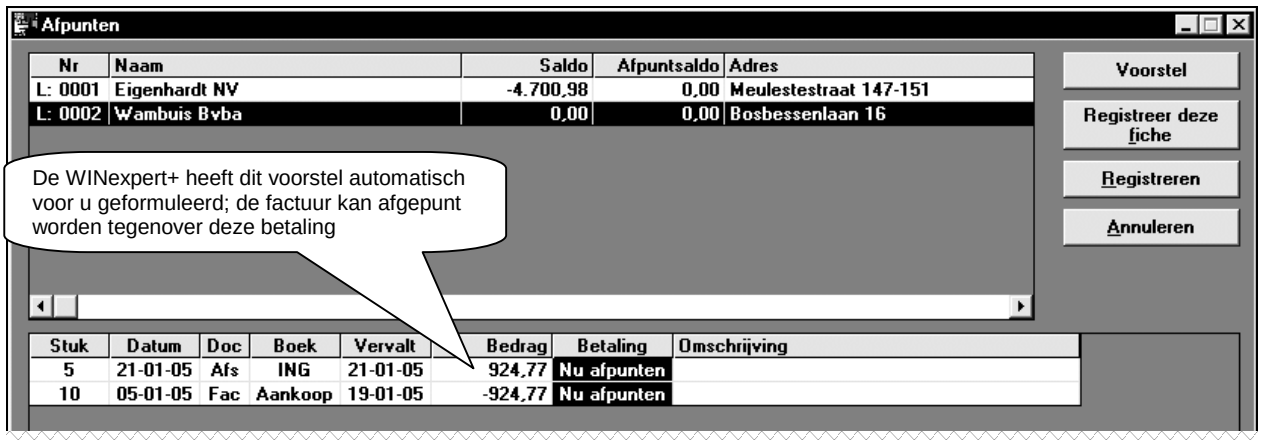
Figuur Deel 2d: 5.5.2



Figuur Deel 2d: 5.5.3



Figuur Deel 2d: 5.5.4



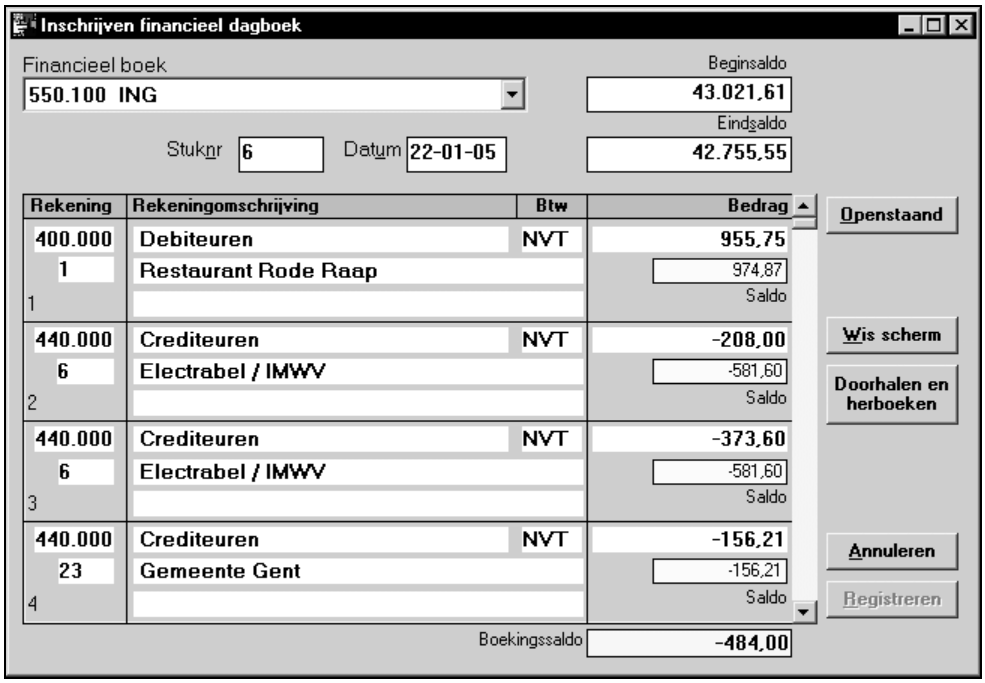
Figuur Deel 2d: 5.5.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

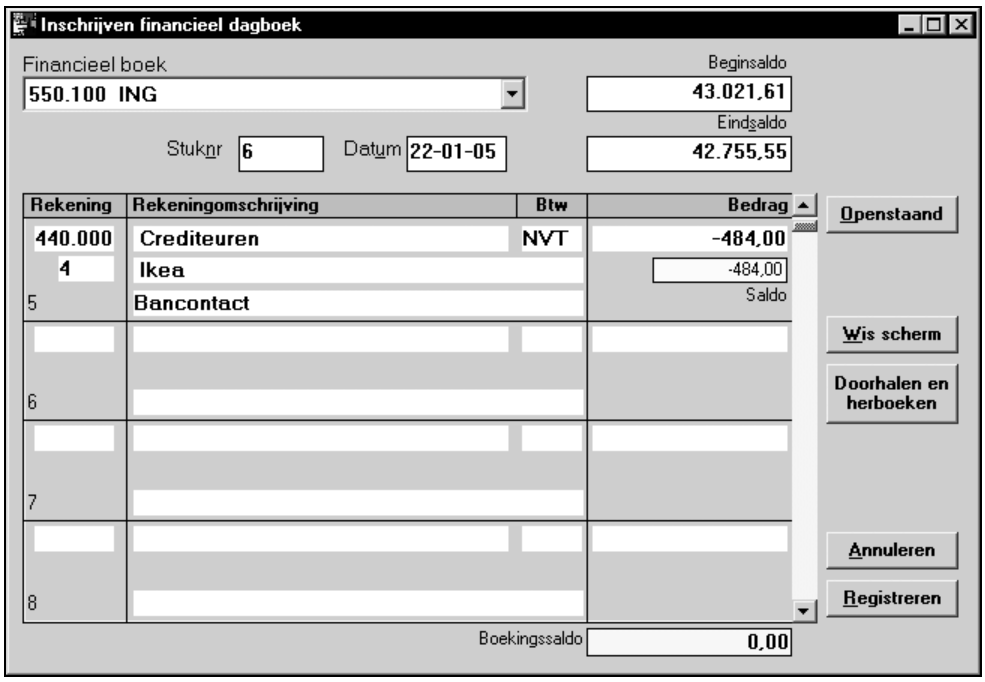
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 6: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**43.021,61**	**Uittreksel 006 van 22-01-05**
	955,75	K: 0001: Restaurant Rode Raap (Factuurbedrag = 974,87, vervalt 21-01-05, één dag te laat)
	-208,00	L: 0006: Electrabel / IMWV
	-373,60	L: 0006: Electrabel / IMWV
	-156,21	L: 0023: Gemeente Gent
	-484,00	L: 0004: Ikea (Bancontact)
Eindsaldo	**42.755,55**	

Figuur Deel 2d: 5.6.1

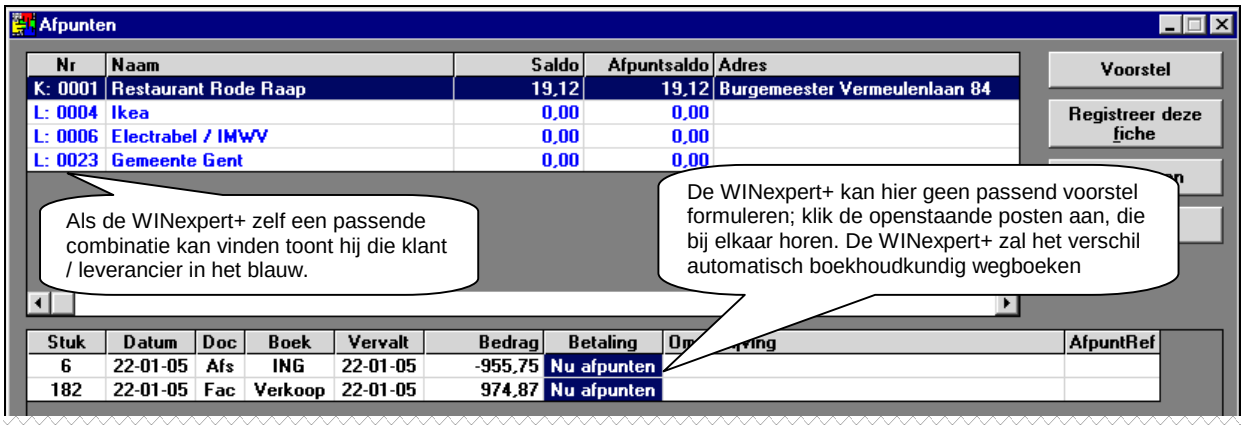


Figuur Deel 2d: 5.6.2



Figuur Deel 2d: 5.6.3

Als de WINexpert+ vaststelt, dat hij bij klanten en/of bij leveranciers een sluitende combinatie van facturen en betalingen kan vaststellen, zal hij de lijn van die fiche in het blauw tonen. Een voorzichtig boekhoud(st)er kijkt dan toch eventjes de gekozen combinatie na, maar doorgaans volstaat het om die keuze te bevestigen door de fiche te registreren.

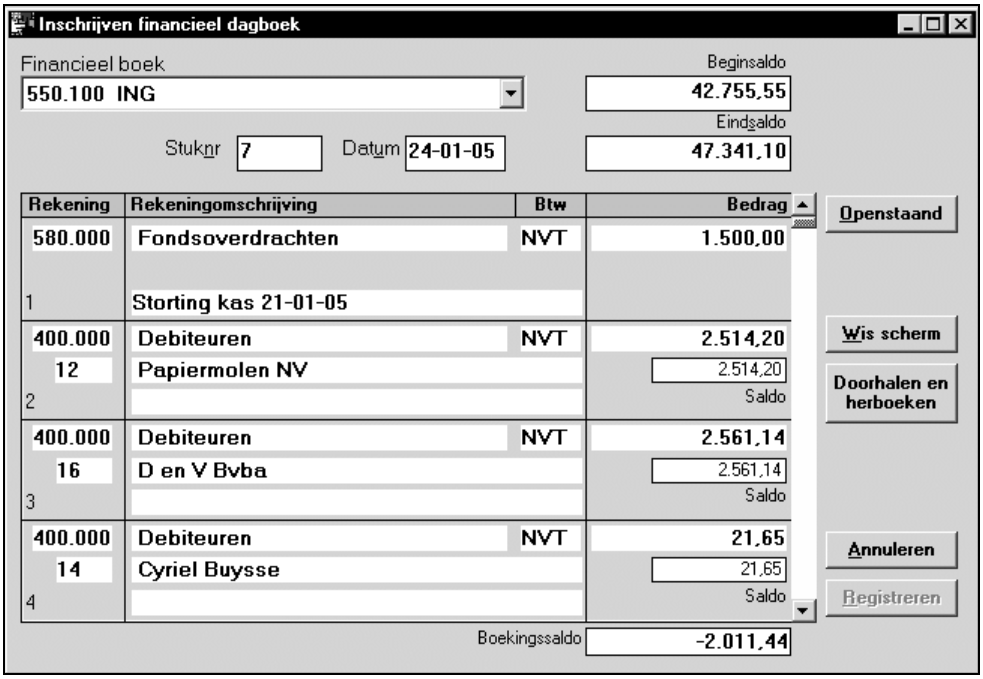


Figuur Deel 2d: 5.6.4

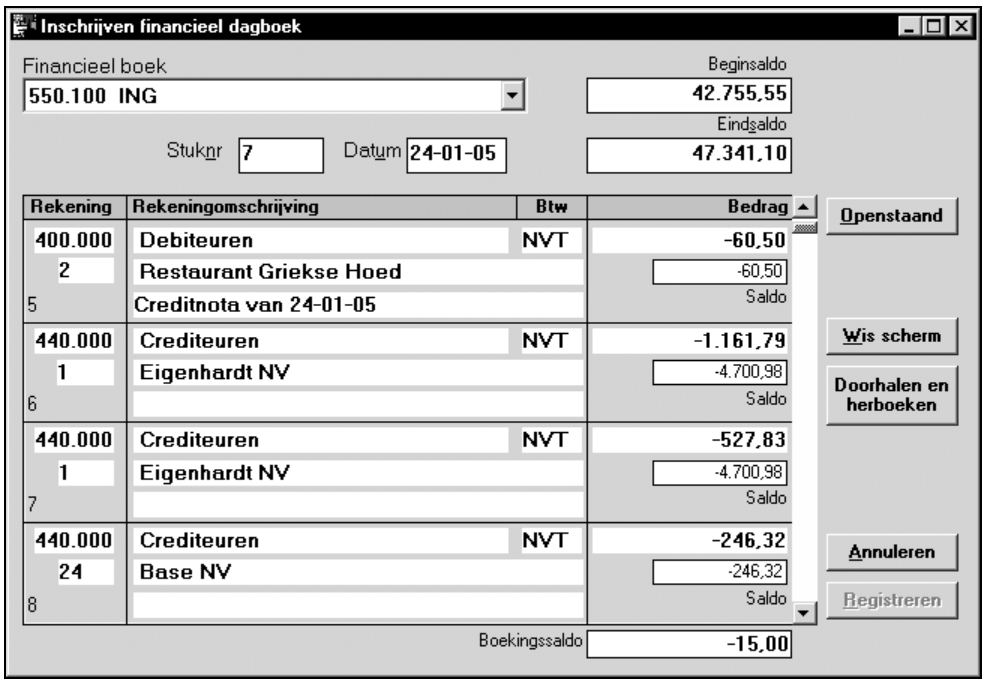
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 7: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**42.755,55**	**Uittreksel 007 van 24-01-05**
	1.500,00	580.000 Fondsoverdrachten (storting kas 21-01-05)
	2.514,20	K: 0012: Papiermolen NV
	2.561,14	K: 0016: D en V Bvba
	21,65	K: 0014: Cyriel Buysse
	-60,50	K: 0002: Restaurant Griekse Hoed (creditnota van 24-01-05)
	-1.161,79	L: 0001: Eigenhardt NV (Factuurbedrag = 1.181,51, vervalt op 28-02-05)
	-527,83	L: 0001: Eigenhardt NV (Factuurbedrag = 536,67, vervalt op 28-02-05))
	-246,32	L: 0024: Base NV
	-15,00	616.900 Overige kosten verplaatsing (Géén parkeerticketje genomen en de alerte Gentse parkeerwachters "veronderstellen", dat u voor het dagtarief koos; kortom, u bent "gepakt")
Eindsaldo	**47.341,10**	

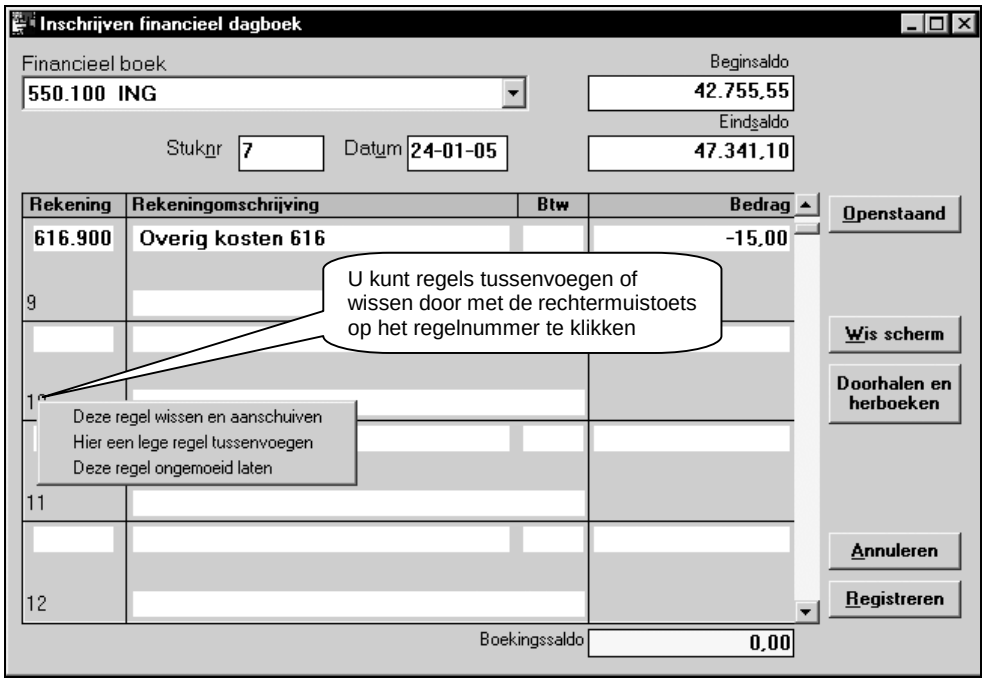
Figuur Deel 2d: 5.7.1



Figuur Deel 2d: 5.7.2

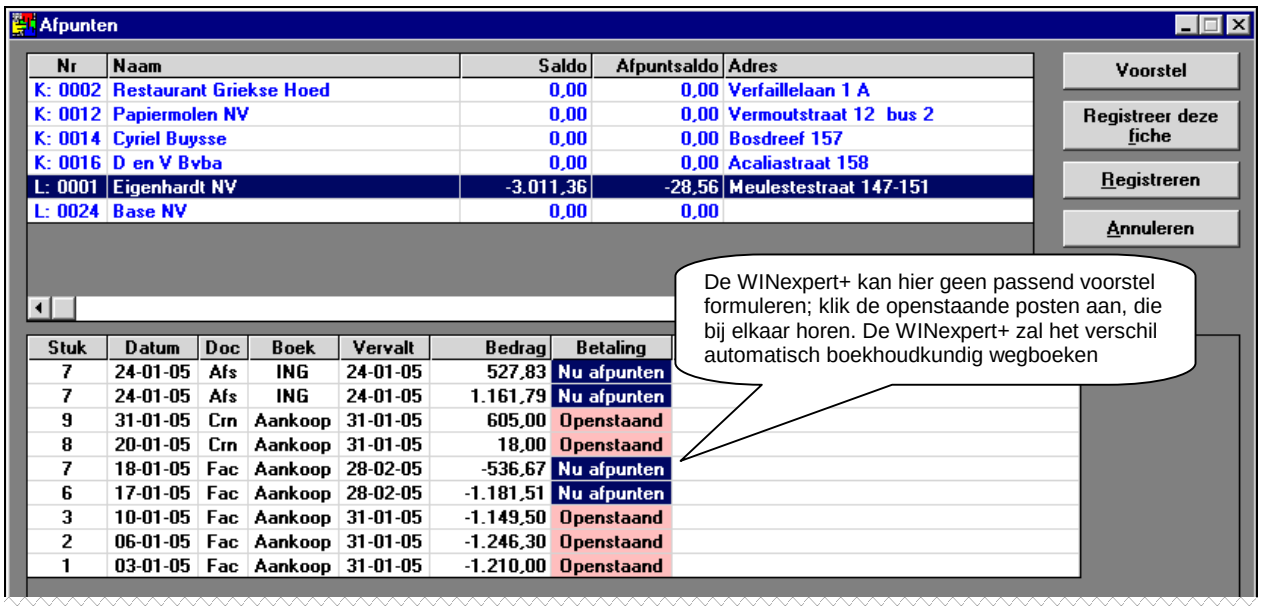


Figuur Deel 2d: 5.7.3



Figuur Deel 2d: 5.7.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



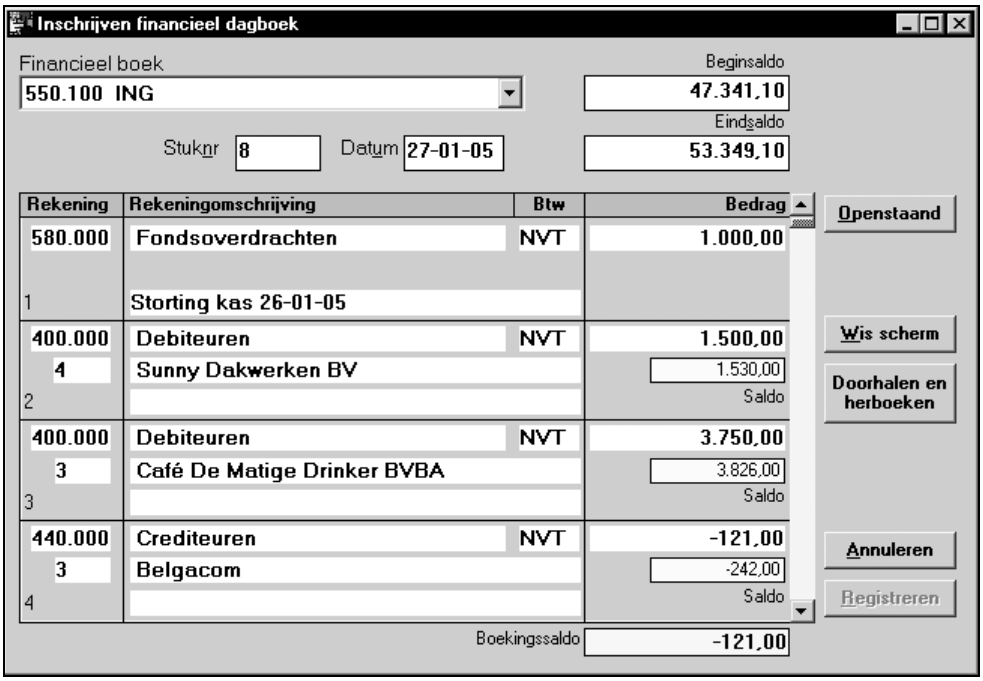
Figuur Deel 2d: 5.7.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

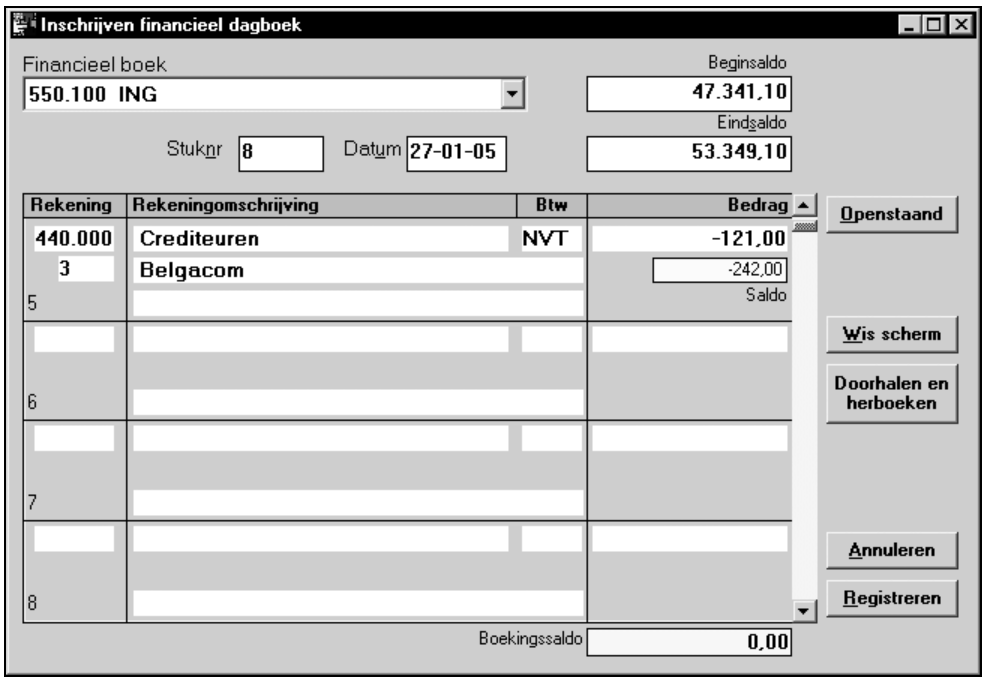
FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 8: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

Beginsaldo	**47.341,10**	**Uittreksel 008 van 27-01-05**
	1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten (storting kas 26-01-05)
	1.500,00	K: 0004: Sunny Dakwerken BV (Factuurbedrag = 1.530,00, Klant betaalt later dan 24-01-2005, maar trekt toch de kredietbeperkingstoeslag af.)
	3.750,00	K: 0003: Café De Matige Drinker BVBA (Factuurbedrag 3.876,00, vervalt op 31-01-05 minus kredietbeperkingstoeslag van 76,00 en minus 50,00 van creditnota 0186, die weliswaar later is opgemaakt, maar waarvan de klant wist, dat die op komst was)
	-121,00	L: 0003: Belgacom
	-121,00	L: 0003: Belgacom
Eindsaldo	**53.349,10**	

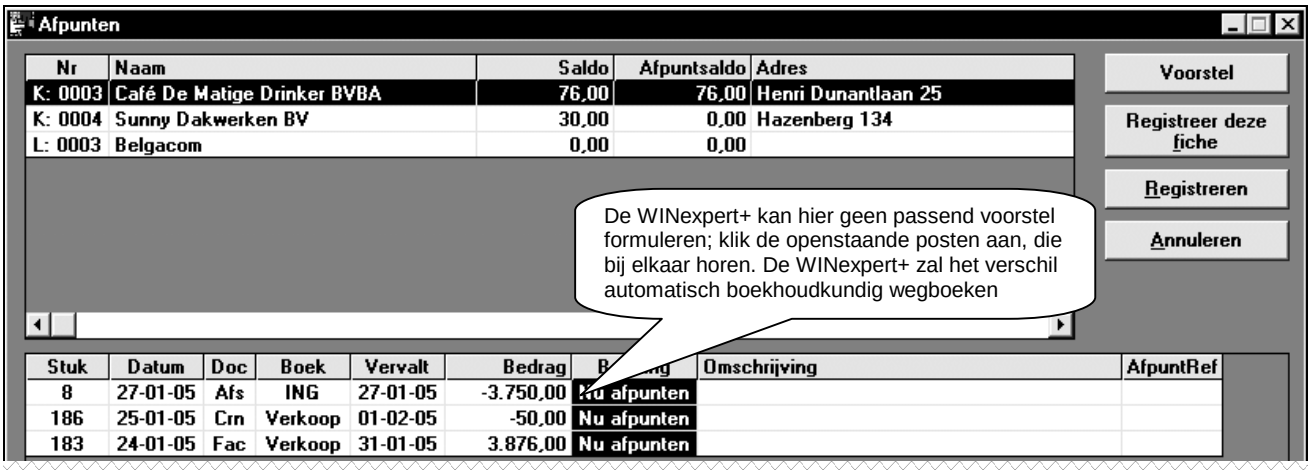
Figuur Deel 2d: 5.8.1



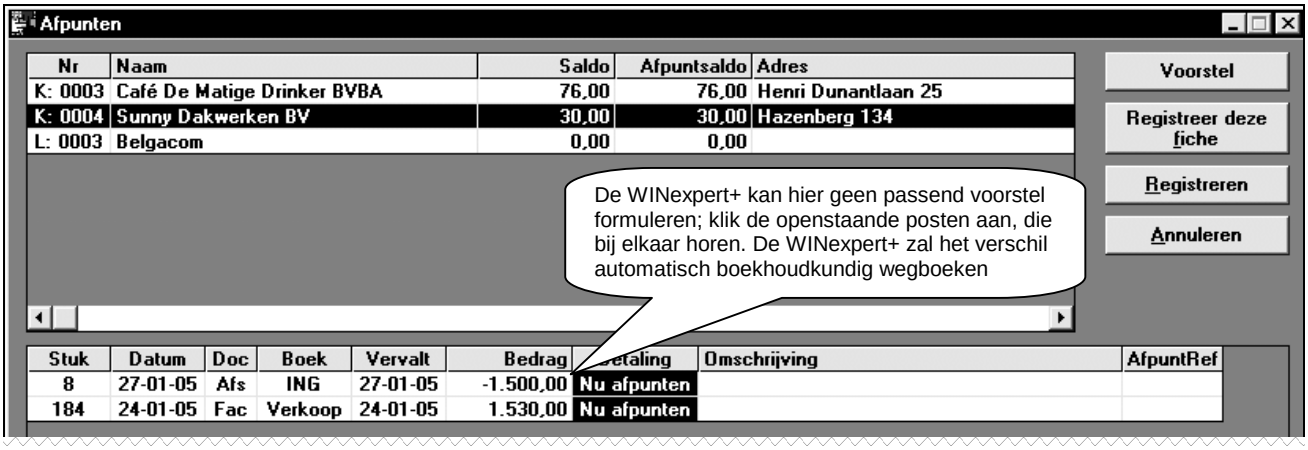
Figuur Deel 2d: 5.8.2



Figuur Deel 2d: 5.8.3



Figuur Deel 2d: 5.8.4



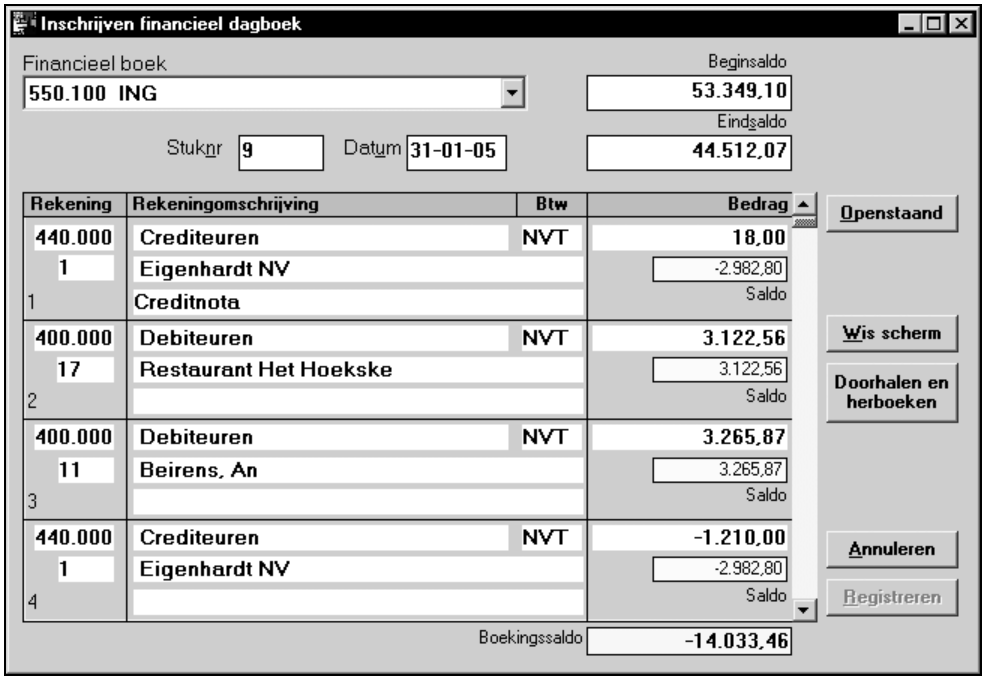
Figuur Deel 2d: 5.8.5

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

FINANCIËEL BOEK ING OEFENING 9: schrijf onderstaand bankuittreksel in.

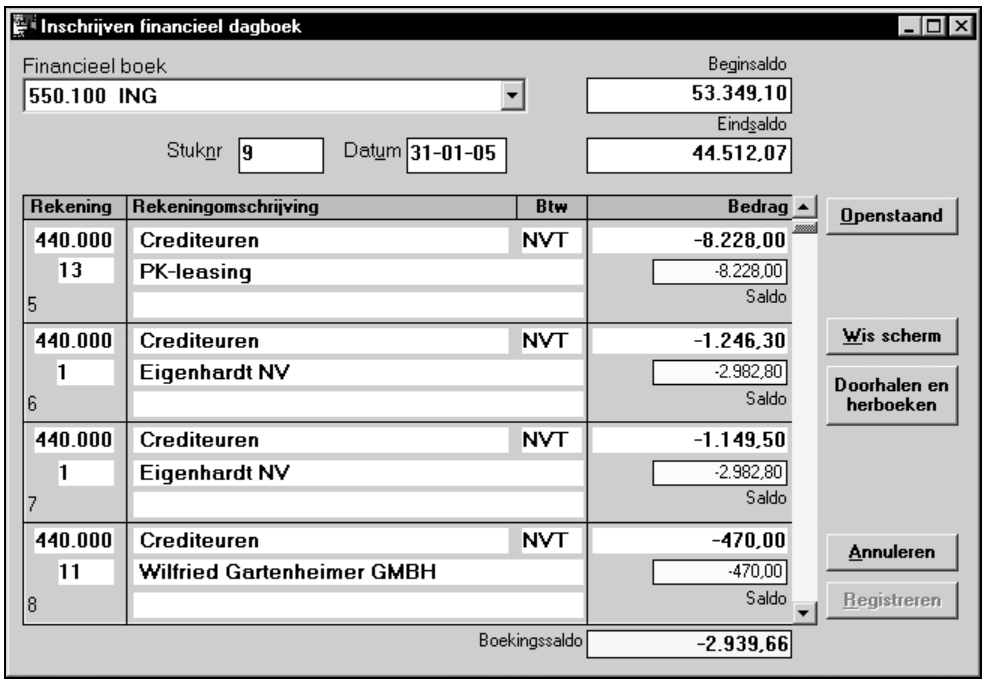
Beginsaldo	**53.349,10**	**Uittreksel 009 van 31-01-05**
	18,00	L: 0001: Eigenhardt NV (Creditnota)
	3.122,56	K: 0017: Restaurant Het Hoekske
	3.265,87	K: 0011: Beirens, An
	-1.210,00	L: 0001: Eigenhardt NV
	-8.228,00	L: 0013: PK-leasing
	-1.246,30	L: 0001: Eigenhardt NV
	-1.149,50	L: 0001: Eigenhardt NV
	-470,00	L: 0011: Wilfried Gartenheimer GMBH
	-1.000,00	L: 0010: Schilderwerken Joffels (Factuur 21 van 1.470,00 minus creditnota 22 van 470,00)
	-12,10	L: 0012: Sociaal Secretariaat SocSec
	-600,00	455.200 Te betalen lonen (Netto loon, overgeschreven naar part-time verkoper in loondienst)
	-242,00	L: 0015: Dieselwerken Van den Broucke (De factuur, die vervalt op 31-01-05)
	-363,00	L: 0017: Bloemenpaleis
	-361,25	L: 0022: Lemmings NV
	-361,31	L: 0025: Zoersel, Frederic
Eindsaldo	**44.512,07**	

Figuur Deel 2d: 5.9.1



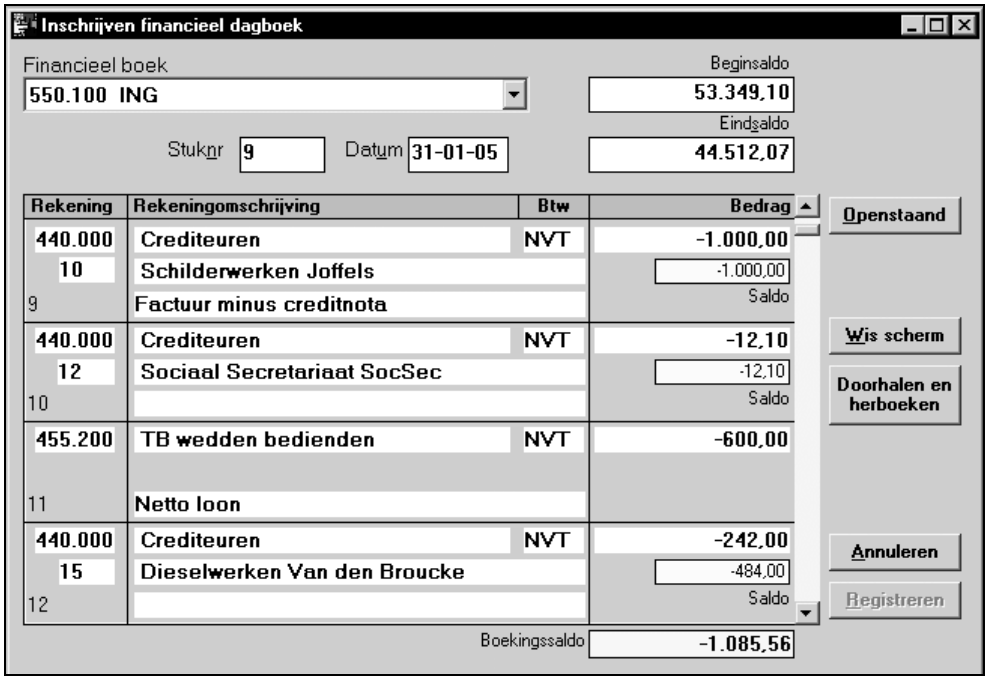
Figuur Deel 2d: 5.9.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



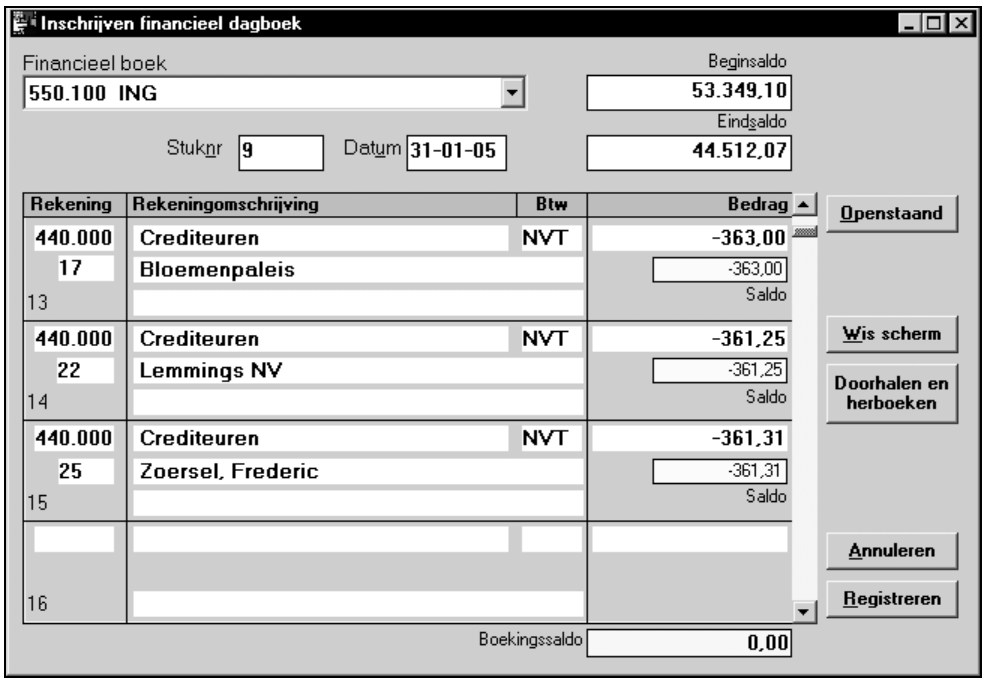
Figuur Deel 2d: 5.9.3

Met het inboeken van de factuur van het sociaal secretariaat (zie oefening aankoopboek 24) schreef u ook het effectief aan uw werknemer uit te betalen nettoloon in als kost èn als te betalen schuld aan uw werknemer op de rekening 455.200 TB WEDDEN BEDIENDEN. U schrijft meteen dat bedrag over aan uw werknemer en dat vermindert uw schuld jegens hem (zoals het ook uw banksaldo verlaagt).

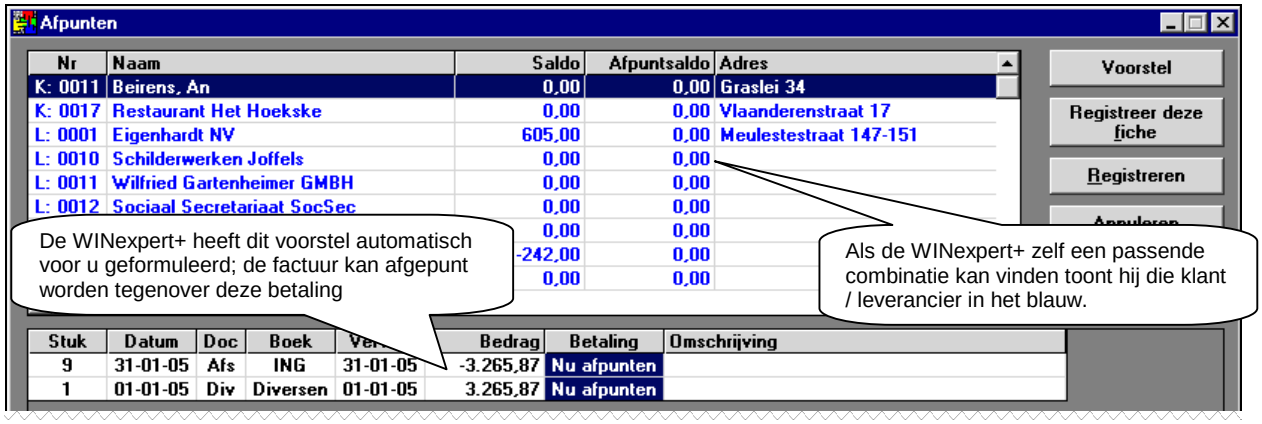


Figuur Deel 2d: 5.9.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 5.9.5



Figuur Deel 2d: 5.9.6

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

6. Financiëel kasboek, grootboekrekening 570.100 Kas:

Hieronder vindt u een overzicht van de kasstukken over de maand januari 2005. De contante verkopen zijn de samenvatting uit een kasstrook met de omzet per BTW-percentage. Dit zijn bruto bedragen, door u uit te splitsen in enerzijds de netto omzet en anderzijds de daarop te betalen BTW. De WINexpert+ heeft daarvoor een ingebouwd handigheidje van automatisch boeken. Dat ziet u in oefening 1, maar kunt u uitgebreid (met voorbeelden) bestuderen in het LEERBOEK 03. FINANCIEEL DAGBOEK.

Bankuittreksels tonen doorgaans het beginsaldo en het eindsaldo van uw bankrekening. Veel kassa's geven u eveneens een begin- en een eindsaldo, maar dat doen ze niet allemaal. Ook kan het voorkomen, dat u helemaal geen kassa gebruikt en de contante betalingen en ontvangsten inschrijft in een boekje, zodat u zelf zult moeten rekenen. In het LEERBOEK 03. FINANCIEEL DAGBOEK, 2. BEGINSALDO / EINDSALDO leest u hoe u de WINexpert+ dat eindsaldo zelf kunt laten berekenen.

> **Opgelet:** het kasboek moet regelmatig (dat is, dagelijks) bijgehouden worden. Uitsluitend omwille van educatieve overwegingen (de boekingen groeperen per dagboek) krijgt u hier alle kasbewegingen bij elkaar om in te schrijven. In de praktijk zult u dus afwijkende saldi van leverancier 0016 Het Kruispunt (Texaco), van 0005 Makro, van rekening 580.000 FONDSOVERDRACHTEN en van andere rekeningen zien dan nadat alle aan- en verkoopfacturen en het bankboek is ingeschreven.

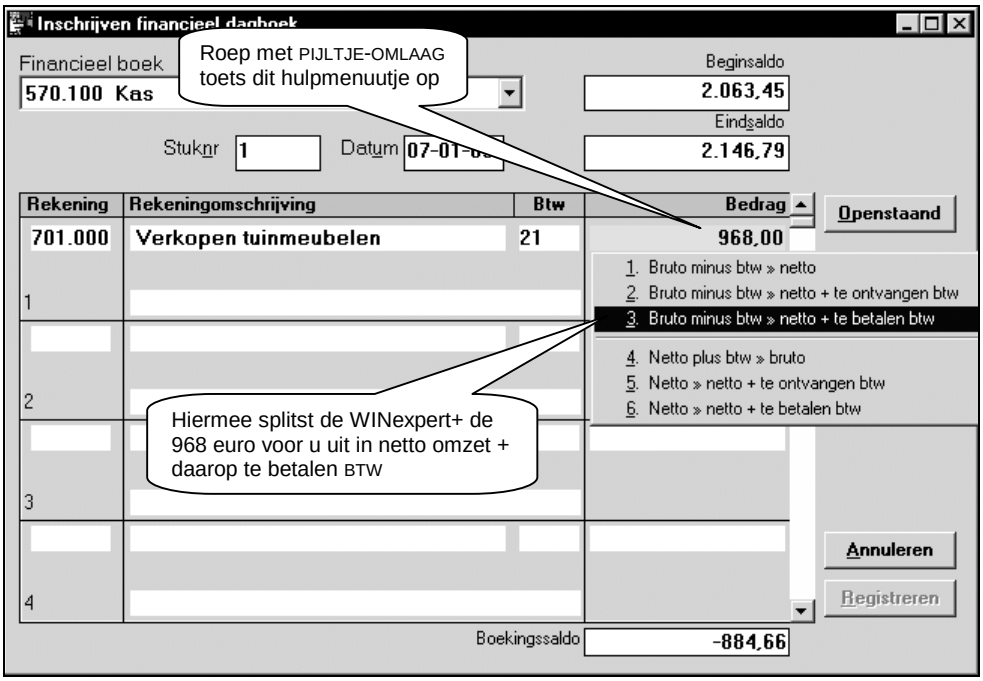
KASBOEK OEFENING 1: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.063,45**	**Kasstuk 001 van 07-01-05**
	968,00	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	318,00	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-49,00	616.400 Postzegels
	-100,00	619.000 Advertenties en reclame - krantje scouts
	-51,26	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten, naar bank
	-2,40	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.146,79**	

Figuur Deel 2d: 6.1.1

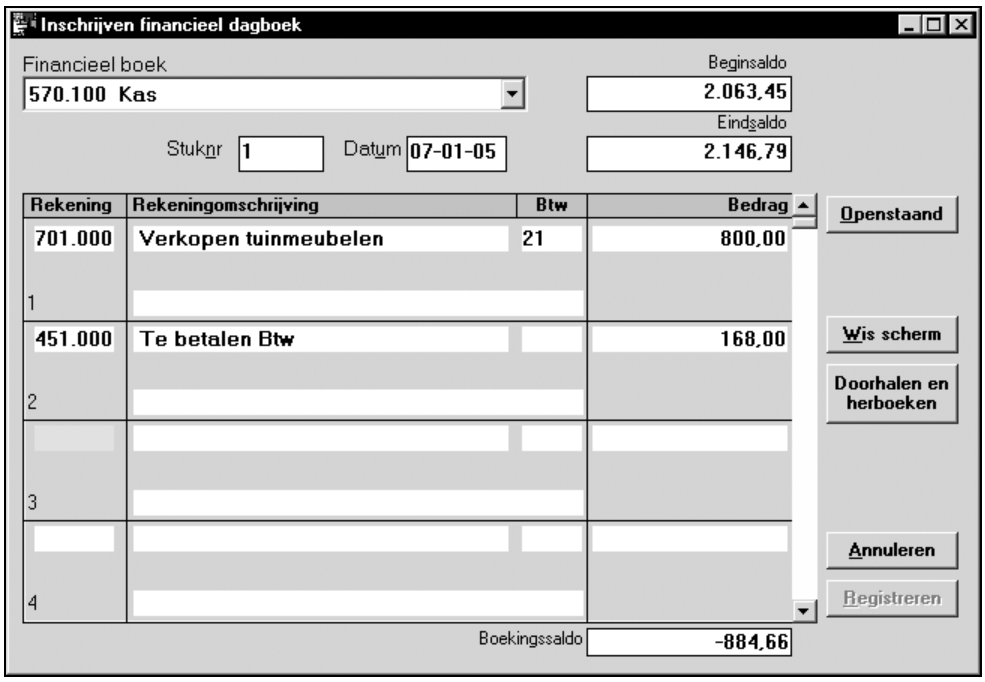
De contante verkopen (inclusief BTW) kunt u makkelijk ontdoen van die BTW en die meteen laten voorstellen als te betalen BTW. Te betalen BTW? Ja, uw klanten hebben die immers aan u betaald en u moet die door-betalen aan de BTW-Administratie. Die betaling doet u echter pas later, nu ontvangt u dat bedrag van uw klanten.

Tip: als u de 968 heeft ingetypt, niet op ENTER drukken, maar op PIJLTJE-OMLAAG op uw toetsenbord. Dan krijgt u onderstaand menuutje te zien waarmee u de BTW automatisch uit die 968 euro kunt lichten, tenminste als het juiste BTW-tarief in het BTW-vakje staat. De WINexpert+ heeft immers dat tarief nodig om het bedrag aan BTW te kunnen berekenen?

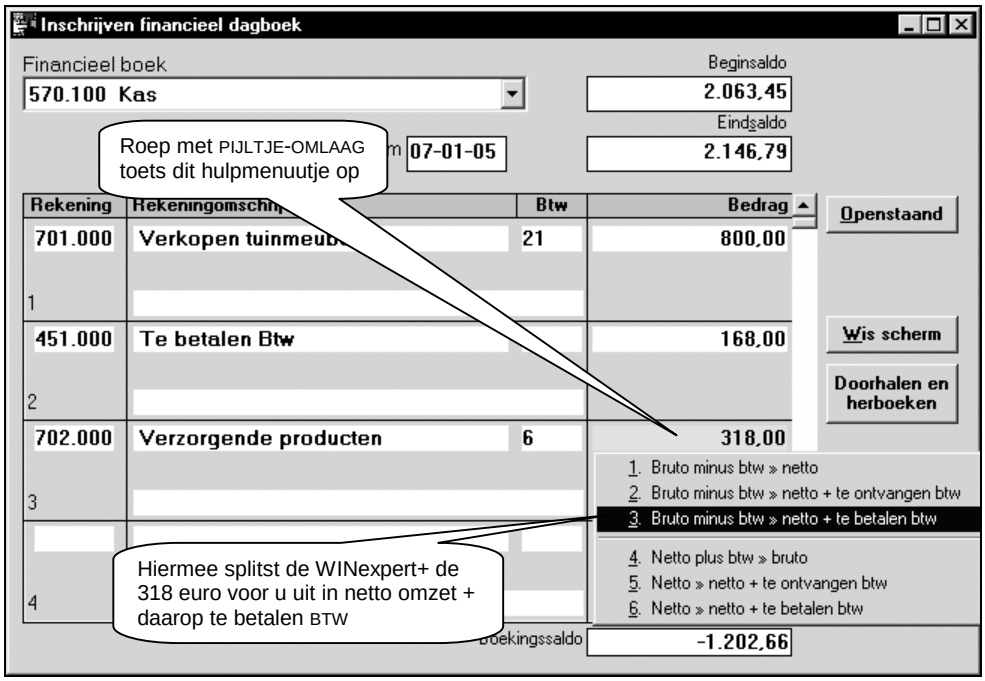


Figuur Deel 2d: 6.1.2

Met de keuze 3 kiest u er voor die 968 als bruto bedrag te zien, dat u uit wilt laten splitsen in het netto bedrag (zonder BTW) en het bedrag aan BTW. De WINexpert+ stelt u die voor op de volgende regel, zoals u in volgende figuur kunt zien.

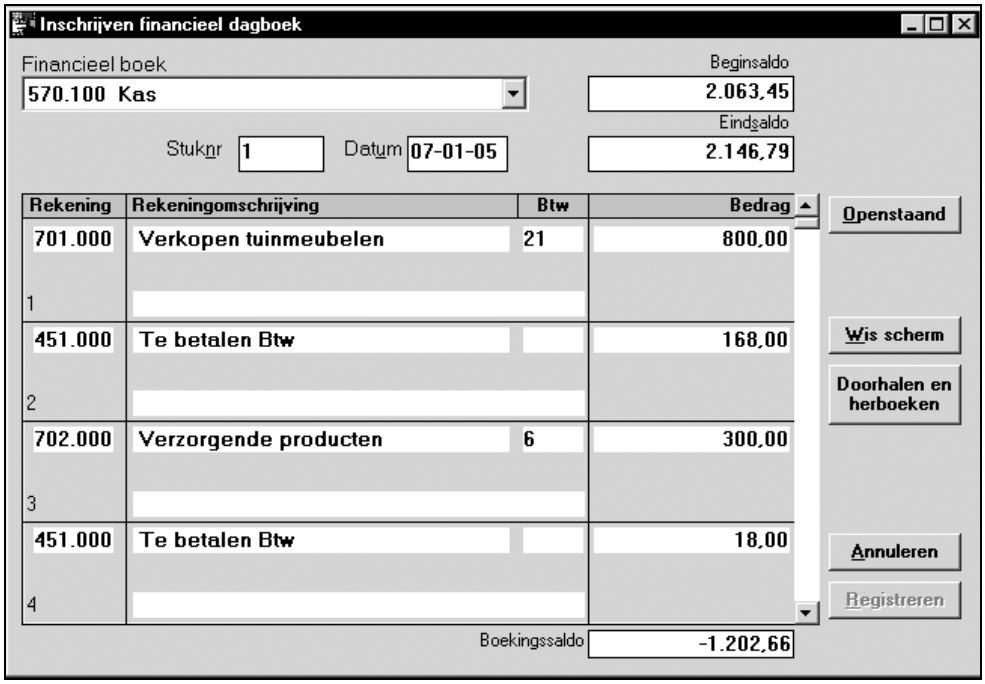


Figuur Deel 2d: 6.1.3

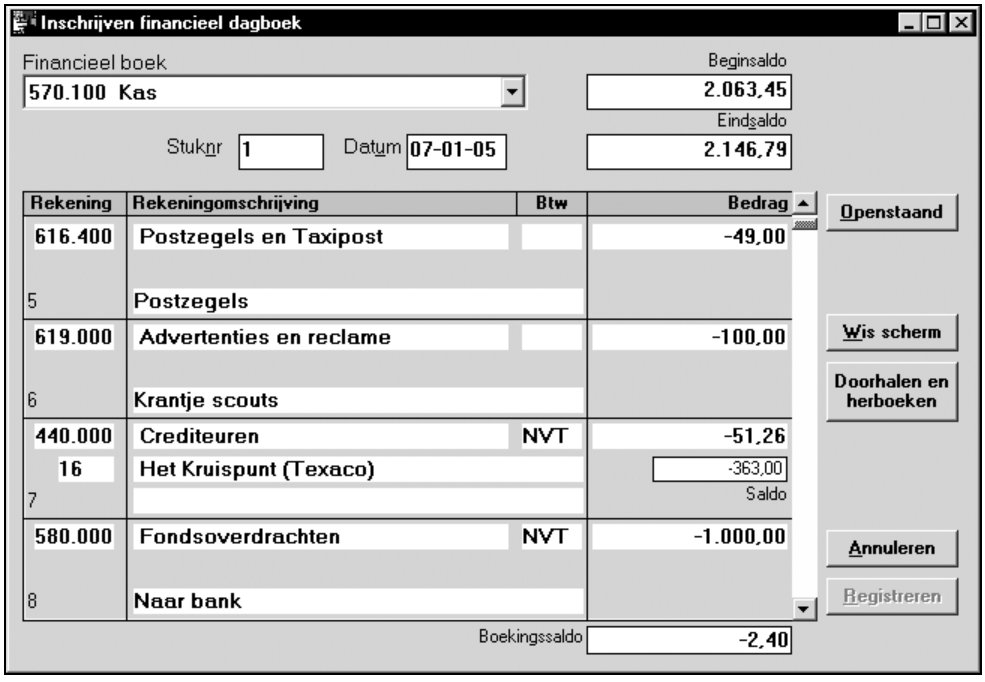


Figuur Deel 2d: 6.1.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

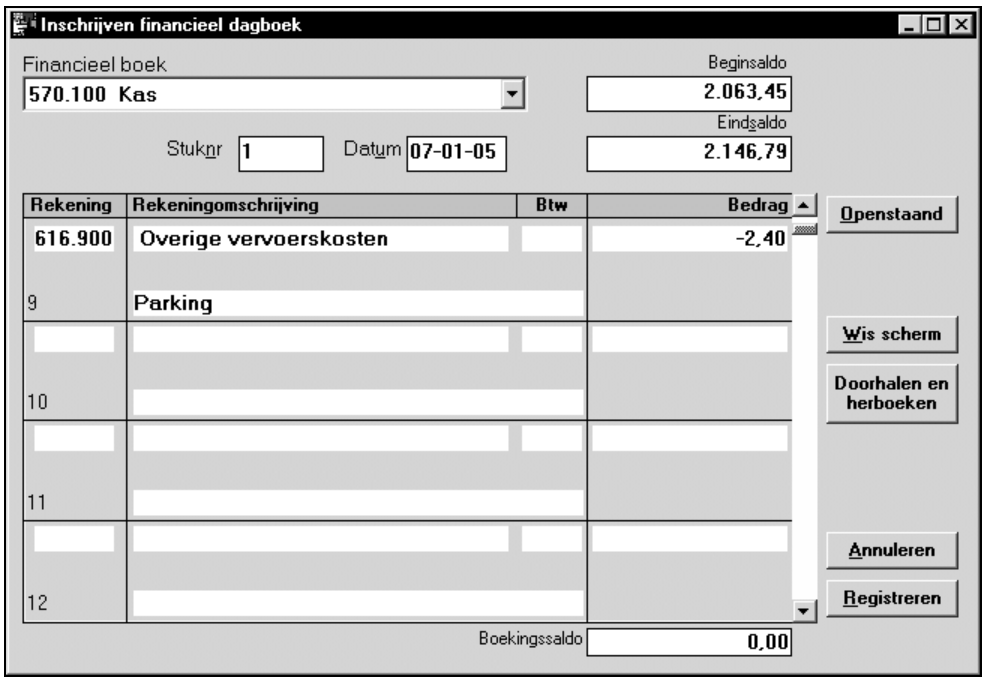


Figuur Deel 2d: 6.1.5



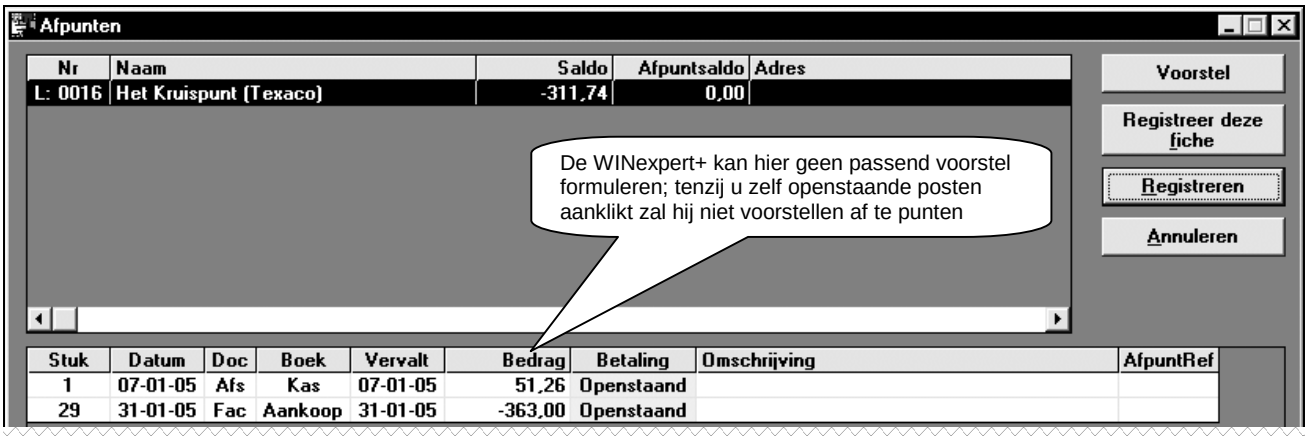
Figuur Deel 2d: 6.1.6

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



Figuur Deel 2d: 6.1.7

U heeft wel reeds de verzamelfactuur van uw leverancier van autobrandstof Het Kruispunt (Texaco) ingeschreven in uw aankoopdagboek, maar het gaat hier om meerdere betalingen per kas, iedere keer, dat u de brandstoftank van uw wagens bijvulde. U kunt hier dus (nog) niet afpunten. De factuur zowel als de betaling blijven openstaan tot u het bedrag van uw factuur heeft gehaald.

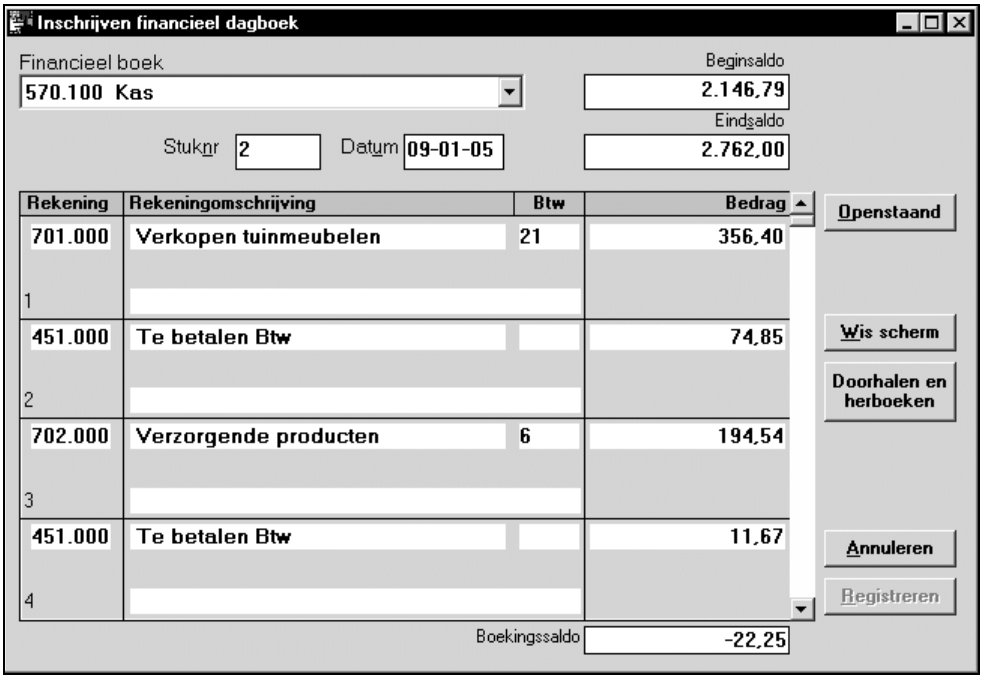


Figuur Deel 2d: 6.1.8

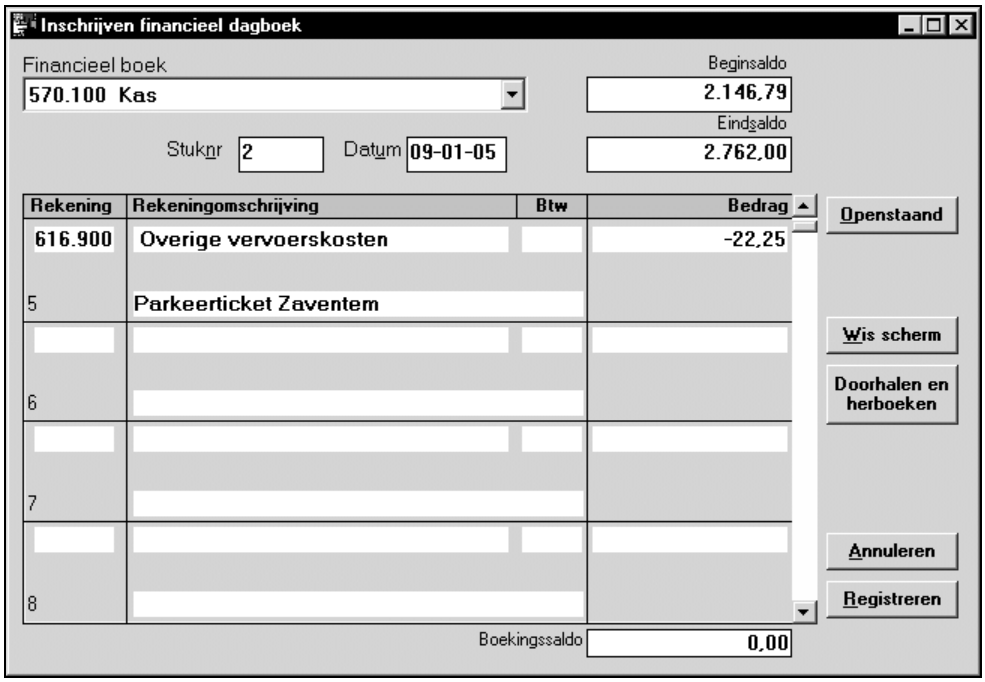
KASBOEK OEFENING 2: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.146,79**	**Kasstuk 002 van 09-01-05**
	431,25	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	206,21	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-22,25	616.900 Overige vervoerskosten (parkeerticket zaventem)
Eindsaldo	**2.762,00**	

Figuur Deel 2d: 6.2.1



Figuur Deel 2d: 6.2.2

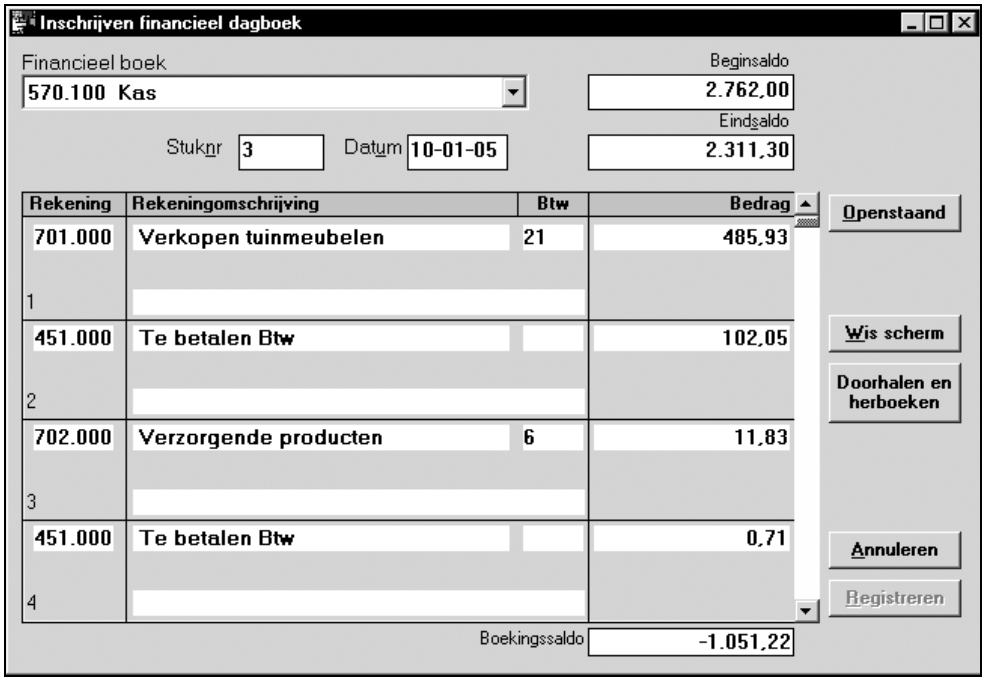


Figuur Deel 2d: 6.2.3

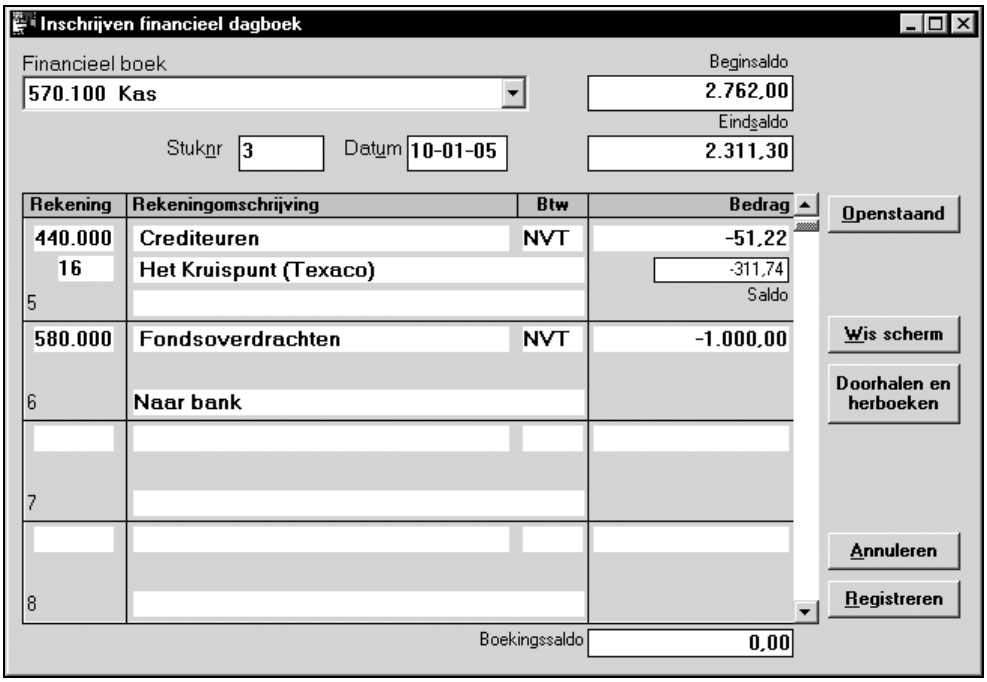
KASBOEK OEFENING 3: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.762,00**	**Kasstuk 003 van 10-01-05**
	587,98	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	12,54	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-51,22	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten, naar bank
Eindsaldo	**2.311,30**	

Figuur Deel 2d: 6.3.1



Figuur Deel 2d: 6.3.2



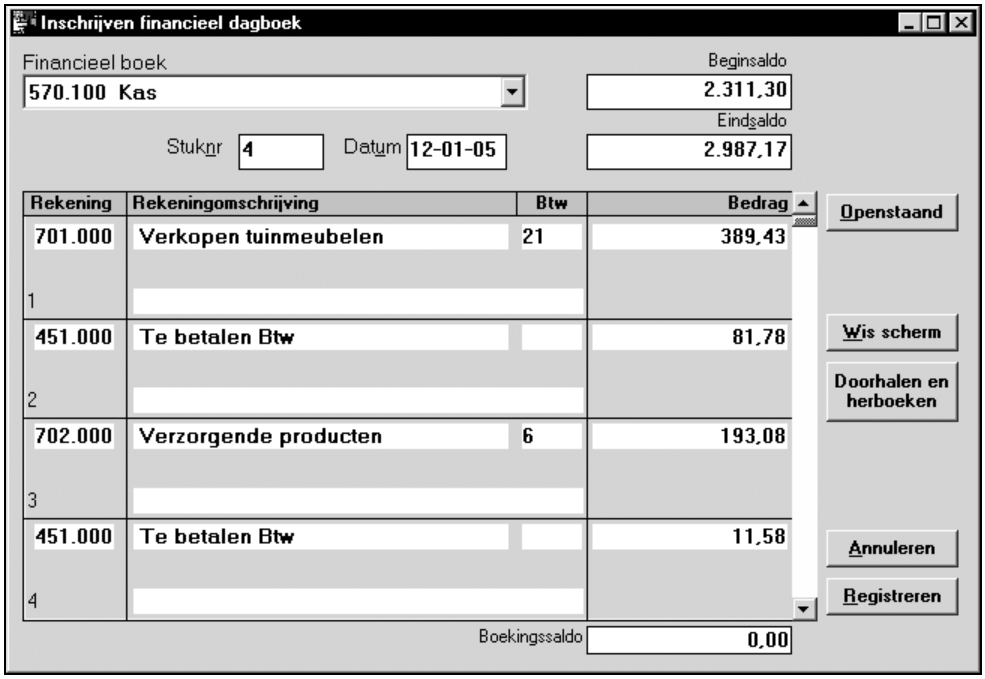
Figuur Deel 2d: 6.3.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

KASBOEK OEFENING 4: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.311,30**	**Kasstuk 004 van 12-01-05**
	471,21	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	204,66	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
Eindsaldo	**2.987,17**	

Figuur Deel 2d: 6.4.1



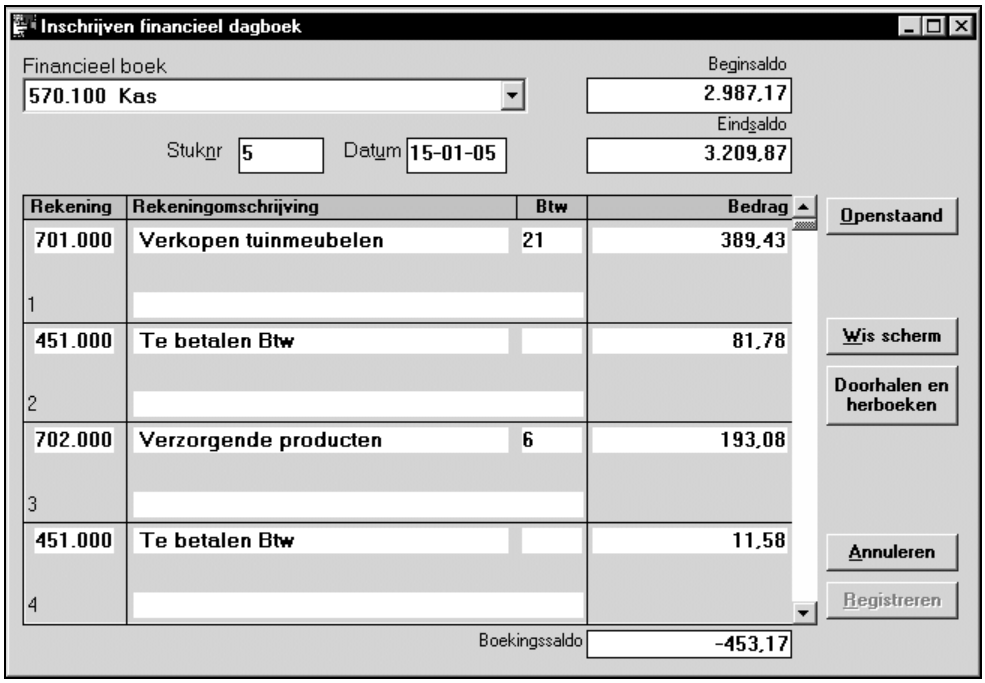
Figuur Deel 2d: 6.4.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

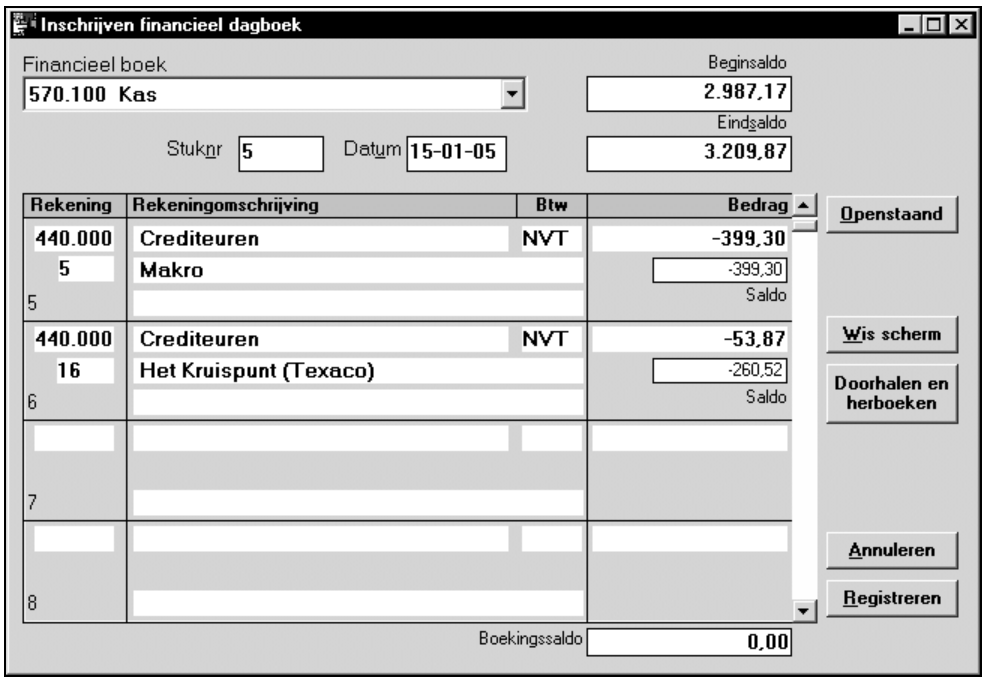
KASBOEK OEFENING 5: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.987,17**	**Kasstuk 005 van 15-01-05**
	471,21	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	204,66	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-399,30	L: 0005: Makro (per kas betaald)
	-53,87	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
Eindsaldo	**3.209,87**	

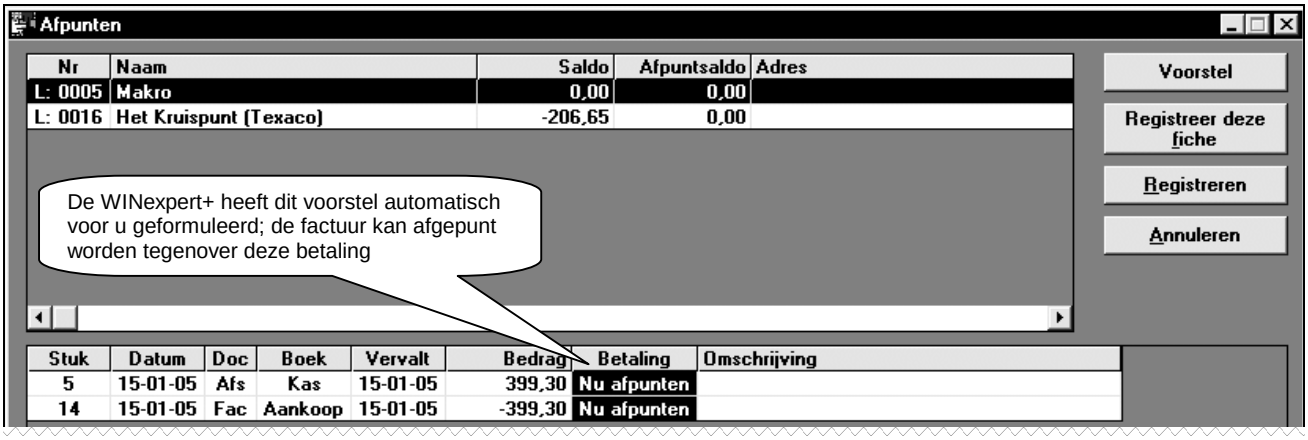
Figuur Deel 2d: 6.5.1



Figuur Deel 2d: 6.5.2



Figuur Deel 2d: 6.5.3



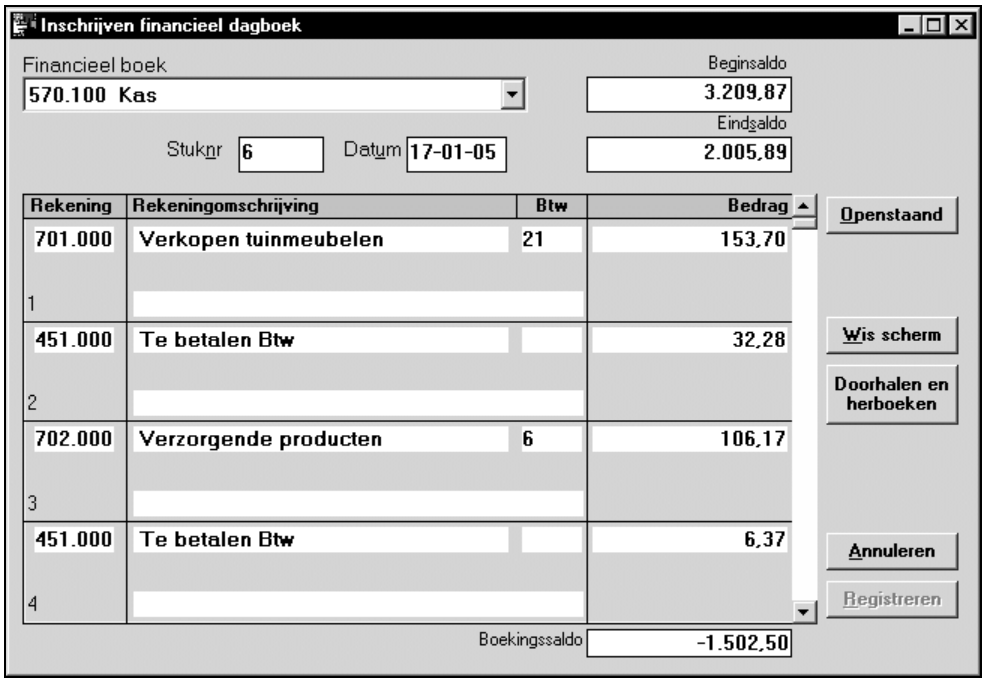
Figuur Deel 2d: 6.5.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

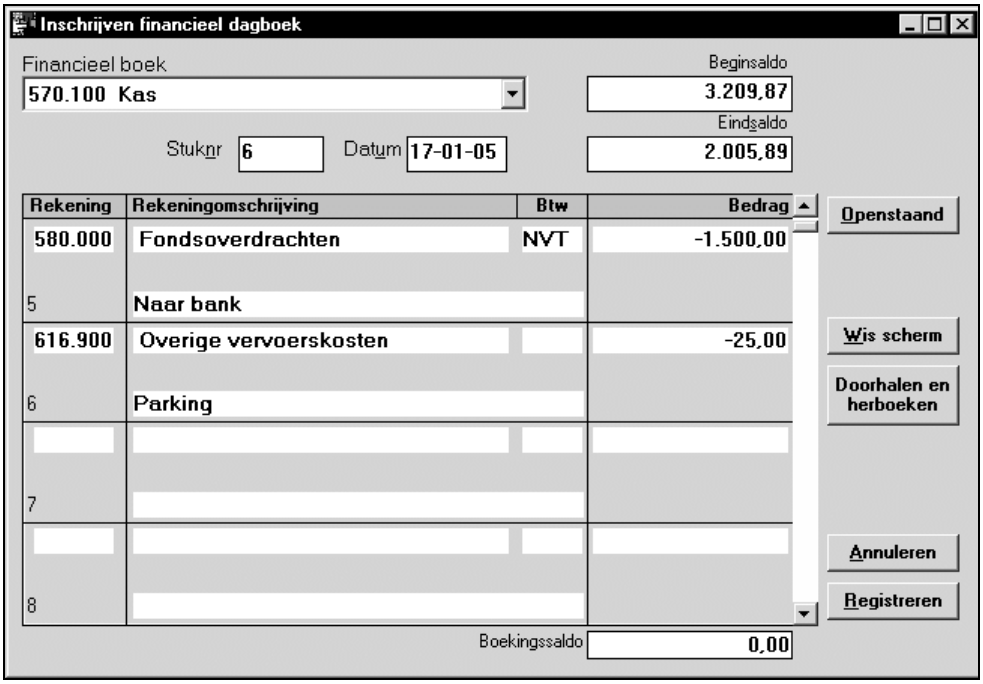
KASBOEK OEFENING 6: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**3.209,87**	**Kasstuk 006 van 17-01-05**
	185,98	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	112,54	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-1.500,00	580.000 Fondsoverdrachten, naar bank
	-2,50	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.005,89**	

Figuur Deel 2d: 6.6.1



Figuur Deel 2d: 6.6.2

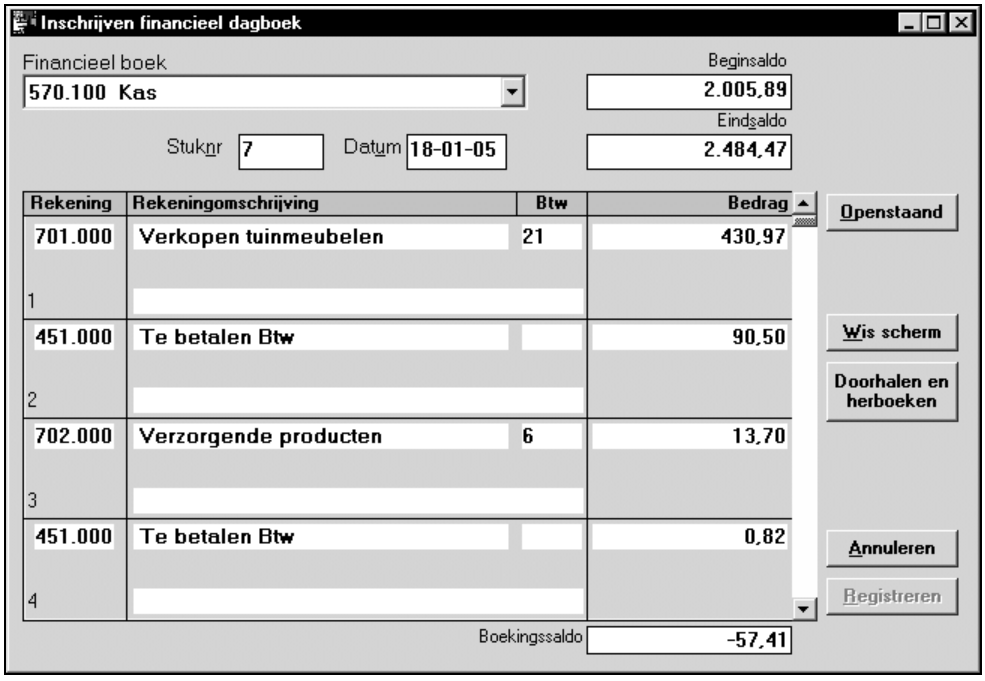


Figuur Deel 2d: 6.6.3

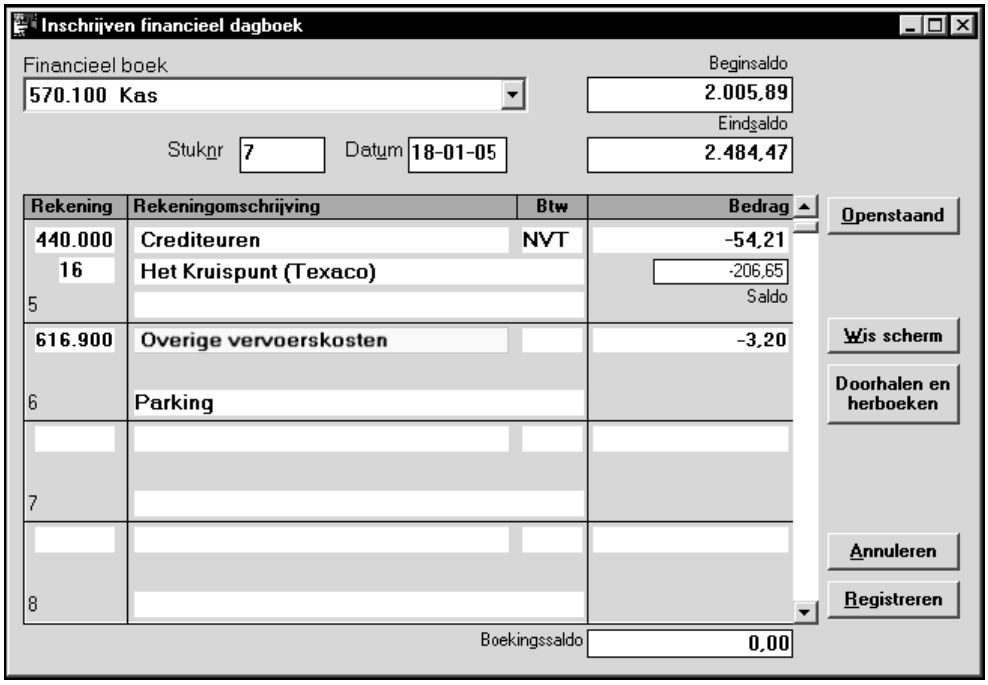
KASBOEK OEFENING 7: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.005,89**	**Kasstuk 007 van 18-01-05**
	521,47	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	14,52	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-54,21	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-3,20	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.484,47**	

Figuur Deel 2d: 6.7.1



Figuur Deel 2d: 6.7.2

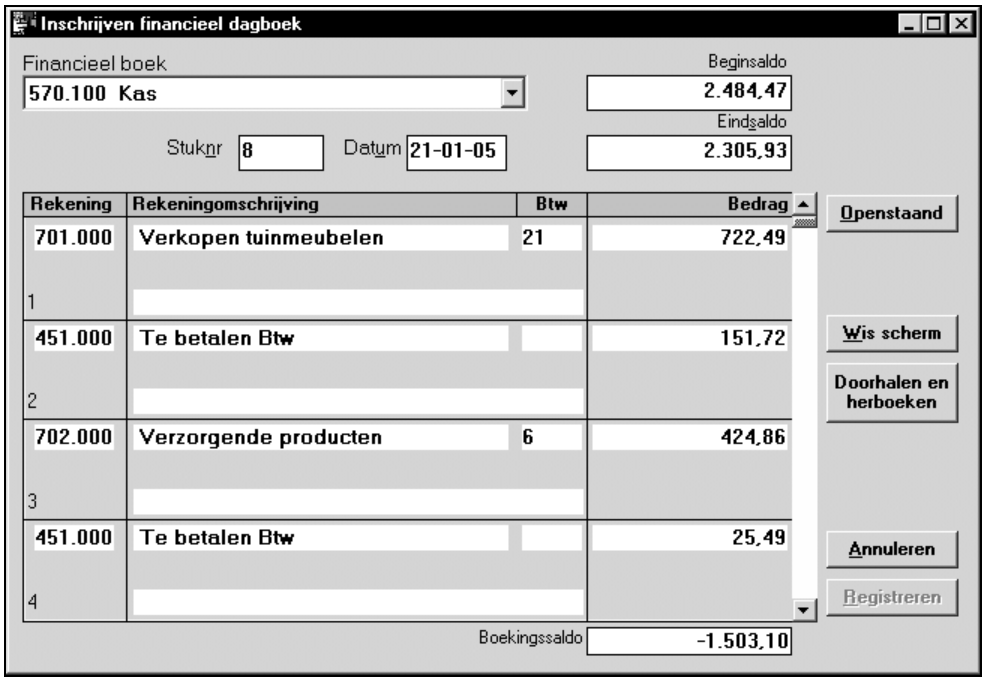


Figuur Deel 2d: 6.7.3

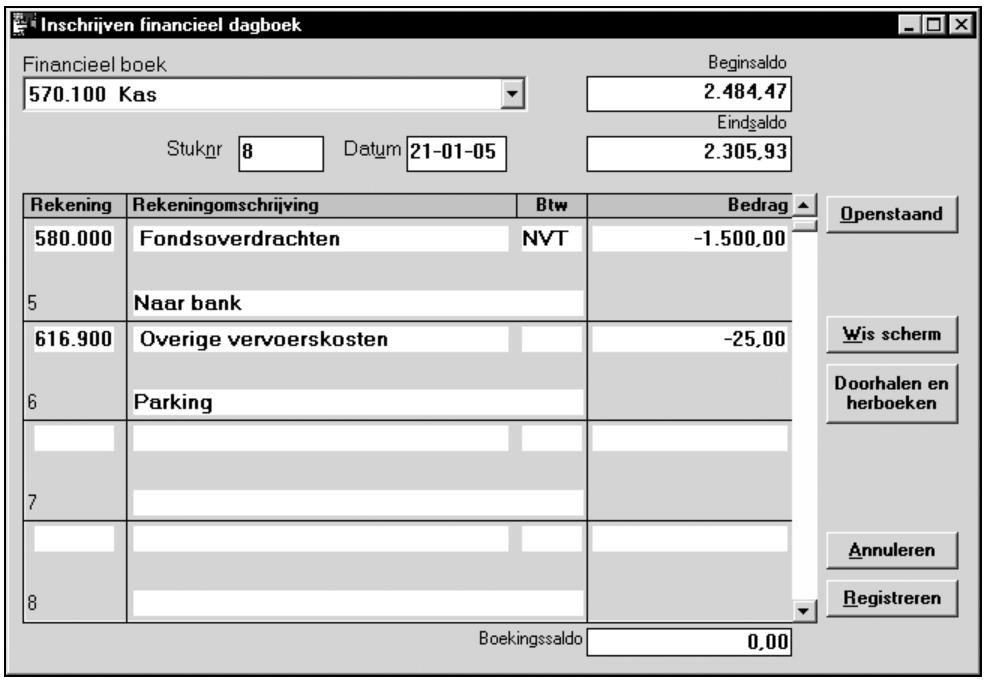
KASBOEK OEFENING 8: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.484,47**	**Kasstuk 008 van 21-01-05**
	874,21	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	450,35	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-1.500,00	580.000 Fondsoverdrachten, naar bank
	-3,10	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.305,93**	

Figuur Deel 2d: 6.8.1



Figuur Deel 2d: 6.8.2

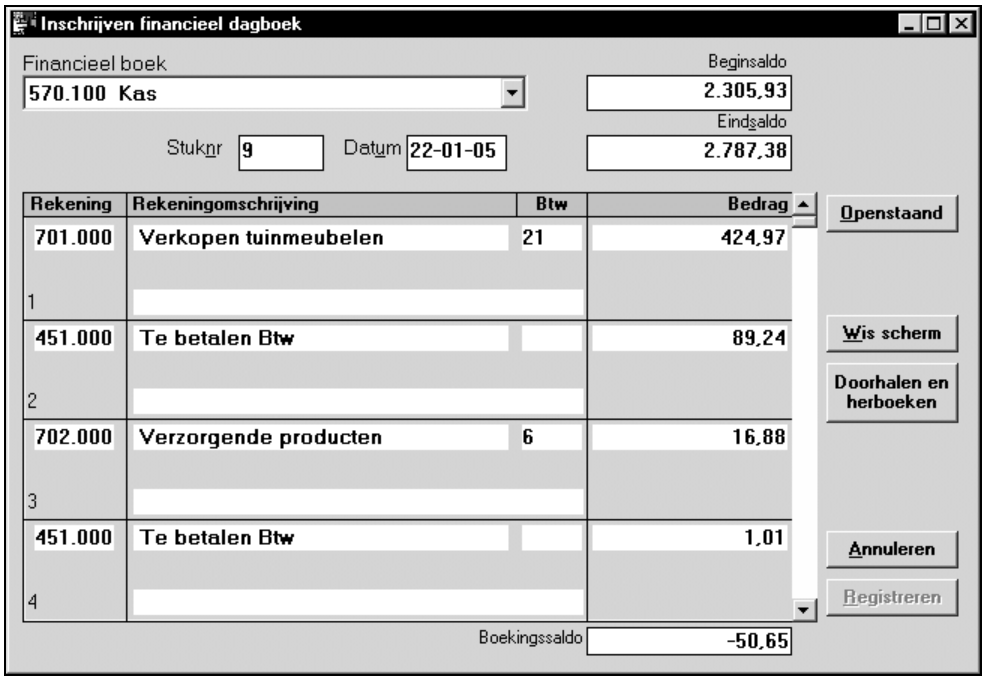


Figuur Deel 2d: 6.8.3

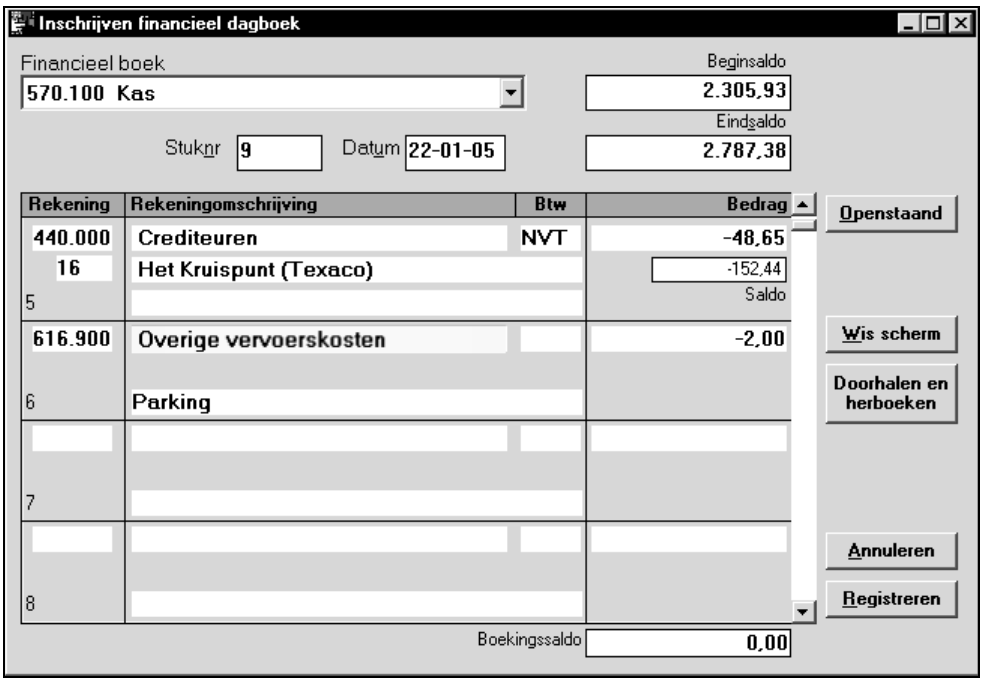
KASBOEK OEFENING 9: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.305,93**	**Kasstuk 009 van 22-01-05**
	514,21	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	17,89	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-48,65	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-2,00	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.787,38**	

Figuur Deel 2d: 6.9.1



Figuur Deel 2d: 6.9.2



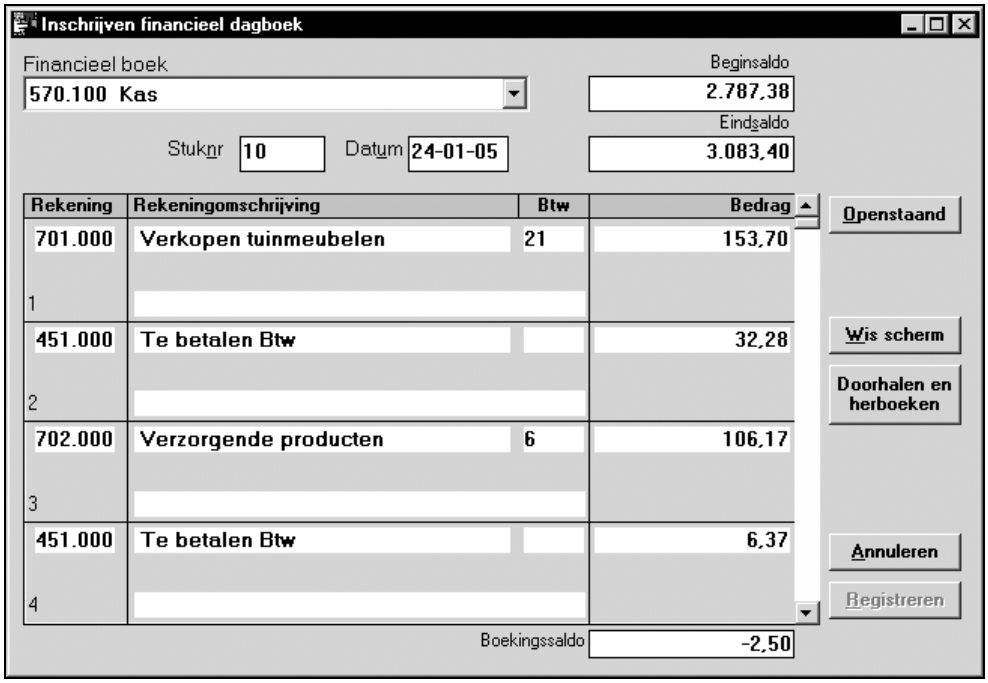
Figuur Deel 2d: 6.9.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

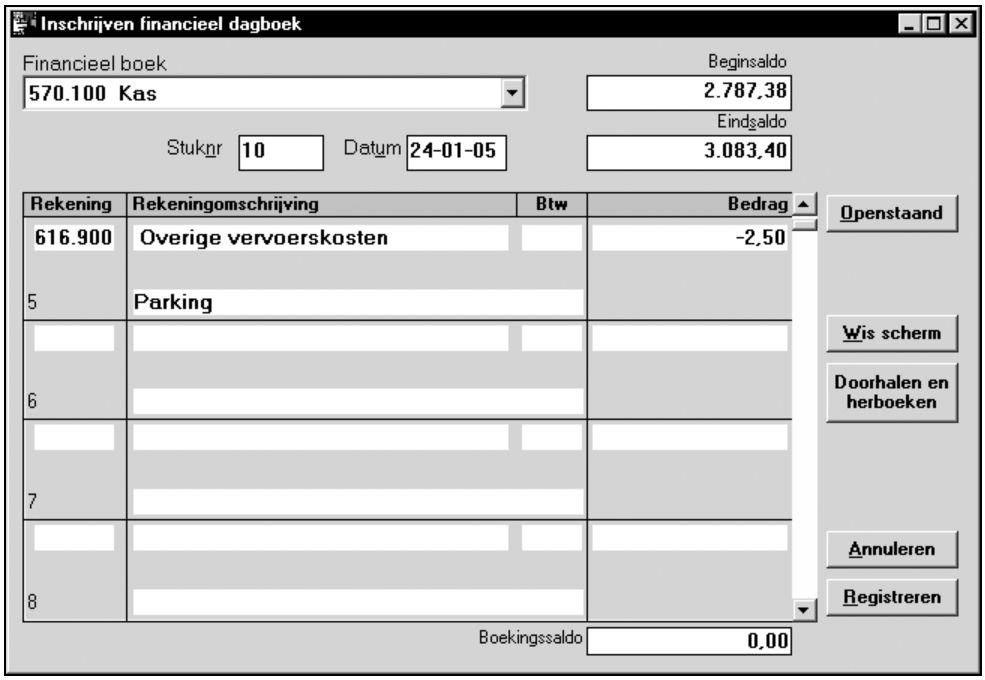
KASBOEK OEFENING 10: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.787,38**	**Kasstuk 010 van 24-01-05**
	185,98	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	112,54	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-2,50	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**3.083,40**	

Figuur Deel 2d: 6.10.1



Figuur Deel 2d: 6.10.2



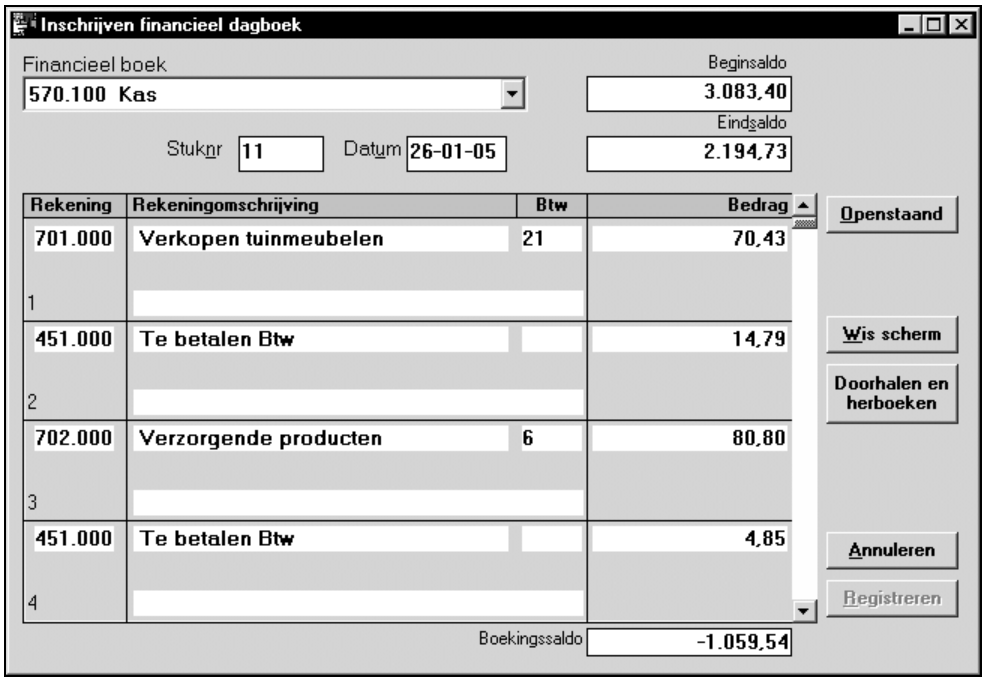
Figuur Deel 2d: 6.10.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

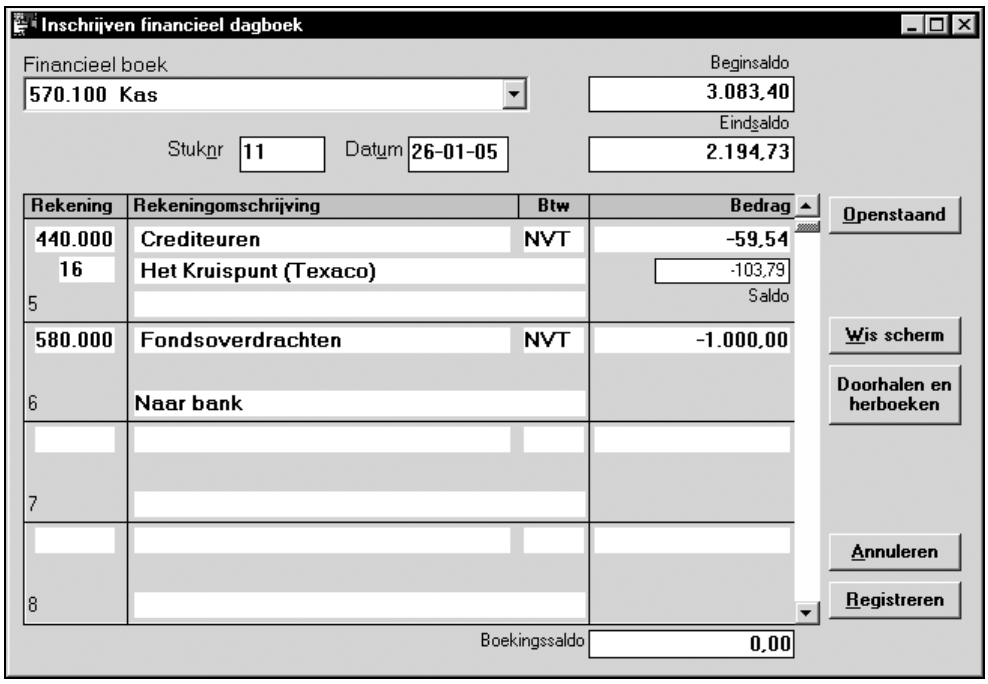
KASBOEK OEFENING 11: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**3.083,40**	**Kasstuk 011 van 26-01-05**
	85,22	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	85,65	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-59,54	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-1.000,00	580.000 Fondsoverdrachten, naar bank
Eindsaldo	**2.194,73**	**Kasstuk 012 van 29-01-05**

Figuur Deel 2d: 6.11.1



Figuur Deel 2d: 6.11.2

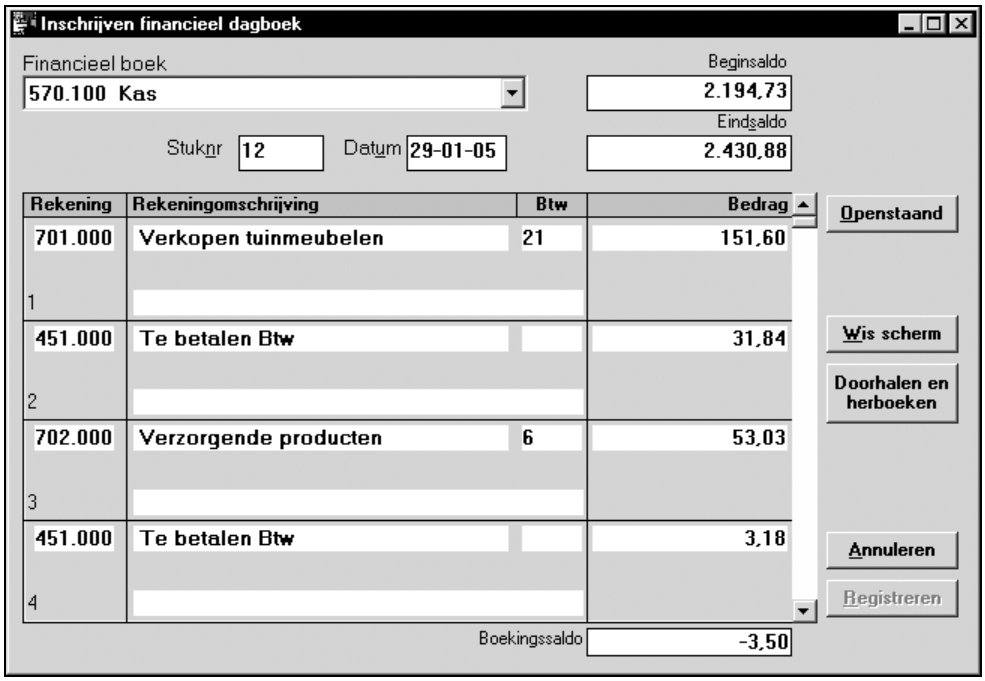


Figuur Deel 2d: 6.11.3

KASBOEK OEFENING 12: schrijf onderstaand kasstuk in.

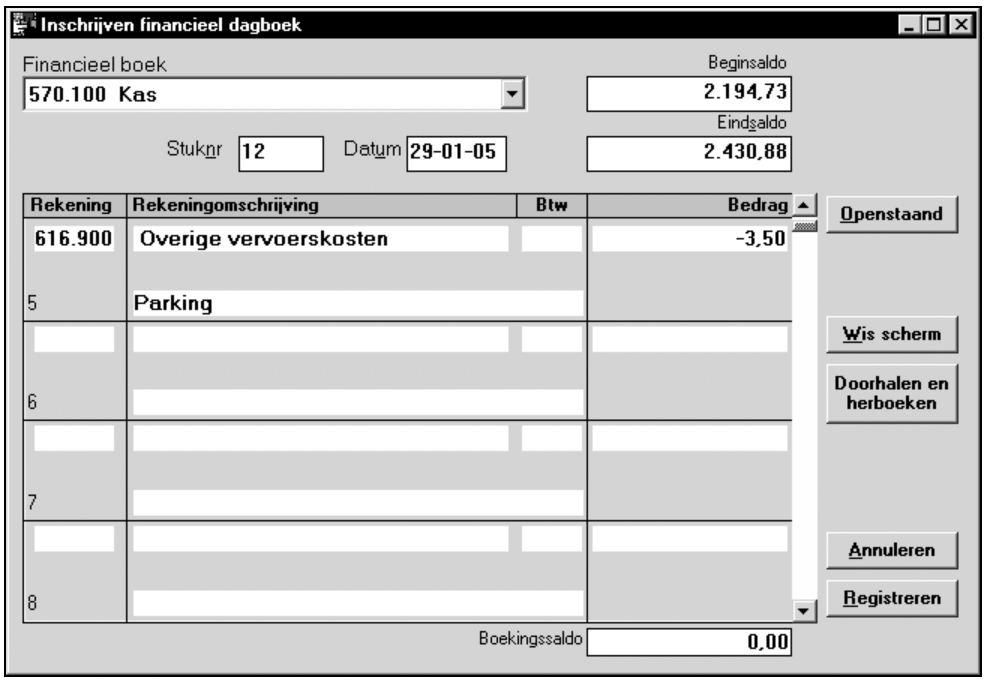
Beginsaldo	**2.194,73**	**Kasstuk 012 van 29-01-05**
	183,44	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	56,21	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-3,50	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.430,88**	

Figuur Deel 2d: 6.12.1



Figuur Deel 2d: 6.12.2

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.



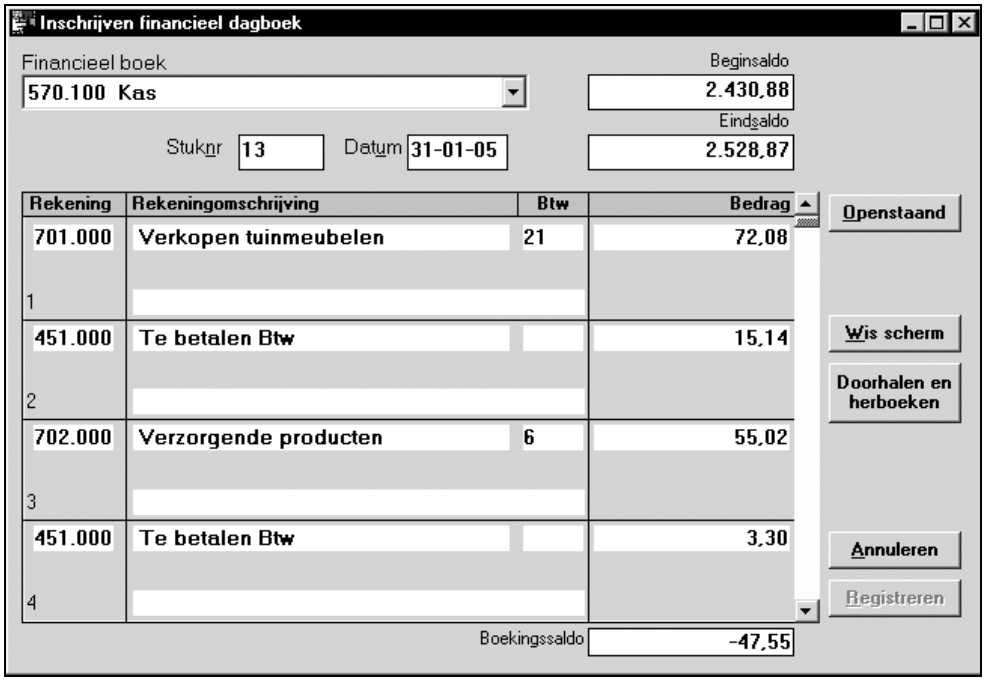
Figuur Deel 2d: 6.12.3

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

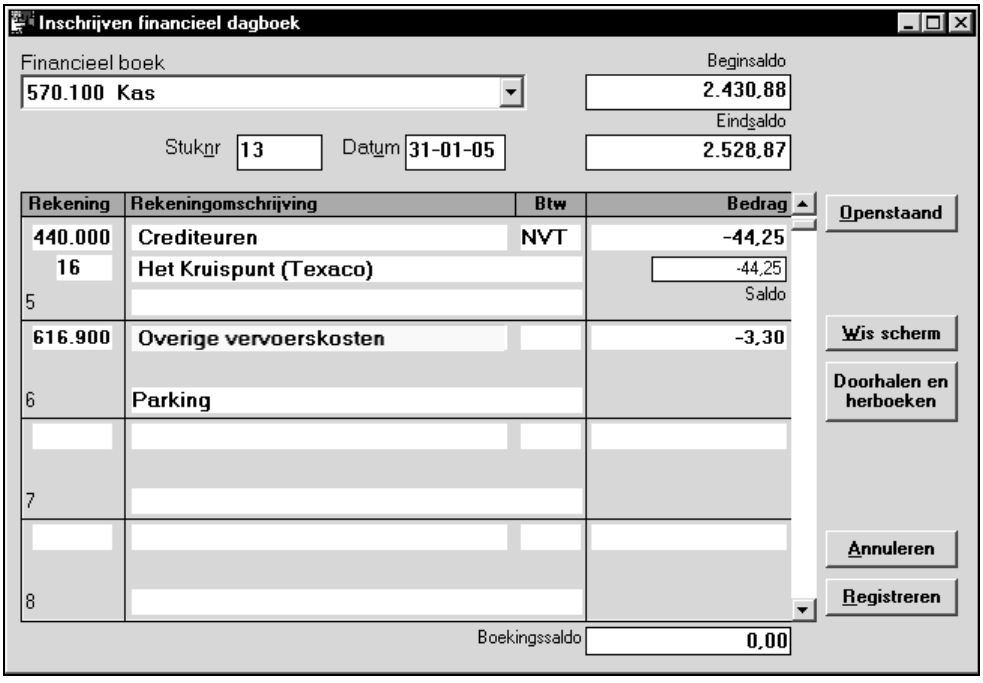
KASBOEK OEFENING 13: schrijf onderstaand kasstuk in.

Beginsaldo	**2.430,88**	**Kasstuk 013 van 31-01-05**
	87,22	701.000 Verkopen tuinmeubelen 21%
	58,32	702.000 Verkopen onderhoudsproducten 6%
	-44,25	440.000 Crediteuren L:0016 Het Kruispunt (Texaco)
	-3,30	616.900 Overige vervoerskosten (parking)
Eindsaldo	**2.528,87**	

Figuur Deel 2d: 6.13.1

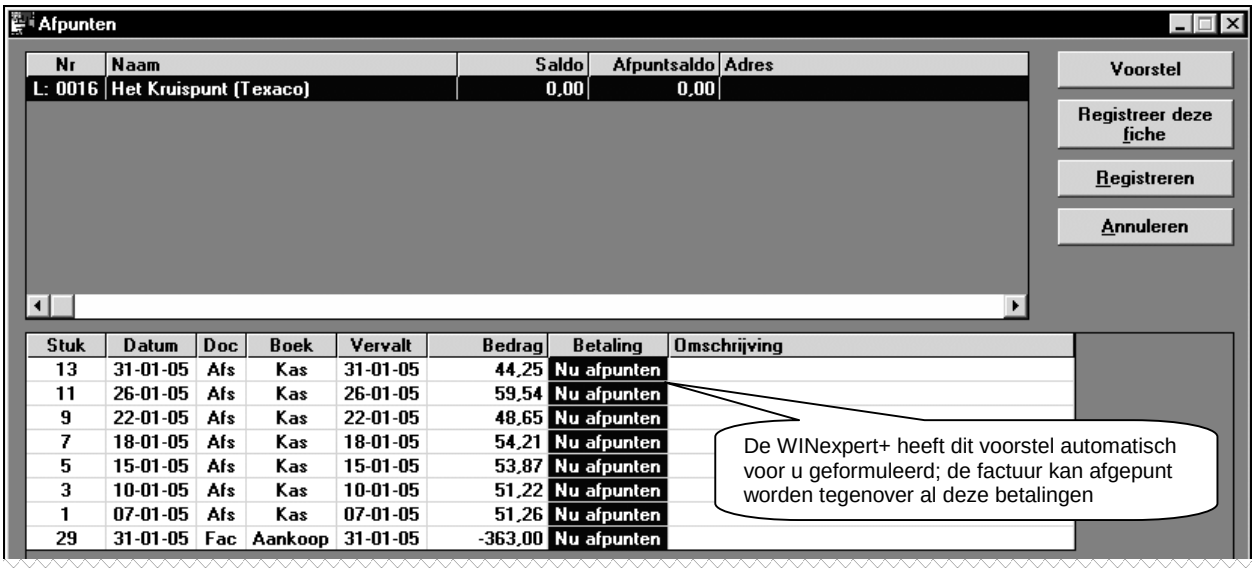


Figuur Deel 2d: 6.13.2



Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.

Figuur Deel 2d: 6.13.3



Figuur Deel 2d: 6.13.4

Boekhoud zelf (of probeer het) met de volledig functionele WINexpert+ Boekhouding, **GRATIS** (en zonder u te moeten registreren) tot 5.000 boekingen per jaar. Bezoek www.ciro.be.