5 - Geldbeleggingen en liquide middelen

INDELING

De klasse 5 omvat de volgende groepen van rekeningen

* de rekening in verband met de eigen aandelen
* de rekeningen in verband met de thesauriebeleggingen bestaande uit:
	+ de rekening Aandelen
	+ de rekening Vastrentende effecten
	+ de rekening Termijndeposito’s
* de rekeningen van de beschikbare middelen bestaande uit:
	+ de rekening Te incasseren vervallen waarden
	+ de rekening Kredietinstellingen
	+ de rekening Postcheque- en girodienst
	+ de rekening Kas
	+ de rekening Interne overboekingen

50 - Eigen aandelen

OMSCHRIJVING

Ingevolge het nieuwe art. 52bis van de gecoördineerde wetten inzake de vennootschappen mag een naamloze vennootschap in bepaalde gevallen en mits inachtname van bepaalde criteria op grond van een eenparig besluit van haar algemene vergadering eigen aandelen of winstbewijzen inkopen, waarbij rekening gehouden moet worden met de meerderheidsvereisten zoals voorzien in artikel 70bis van de bovenvermelde wet.

BESPREKING

De belangrijkste voorwaarden om de aandelen te verwerven zijn:

(a) De nominale waarde of fractiewaarde mag niet meer bedragen dan 10% van het onderschreven kapitaal.

(b) De verkrijging moet gefinancierd worden met uitkeerbare winst.

(c) Volledig volgestorte aandelen komen enkel in aanmerking voor inkoop eigen aandelen.

(d) Het aanbod voor inkoop eigen aandelen moet door alle aandeelhouders gekend zijn.

(e) Zolang de eigen aandelen op de balans vermeld worden, moet er voor hetzelfde bedrag een onbeschikbare reserve worden aangelegd.

(f) Deze aandelen mogen niet langer dan twee jaar worden aangehouden; zij moeten vernietigd worden (enkel voor bvba en niet voor nv).

(g) Zolang zij in portefeuille zijn, moeten de coupons van de dividenden aangehecht blijven.

Naast het scheppen van de mogelijkheid tot het inkopen van eigen aandelen verplicht dit artikel de onderneming eveneens tot het aanleggen van een onbeschikbare reserve ten belope van het bedrag van de ingeboekte eigen aandelen (zie daarvoor rubriek 131 en rekening 1310).

De eigen aandelen in het bezit van de onderneming moeten op de balans vermeld worden onder de rubriek VII Geldbeleggingen – A. Eigen aandelen.

|  |
| --- |
| *Eigen aandelen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het bedrag waartegen de eigen aandelen aangekocht worden via credit:

*>> de financiële rekeningen**>> rek. van derden* | De afboeking bij wederverkoop via debet:*>> de financiële rekeningen**>> rek. van derden**>>*rek. 652 *Minderwaarden op realisatie van vlottende activa (voor verliezen bij realisatie van deze aandelen en winstbewijzen)* |

CBN-advies

50 Eigen aandelen

16/03/2011 – CBN-advies 2011/6 – Boekhoudkundige verwerking van de aankoop van goud en kunstwerken

11/01/2012 – CBN-advies 2012/3 – De boekhoudkundige verwerking van aandelenoptieplannen

50 (vzw) - Geldbeleggingen andere dan aandelen, vastrentende effecten en termijndeposito’s

50 (vzw)

*De rekening 50 bevat alle geldbeleggingen andere dan aandelen, vastrentende effecten en termijndeposito’s.*

500 (vzw) - Aanschaffingswaarde

|  |
| --- |
| *Aanschaffingswaarde* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| De aankoop van geldbeleggingen via credit van financiële rekening 55 | De verkoop van geldbeleggingen via debet van financiële rekening 55 |

509 (vzw) - Waardeverminderingen

|  |
| --- |
| *Waardeverminderingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De terugname van geboekte waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 6511*Terugneming van waardeverminderingen op vlottende activa** De afboeking bij de realisatie van de betreffende thesauriebeleggingen voor de definitieve waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 520*Vastrentende effecten – aanschaffingswaarde* | * De geboekte waardeverminderingen via debet:

*>>*rekening 6510*Toevoeging van waardeverminderingen op vlottende activa* |

51 - Aandelen en geldbeleggingen andere dan vastrentende beleggingen

OMSCHRIJVING

Deze rubriek omvat:

1° De aandelen die aangekocht worden als geldbelegging en waarbij het geenszins de bedoeling is deze permanent in portefeuille te houden ten titel van deelneming.

2° De aandelen in de verbonden ondernemingen en de ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat maar die binnen de 12 maanden gerealiseerd zullen worden.

3° De aankoop van goud als belegging (zie het CBN-advies 2011/6 van 16 maart 2011 - Boekhoudkundige verwerking van de aankoop van goud en kunstwerken). De aankoop van goud mag niet worden geboekt onder ﬁnanciële vaste activa. Aankopen van goud die worden uitgevoerd in het kader van lopende aankoopverrichtingen (bestemd voor verkoop) moeten op het einde van het boekjaar in de boekhouding worden opgenomen onder de rekening 60 en onder de voorraadklasse 3.

4° Kunstwerken: wanneer ze worden aangekocht als zuivere belegging (met de bedoeling om ze op korte of middellange termijn opnieuw te verkopen) en op voorwaarde dat voor dergelijke kunstwerken een liquide markt bestaat, worden de aankopen geboekt in een subrekening 51 (Geldbeleggingen) (CBN-advies 2011/6).

BESPREKING

*Aandelenopties*

DEFINITIE

Het betreft hier een overeenkomst waarbij een partij (de optieschrijver) zich ertoe verbindt om tegen betaling van een prijs (de optiepremie) door de andere partij (de optiehouder) een onderliggend actief (in dit geval een aandeel) te kopen (put) of te verkopen (call) aan de optiehouder, tegen een vooraf bepaalde prijs (uitoefenprijs).



Naargelang de verschillende rechten en verplichtingen van de partijen onderscheiden we 4 verschillende gevallen:

1. Aankoop van een call: De houder van een aankoopoptie heeft het *recht*maar niet de verplichting om op een welbepaalde datum (Europees type) of tijdens een bepaalde periode (Amerikaans type) een aandeel te *kopen*tegen een afgesproken prijs. Iemand zal een call kopen wanneer hij verwacht dat de marktwaarde van het aandeel, op de dag dat de optie wordt uitgeoefend, groter is dan de afgesproken uitoefenprijs.

2. Schrijven van een call: De schrijver van een aankoopoptie is *verplicht*om op een welbepaalde datum of tijdens een welbepaalde periode (afhankelijk van de beslissing van de optiehouder) het aandeel te *verkopen*tegen de afgesproken prijs. Iemand zal een call schrijven wanneer hij verwacht dat de aandelenkoersen min of meer stabiel blijven.

3. Aankoop van een put: De houder van een verkoopoptie heeft het *recht*maar niet de verplichting om op een bepaalde datum of tijdens een bepaalde periode een aandeel te *verkopen*tegen een afgesproken prijs. Iemand zal een put kopen wanneer hij verwacht dat de marktwaarde van het aandeel, op de dag dat de optie wordt uitgeoefend, kleiner is dan de uitoefenprijs.

4. Schrijven van een put: De schrijver van een verkoopoptie is *verplicht*om op een welbepaalde datum of tijdens een welbepaalde periode (afhankelijk van de beslissing van de optiehouder) een aandeel te *kopen*tegen de afgesproken prijs. Iemand zal een put schrijven wanneer hij verwacht dat de aandelenkoersen min of meer stabiel blijven.

De waarde van de optiepremie wordt bepaald door twee elementen, met name:

1. de intrinsieke waarde,

2. de tijdswaarde.

De intrinsieke waarde is gelijk aan de waarde die zij zou hebben als de optie onmiddellijk wordt uitgeoefend. We onderscheiden 3 gevallen:

1. marktwaarde > uitoefenprijs (optie in the money);

2. marktwaarde = uitoefenprijs (optie at the money);

3. marktwaarde < uitoefenprijs (optie out of the money) De intrinsieke waarde is hier, in principe, nul.

De tijdswaarde weerspiegelt de verwachting van de optiehouder en is afhankelijk van de resterende duurtijd van de optie, de koers en volatiliteit van het aandeel en van de marktverwachtingen betreffende de koersschommelingen van het aandeel. De tijdswaarde is in principe steeds positief maar naarmate de (uiterste) vervaldag nadert, evolueert die naar nul.

BOEKHOUDKUNDIGE VERWERKING

*Bij de optiehouder:*

Door het kopen van een optie verwerft de houder een recht t.o.v. de optieschrijver. Dit recht heeft een bepaalde economische waarde en vertegenwoordigt dan ook een tegoed dat aan de actiefzijde van de balans onder de post ‘geldbeleggingen’ wordt opgenomen.



Waardeverminderingen kunnen toegepast worden op aandelenopties als de marktwaarde lager ligt dan de aanschafﬁngswaarde; ze worden teruggenomen als de marktwaarde weer stijgt. Meerwaarden kunnen – volgens het voorzichtigheidsbeginsel – echter niet in resultaat genomen worden, zolang de optie niet gerealiseerd wordt.

*1. Als de optie voor het verstrijken van de vervaldag verder verhandeld wordt, moeten de gerealiseerde meer- of minderwaarden via de ﬁnanciële resultaten geboekt worden.*

*2. Uitoefening van een calloptie*

*Voorbeeld*

Uitgifteprijs van de calloptie: 0,25

Waardevermindering calloptie: 0,05

Uitoefenprijs: 2,50

Marktwaarde: 3,25



(1) Aankoop van de calloptie

(2) Waardevermindering op de calloptie

(3) Uitoefening van de optie + terugneming van de waardevermindering

De boekhoudkundige waarde bedraagt 2,75 terwijl de marktwaarde gelijk is aan 3,25. Toch wordt er – volgens het voorzichtigheidsprincipe – geen meerwaarde geboekt zolang de optie niet wordt gerealiseerd.

*3. Uitoefening van een putoptie*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Voorbeeld* |  |  |
| Uitgifteprijs van de putoptie: | 0,25 |
| Uitoefenprijs: | 2,50 |
| Marktwaarde: | 1,75 |



(1) Aankoop van de putoptie

(2) Uitoefening van de optie

*4. Niet-uitoefening van de optie*

Als de optie niet wordt uitgeoefend voor het verstrijken van de vervaldag, dan heeft die na de vervaldag geen enkele waarde meer en wordt de optiepremie ten laste genomen van het resultaat.



(1) Verstrijken van de vervaldag

*Bij de optieschrijver:*

De optieschrijver gaat de verbintenis aan om een aandeel te kopen (put) of te verkopen (call). Omdat hij zich niet kan ontdoen van zijn verbintenis, wordt die opgenomen in de ‘niet in de balans opgenomen rechten en plichten’ en in de toelichting. Deze verbintenis wordt gewaardeerd tegen de uitoefenprijs.



De ontvangen optiepremie is definitief ontvangen, ongeacht of de optie wordt uitgeoefend of niet. Toch wordt de optiepremie beschouwd als een vergoeding voor het optierisico. De premie wordt, tot aan de vervaldag, opgenomen in een overlopende rekening (498 Resultaten uit lopende geschreven opties). De premie is in principe pas verdiend op het ogenblik dat de optie vervalt en wordt dan pas in resultaat genomen.

*1. Schrijven van de optie*

|  |  |
| --- | --- |
| *Voorbeeld* |  |
| Uitgifteprijs van de optie: | 0,25 |
| Uitoefenprijs van de optie: | 2,50 |
| Koers van de optie op 31/12: | 0,35 |





(1) Schrijven van de optie

(2) Koersschommeling van de optiepremie => extra risico

*2. De calloptie wordt uitgeoefend*

*Voorbeeld*

|  |  |
| --- | --- |
| Uitgifteprijs van de optie: | 0,25 |
| Uitoefenprijs van de optie: | 2,50 |
| Koers van de optie op 31/12: | 0,35 |
| Marktwaarde op de vervaldag: | 3,25 |





(1) Verplichting van de verbintenis wordt weggeboekt.

(2) De ontvangen premie wordt in resultaat genomen terwijl de extra voorziening wordt tegengeboekt.

(3) De aandelen worden uitgeboekt met een minderwaarde van 0,25.

*3. De calloptie wordt niet uitgeoefend*

*Voorbeeld*(zelfde gegevens als hoger)





(1) De verplichting van de verbintenis wordt weggeboekt.

(2) De ontvangen premie wordt in resultaat genomen terwijl de extra voorziening wordt tegengeboekt.

CBN-advies

51 Aandelen – Opties

10/11/2010 – CBN-advies 2010/22 – Boekingswijze van een voorschot op de verdeling van het netto-actief

51 Aandelen en geldbeleggingen andere dan vastrentende beleggingen

13/09/2017 – CBN-advies 2017/15 – Transacties onder gemeenschappelijke leiding (Common control transactions)

51 Aandelen en opties (recht op de opbrengsten op audiovisuele werken)

17/04/2012 – CBN-advies 2012/7 – De boekhoudkundige verwerking van de tax shelter in hoofde van de investeerder (Dit advies vervangt advies 2010/7.)

51 Aandelen, opties en andere geldbeleggingen dan vastrentende effecten

16/03/2011 – CBN-advies 2011/6 – Boekhoudkundige verwerking van de aankoop van goud en kunstwerken

07/11/2012 – CBN-advies 2012/18 – De boekhoudkundige verwerking van aandelenopties (als zodanig) (Dit advies vervangt advies 167/1.)

09/03/2016 – CBN-advies 2016/1 – Verrichtingen met betrekking tot inschrijvingsrechten

07/09/2016 – CBN-advies 2016/17 – Verenigingen en stichtingen: certificatie van aandelen van handelsvennootschappen

510 - Aanschaffingswaarde

|  |
| --- |
| *Aanschaffingswaarde* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het bedrag van de aankoop van of de intekening op deze aandelen via credit:

*>> de financiële rekeningen**>>*rek. 511*Aandelen – niet-opgevraagde bedragen** De overboeking van de aandelen op verbonden ondernemingen, ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en andere aandelen voor zover zij binnen de 12 maanden gerealiseerd worden via credit:

*>>*rek. 2800*Deelnemingen in verbonden ondernemingen – aanschaffingswaarde**>>*rek. 2820*Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat – aanschaffingswaarde**>>*rek. 2840*Andere aandelen - aanschaffingswaarde* | * Het bedrag van de opbrengst bij realisatie via debet:

*>> de financiële rekeningen**>>*rek. 652*Minderwaarden op realisatie van vlottende activa (voor verliezen bij realisatie die niet gedekt zijn door geboekte waardeverminderingen)**>>*rek. 519*Aandelen – waardever-minderingen (voor niet-recupereerbaar gedeelte)**>>*rek. 511*Aandelen – niet-opge-vraagde bedragen (voor het door de koper overgenomen nog te storten bedrag)* |

CBN-advies

510 Aandelen – Aanschaffingswaarde

25/03/2010 – CBN-advies 2010/3 – De boekhoudkundige verwerking van stockdividenden

09/03/2016 – CBN-advies 2016/1 – Verrichtingen met betrekking tot inschrijvingsrechten

3/06/2020 – CBN-advies 2020/10 – Schenkingen en legaten voor VZW’s, IVZW’s en stichtingen die een dubbele boekhouding voeren

5100 - aandelen

OMSCHRIJVING

Aangezien met de uitreiking van een stockdividend een nieuw vermogensbestanddeel aan de aandeelhouder wordt toegekend dat in eerste instantie uit het maatschappelijk vermogen van de vennootschap verdwijnt, is er sprake van een opbrengst in hoofde van de aandeelhouder (zie CBN-advies nr. 2010/3).

Boekhoudkundige verwerking

*1. Bij aandeelhouders*

*Boeking*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 416 | Diverse vorderingen | … |  |
| 6700 | Verschuldigde of gestorte belastingen en voorhefﬁngen |  | … |
|  | aan | 750 | Opbrengsten uit ﬁnanciële vaste activa |  | … |
|  | of | 751 | Opbrengsten uit vlottende activa |  | … |

De omzetting van het dividendrecht in nieuwe aandelen ter gelegenheid van de inbreng van deze vordering in het kapitaal van de dividenddecreterende vennootschap vormt een loutere omzetting van de vermogensverrijking (vorderingsrecht op dividend versus vorderingsrecht op kapitaal).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 510 | Geldbeleggingen (Aandelen – boeken van stockdividenden – aanschafﬁngswaarde) | … |  |
| of 28 | Financiële vaste activa | … |  |
|  | aan | 416 | Diverse vorderingen |  | … |

*2. Bij dividenddecreterende vennootschap*

*Boeking bij resultaatsbestemming*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 694 | Vergoeding van het kapitaal | … |  |
|  | aan | 471 | Dividenden over het boekjaar |  | … |

*Boeking bij betaalbaarstelling van de dividenden*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 471 | Dividenden over het boekjaar | … |  |
|  | aan | 453 | Ingehouden voorhefﬁngen |  | … |

*Boeking bij kapitaalverhoging door inbreng in natura*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 101 | Niet-opgevraagd kapitaal | … |  |
|  | aan | 100 | Geplaatst kapitaal |  | … |
| 410 | Opgevraagd, niet-gestort kapitaal | … |  |
|  | aan | 101 | Niet-opgevraagd kapitaal |  | … |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 471 | Dividenden over boekjaar | … |  |
|  | aan | 410 | Opgevraagd, niet-gestort kapitaal |  | … |

CBN-advies

519 Aandelen – Waardeverminderingen

17/04/2012 – CBN-advies 2012/7 – De boekhoudkundige verwerking van de tax shelter in hoofde van de investeerder (Dit advies vervangt advies 2010/7.)

511 - Niet opgevraagde bedragen

|  |
| --- |
| *Niet-opgevraagde bedragen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De storting van de voor de realisatie nog opgevraagde bedragen via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * Het niet-opgevraagde bedrag op deze aandelen via debet:

*>>*rek. 510*Aandelen – aanschaf-fingswaarde** Het overgeboekte gedeelte van de niet-opgevraagde bedragen op deelnemingen in verbonden ondernemingen, ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en andere aandelen voor zover deze aandelen binnen de 12 maanden gerealiseerd worden via debet:

*>>*rek. 2801*Deelnemingen in verbonden ondernemingen – nog te storten bedrag**>>*rek. 2821*Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat – nog te storten bedragen**>>*rek. 2841*Andere aandelen – nog te storten bedragen* |

519 - Geboekte waardeverminderingen

|  |
| --- |
| *Geboekte waardeverminderingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De terugname van geboekte waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 6511*Terugneming van waardeverminderingen op vlottende activa** De afboeking bij realisatie van de betreffende thesauriebeleggingen voor de definitieve waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 510*Aandelen – aanschaf-fingswaarde* | * De geboekte waardeverminderingen via debet:

*>>*rek. 6510*Toevoeging van waarde-verminderingen op vlottende activa* |
| *INHOUD & OPMERKINGEN* |
| De aandelen ondergaan een waardevermindering op het ogenblik dat hun realisatiewaarde lager is dan hun aanschaffingswaarde. Als de realisatiewaarde uitgedrukt is in vreemde valuta’s, dan moeten ze geconverteerd worden in euro op afsluitdatum van het boekjaar. |

52 - Vastrentende effecten

520 - Vastrentende effecten – aanschaffingswaarde

|  |
| --- |
| *Vastrentende effecten – aanschaffingswaarde* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het aankoopbedrag van deze vastrentende effecten via credit:

*>> de financiële rekeningen** De overboeking van de vastrentende effecten (financiële vaste activa) waarvan vaststaat dat ze binnen de 12 maanden gerealiseerd worden via credit:

*>>*rek. 2812*Vorderingen op verbonden ondernemingen – vastrentende effecten**>>*rek. 2832*Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat – vastrentende effecten**>>*rek. 2852*Overige vorderingen – vastrentende effecten* | * Het bedrag van de opbrengst via debet:

*>> de financiële rekeningen:**>>*rek. 652*Minderwaarden op realisatie van vlottende activa (voor verliezen bij realisatie niet gedekt door waardeverminderingen)**>>*rek. 529*Vastrentende effecten – waardeverminderingen (voor niet-recupereerbaar gedeelte)* |

CBN-advies

520 Vastrentende effecten

06/07/2016 – CBN-advies 2016/13 – Verenigingen en stichtingen: roerende voorheffing

529 - Vastrentende effecten – waardeverminderingen

|  |
| --- |
| *Vastrentende effecten – waardeverminderingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De terugname van geboekte waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 6511*Terugneming van waardeverminderingen op vlottende activa** De afboeking bij de realisatie van de betreffende thesauriebeleggingen voor de definitieve waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 520*Vastrentende effecten – aanschaffingswaarde* | * De geboekte waardeverminderingen via debet:

*>>*rek. 6510*Toevoeging van waardeverminderingen op vlottende activa* |

CBN-advies

529 Vastrentende effecten – Waardeverminderingen

05/10/2011 – CBN-advies 2011/18 – De boekhoudkundige verwerking van de renteswap (IRS)

06/07/2016 – CBN-advies 2016/11 – Boekhoudkundige verwerking van de *cross currency swap*

53 - Termijndeposito’s

530 - Termijndeposito’s – op meer dan een jaar

|  |
| --- |
| *Termijndeposito’s – op meer dan een jaar* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het nominale bedrag via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * De terugbetaling bij het einde van de termijn via debet:

*>> de financiële rekeningen* |

531 - Termijndeposito’s – op meer dan een maand en op ten hoogste een jaar

|  |
| --- |
| *Termijndeposito’s – op meer dan een maand en op ten hoogste een jaar* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het nominale bedrag via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * De terugbetaling bij einde van termijn via debet:

*>> de financiële rekeningen* |

532 - Termijndeposito’s – op ten hoogste een maand

|  |
| --- |
| *Termijndeposito’s – op ten hoogste een maand* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * Het nominale bedrag via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * De terugbetaling op het einde van de termijn via debet:

*>> de financiële rekeningen* |

539 - Termijndeposito’s – waardeverminderingen

|  |
| --- |
| *Termijndeposito’s – waardeverminderingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De terugname van de geboekte waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 6511*Terugneming van waar-deverminderingen op vlottende activa** De afboeking bij realisatie voor de definitieve waardevermindering via credit:

*>>*rek. 530*Termijndeposito’s – op meer dan één jaar**>>*rek. 531*Termijndeposito’s – op meer dan één maand en op ten hoogste één jaar**>>*rek. 532*Termijndeposito’s – op ten hoogste één maand* | * De geboekte waardeverminderingen via debet:

*>>*rek. 6510*Toevoeging waardever-minderingen op vlottende activa (\*)* |
| *INHOUD & OPMERKINGEN* |
| (\*) Er moet een waardevermindering geboekt worden als op datum van afsluiting van het boekjaar de realisatiewaarde lager is dan de aanschaffingswaarde. |

54 - Te incasseren vervallen waarden

|  |
| --- |
| *Te incasseren vervallen waarden* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De nominale waarde van de te innen coupons via credit:

*>>*rek. 751*Financiële opbrengsten – opbrengsten uit vlottende activa** De van klanten ontvangen cheques via credit:

*>>*rek. 4000*Klanten – gewone schulden* | * De inning van de coupons via debet:

*>> de financiële rekeningen (nettobedrag)**>>*rek. 6700*Verschuldigde of gestorte belastingen en voorheffingen** Het incasso van klantencheques via debet:

*>> de financiële rekeningen* |
| *INHOUD & OPMERKINGEN* |
| Deze rekening omvat:1° de vervallen nog te innen coupons op aandelen en vastrentende effecten,2° de cheques ontvangen van de klanten in betaling van facturen. |

55 - Kredietinstellingen

OMSCHRIJVING

Deze rubriek omvat de lopende rekeningen waarover de onderneming beschikt bij een of meer banken. In geval van een negatief saldo op een rekening courant (crediteursaldo) of het einde van het boekjaar moet dit bedrag overgeboekt worden naar het passief van de balans naar een rekening 43 Financiële schulden.

In tegenstelling tot andere rekeningen-courant (vennoten, bestuurders, exploitant) is wat betreft de financiële rekeningen-courant geen ontdubbeling voorzien. Dit betekent dat er binnen het kader van eenzelfde rekening-courant gecompenseerd mag worden tussen debet- en creditsaldi. Wat echter niet mag en zeker niet wat betreft de opstelling van de balans, is het compenseren van verschillende rekeningen-courant, zodat men slechts één saldo krijgt.

Noteer dat de compensatie tussen een crediteuren- en debiteurensaldo op verschillende rekeningen van eenzelfde kredietinstelling slechts toegelaten is als deze saldo’s eveneens samen worden genomen voor het berekenen van de verschuldigde interesten aan de kredietinstelling.

CBN-advies

55 Kredietinstellingen

01/09/2010 – CBN-advies 2011/13 – Overheidssubsidies

550 Kredietinstellingen

16/06/2010 – CBN-advies 2010/8 – Financiële steunverlening

550 Kredietinstellingen – Lopende rekeningen

10/11/2010 – CBN-advies 2010/22 – Boekingswijze van een voorschot op de verdeling van het netto-actief

06/07/11 – CBN-advies 2011/17 – De boekhoudkundige verwerking van ‘onderzoeksfondsen’ in de jaarrekening van grote en zeer grote verenigingen en stichtingen

05/10/2011 – CBN-advies 2011/22 – De boekhoudkundige verwerking van de door de Vlaamse Regering gecreëerde kmo-portefeuille

05/10/2011 – CBN-advies 2011/23 – De boekhoudkundige verwerking van factoringovereenkomsten

11/01/2012 – CBN-advies 2012/3 – De boekhoudkundige verwerking van aandelenoptieplannen

21/03/2012 – CBN-advies 2012/6 – De boekhoudkundige verwerking van de tax shelter in hoofde van de productievennootschap

17/04/2012 – CBN-advies 2012/7 – De boekhoudkundige verwerking van de tax shelter in hoofde van de investeerder (Dit advies vervangt advies 2010/7.)

07/11/2012 – CBN-advies 2012/18 – De boekhoudkundige verwerking van aandelenopties (als zodanig) (Dit advies vervangt advies 167/1.)

550 - Bank a

5500 - Bank a – rekening-courant

|  |
| --- |
| *Bank a – rekening-courant* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De ontvangen bedragen via credit:

*>> de rekeningen van derden**>> de opbrengstenrekeningen**>> rekeningen van de rubriek 28 Financiële vaste activa bij realisatie voor de boekwaarde**>> rekeningen van de rubrieken 50, 51 en 52 bij realisatie voor de boekwaarde**>>*rek. 742*Meerwaarden op realisatie van handelsvorderingen: voor het bedrag van de gerealiseerde meerwaarde**>>*rek. 752*Meerwaarden op realisatie van vlottende activa: voor de gerealiseerde meerwaarden op geldbeleggingen (rubriek 50, 51 en 52)**>>*rek. 763*Meerwaarden op realisatie van vaste activa: voor de gerealiseerde meerwaarde op vaste financiële activa**>>*rek. 54*Te incasseren vervallen waarden**>>*rek. 58*Interne overboekingen* | * De uitgegeven bedragen via debet:

*>> rekeningen van derden**>> kostenrekeningen**>>*rek. 58*Interne overboekingen**>>*rek. 5501*Bank A – uitgeschreven cheques* |

5501 - Bank a – uitgeschreven cheques

|  |
| --- |
| *Bank a – uitgeschreven cheques* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De waarde van de cheques op het ogenblik dat de bank die debiteert via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * Het bedrag van de uitgeschreven cheques via debet:

*>>*rek. 4400*Leveranciers gewone schulden**>> Kostenrekeningen* |
| *INHOUD & OPMERKINGEN* |
| Voortaan moet de bankoperatie geregistreerd worden bij uitgifte van cheques en niet bij ontvangst van het debetbericht vanwege de betrokken bank.In de jaarrekening wordt het bedrag van de uitgegeven cheques in mindering gebracht van het saldo op de rekening-courant waarop de cheques getrokken zijn als dit saldo een debetsaldo is (in het voordeel van de onderneming) of aan dit saldo toegevoegd als dit saldo een creditsaldo is (in het voordeel van de kredietinstelling). |

5509 - Bank a – waardeverminderingen

|  |
| --- |
| *Bank a – waardeverminderingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De terugname van geboekte waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 6511*Terugneming van waardeverminderingen op vlottende activa** De afboeking voor definitieve waardeverminderingen via credit:

*>>*rek. 5500*Bank A – rekening-courant* | * De geboekte waardeverminderingen via debet:

*>>*rek. 6510*Toevoeging van waardeverminderingen op vlottende activa* |

551-559 - Kredietinstellingen – andere banken

BESPREKING

Voor de werking van deze rekeningen en hun subrekeningen verwijzen wij hier naar de rekening 550 en subrekeningen.

57 - Kassen

CBN-advies

57 Kassen: effectenbezit van beroepsbeoefenaar

05/10/2011 – CBN-advies 2011/22 – De opleidingscheques boekhoudkundige verwerking van de door de Vlaamse Regering gecreëerde kmo-portefeuille

57 Kassen: opleidingscheques

24/04/2013 – CBN-advies 2013/8 – De boekhoudkundige verwerking van de door de Waalse regering gecreëerde opleidingscheques

570-577 - Kassen contanten

570-

|  |
| --- |
| *Kassen contanten* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De ontvangen bedragen via credit:

*>> rekeningen van derden**>> Opbrengstenrekeningen**>>*rek. 58*Interne overboekingen* | * De uitgegeven bedragen via debet:

*>> rekeningen van derden**>> Kostenrekeningen**>>*rek. 58*Interne overboekingen* |

CBN-advies

570-577 Kassen contanten

23/12/2019 – CBN-advies 2019/15 – Aanschaffingswaarde van een actiefbestanddeel verkregen in ruil voor een tegenprestatie anders dan in geld

5770 - Ecocheques

OMSCHRIJVING

De ecocheques zijn waardebonnen die uitgereikt worden door de werkgever aan de werknemer die hiermee ecologische goederen en diensten kan aankopen, zoals isolatiemateriaal en spaarlampen. De toekenning van ecocheques wordt geregeld door collectieve arbeidsovereenkomsten die op het niveau van bedrijf of sector worden afgesloten. De werkgever kan u vrijwillig van ecocheques voorzien.

Bij de aankoop van de ecocheques door de werkgever bij een van de beheerders worden naast het bedrag van de ecocheques beheerskosten aangerekend.

*Boeking*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5770 | Ecocheques | … |  |
| 610 | Beheersbijdragen | … |  |
| 411 | Terug te vorderen btw | … |  |
|  | aan | 440 | Leveranciers |  | … |

*Bij de uitkering van de ecocheques aan het personeel volgt de volgende boeking:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 623 | Andere personeelskosten | … |  |
|  | aan | 5770 | Ecocheques |  | … |

578 - Kassen – zegels

|  |
| --- |
| *Kassen – zegels* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De waarde van de aangekochte zegels via credit:

*>> de financiële rekeningen* | * Het verbruik van de zegels via debet:

*>>*rek. 61253*Kosten communicatie – postzegels* |

579 - Opleidingscheques

Een opleidingscheque is een betaalmiddel waarbij een onderneming een opleiding, gevolgd door een werkende uit de onderneming bij een opleidingsverstrekker kan betalen.

Een opleidingscheque heeft een waarde van 30 EUR, waarvan 50% door de onderneming wordt betaald en 50% door de Vlaamse overheid. Een onderneming kan maximaal 200 opleidingscheques per kalenderjaar aankopen.

Een vergelijkbaar systeem werd ingevoerd door de Waalse Gewestoverheid (decreet van het ‘Ministère de la région wallonne’ van 12 april 2003). De Vlaamse overheid heeft eveneens een systeem van adviescheques ingevoerd (‘Besluit van de Vlaamse regering’ van 14/02/2003). De boekhoudkundige verwerking zoals hieronder nader toegelicht, is voor die cheques identiek.

58 - Interne overboekingen

|  |
| --- |
| *Interne overboekingen* |
| *GEDEBITEERD VOOR* | *GECREDITEERD VOOR* |
| * De fondsenoverdrachten via credit:

*>>*rek. 5500*Bank A – rekening-courant**>>*rek. 57*Kassen* | * De fondsenoverdrachten via debet:

*>>*rek. 5500*Bank A – rekening-courant**>>*rek. 57*Kassen* |