**HOOFDSTUK 5** **Rapportages van de financiële administratie**

**Opgave 5.1**

1. Een balans geeft een beeld van het vermogen van een organisatie op een bepaalde datum, vaak 31 december. Het verschil tussen de bezittingen en de schulden (het saldo daarvan) is het eigen vermogen.

|  |
| --- |
| **Kasstroomoverzicht jaar 20..** |
| Kasstroom uit operationele activiteiten |  + 160.000 |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten |  - 40.000 |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten |  + 20.000 |
|  Toename / afname geldmiddelen |  140.000 |

*De drie soorten activiteiten moeten genoemd zijn. Andere bedragen zijn ook goed.*

1. De financiering (met eigen vermogen en/of vreemd vermogen) is weergegeven op de creditzijde van de balans.
2. Als het banksaldo negatief is, bijvoorbeeld bij een rekening-courantschuld aan de bank.
3. Genoemde grootboekrekeningen behoren tot het lang vreemd vermogen.
4. Brutowinst = opbrengst verkopen -/- inkoopwaarde = € 200.000 -/- € 90.000 = € 110.000.
Nettowinst = brutowinst -/- kosten = € 110.000 -/- € 70.000 = € 40.000.
5. In rubriek 4 worden alle kosten opgenomen, in rubriek 5 staan alleen de indirecte kosten.
6. In rubriek 9 staan zowel winsten als verliezen. Zo kan een voorraadverschil positief of negatief zijn. Datzelfde geldt voor een incidenteel resultaat, bijvoorbeeld bij inruil van een gebruikte auto.
7. Grootboekrekening 440 Brutolonen wordt gedebiteerd. Het gaat om kosten, die debet naar de resultatenrekening moeten.
8. Dit zijn geldstromen die voortvloeien uit de bedrijfsvoering: debiteuren, crediteuren, voorraden enz.

**Opgave 5.2**

1. Het verschil wordt bepaald door de wettelijke regels voor de publicatieplicht, die voor grotere rechtspersonen (bijv. bv, nv) strenger zijn dan voor kleinere natuurlijke personen (bijv. eenmanszaak en vof).

|  |
| --- |
|  **Balans per 31 december 20.. (in euro’s)** |
| Bezittingen  | 100.000 | Eigen vermogen  | 70.000 |
|  |   | Schulden (Vreemd vermogen)  |  30.000 |
|  | 100.000 |  | 100.000 |

*Andere bedragen zijn ook goed, als de balans maar in evenwicht is.*

1. Bij de scontrovorm kennen we een debetkant/linkerkant, waar de kosten zijn weergegeven, en een creditzijde/rechterzijde, waar de opbrengsten vermeld staan.
2. Twee kenmerken van vaste activa:
* deze bezittingen worden gedurende meer jaren in het bedrijf gebruikt;
* vaste activa worden in de loop der tijd minder waard. Deze waardevermindering noemen we: afschrijving.
1. Een verlies- en winstrekening (ook wel: resultatenrekening) geeft een beeld van het *resultaat* van een organisatie in een bepaalde periode, vaak een kalenderjaar. Dit resultaat kan positief zijn (winst) of negatief (verlies).
2. In 10 rubrieken.
3. Dat zijn 800 Inkoopprijs verkopen en 850 Opbrengst verkopen.
4. Een journaal wordt gebruikt om te journaliseren. Hierbij stelt de financiële administratie journaalposten op. Een journaalpost geeft aan welke post moet worden gedebiteerd en welke post moet worden gecrediteerd.
5. Grootboekrekening 120 Te betalen loonheffing moet worden gecrediteerd. Via de loonjournaalpost ontstaat een schuld aan de Belastingdienst. (Deze grootboekrekening wordt later weer gedebiteerd als de betaling aan de Belastingdienst plaatsvindt. De schuld wordt dan immers kleiner, of zelfs nul).
6. Financieringsactiviteiten zijn geldstromen die voortvloeien uit het aantrekken of afstoten van vermogen (zoals bijvoorbeeld de uitgifte van een obligatielening of het aflossen van bankkrediet).

**Opgave 5.3**

1. De rechterzijde van een balans is de creditkant. Hierop staan de passiva. Hier vinden we de manier waarop de financiering tot stand is gekomen. Met andere woorden: de bronnen waar het geld vandaan is gekomen. Hierbij onderscheiden we twee hoofdgroepen: eigen vermogen en vreemd vermogen. Het eigen vermogen is door de eigenaar(s) bijeengebracht, het vreemd vermogen is geleend van anderen. Dat zijn dus schuldeisers.
2. De financiële positie van de organisatie blijkt meestal uit drie rapporten:
* de balans;
* de resultatenrekening;
* het kasstroomoverzicht.
1. Vaak worden de activa onderverdeeld in drie groepen:
* vaste activa: grond, terreinen, gebouwen, machines.
* vlottende activa: voorraden, debiteuren.
* liquide middelen: bank, kassaldo.
1. Vlottende activa zijn bezittingen die meestal binnen een jaar in geld worden omgezet, bijvoorbeeld voorraad goederen en debiteuren.
2. Een exploitatierekening is een resultatenrekening van bijvoorbeeld een vereniging of een stichting.
3. In rubriek 0 van het decimaal rekeningstelsel zijn opgenomen:
* vaste activa;
* eigen vermogen;
* vreemd vermogen op lange termijn.
1. Dat zijn bijvoorbeeld 911 Voorraadverschillen en 950 Incidentele resultaten. Deze horen thuis in rubriek 9.
2. Een kenmerk van een journaalpost is dat deze in evenwicht moet zijn (net als een balans en een resultatenrekening).
3. In de loop van het jaar groeit bij elke loonjournaalpost (credit) de kortlopende schuld aan Te betalen vakantiebijslag met het bedrag dat hiervoor gereserveerd is, dus 8%. Debitering van grootboekrekening 146 Te betalen vakantiebijslag vindt slechts één keer per jaar plaats, namelijk bij de uitbetaling. Immers, de uitbetaling verlaagt de schuld aan het personeel, of brengt deze zelfs terug naar nihil.
4. Financieringsactiviteiten zijn geldstromen die voortvloeien uit het aantrekken of afstoten van vermogen, bijvoorbeeld de uitgifte van een obligatielening of het aflossen van bankkrediet.

**Opgave 5.4**

1. Een winst- en verliesrekening omvat altijd de volgende elementen:
* opbrengsten;
* kosten (bijvoorbeeld afschrijvingskosten);
* resultaat.
1. De jaarrekening van een nv bestaat meestal uit:
* de balans (met toelichting);
* de resultatenrekening (met toelichting);
* het kasstroomoverzicht;
* het directieverslag;
* de accountantsverklaring.
1. Het vreemd vermogen deelt men meestal in twee categorieën in:
* vreemd vermogen op lange termijn (langer dan 1 jaar);
* vreemd vermogen op korte termijn (korter dan 1 jaar).
1. Het verschil wordt bepaald door de looptijd. Schulden die langer dan een jaar lopen, horen tot het lang vreemd vermogen. Het kort vreemd vermogen omvat de schulden die binnen een jaar betaald moeten worden.
2. De opbrengsten staan credit (rechts) en de kosten debet (links).
3. Kruisposten wordt gerekend tot de tussenrekeningen. Deze staan in rubriek 2 van het decimaal rekeningstelsel.
4. Rubrieken 0, 1, 2, 3, 6, en 7 horen thuis op de balans. Hierin vinden we balansgrootboekrekeningen.
5. De rekening Te betalen pensioenpremie wordt gedebiteerd als de schuld aan het pensioenfonds kleiner wordt, dus bij betaling van de pensioenpremie aan het pensioenfonds.
6. Meer inzicht in de personeelskosten kan worden verkregen door uitbreiding van het aantal grootboekrekeningen dat betrekking heeft op de personeelskosten.
Voorbeeld: een grootboekrekening die veel werkgevers de laatste jaren hebben ingevoerd is: 4.. Loonkosten werkkostenregeling eindheffing. Hierop worden alle bedragen geboekt die aangewezen zijn als eindheffingsloon.
Nog een voorbeeld: splitsen van de grootboekrekening 4.. Sociale lasten in drie aparte rekeningen:
4.. Pensioenlasten
4.. Premies werknemersverzekeringen
4.. Werkgeversbijdrage Zvw
7. Het kasstroomoverzicht geeft een toelichting op de wijziging in de liquide middelen vanaf de beginbalans naar de eindbalans.

**Opgave 5.5**

1. De jaarrekening van een grotere onderneming kent de volgende onderdelen:
* de balans (met toelichting);
* de resultatenrekening (met toelichting);
* het kasstroomoverzicht;
* het directieverslag;
* de accountantsverklaring.
1. Het vermogen van een eenmanszaak wordt verdeeld in:
	* eigen vermogen;
	* vreemd vermogen (= schulden).
2. De grootboekrekening 1.. Vooruitbetaalde huur is een vordering (nog een huurperiode tegoed) en staat bij de bezittingen aan de debetkant van de balans.
3. Grootboekrekeningen waarop het eigen vermogen van een bv of nv is vermeld:
* Aandelenkapitaal.
* Agioreserve.
* Herwaarderingsreserve.
* Winstreserve.
* Nettowinst (voor het deel dat binnen de onderneming zal blijven en niet als dividend wordt uitgekeerd aan aandeelhouders).
1. Door aan de ‘kleinste’ kant het bedrag van het resultaat te plaatsen.
2. In rubriek 3 treffen we de voorraden grondstoffen en hulpstoffen aan en in rubriek 7 de voorraad (eind)producten en handelsgoederen.
3. Rubrieken 4, 5, 8 en 9 horen thuis op de resultatenrekening. Het zijn resultatenrekeningen.
4. 100 Kas € 2.500
Aan 850 Opbrengst verkopen € 2.500
5. In een kasstroomoverzicht onderscheidt men:
* de kasstroom uit operationele activiteiten;
* de kasstroom uit investeringsactiviteiten;
* de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

**Opgave 5.6**

Juist.

**Opgave 5.7**

Onjuist. Dit moet zijn: 1 jaar.

**Opgave 5.8**

Onjuist. Bij kleine ondernemingen is een accountsverklaring niet verplicht (wel voor middelgrote en grote ondernemingen).

**Opgave 5.9**

Onjuist. Deze behoren tot de vlottende activa van de onderneming.

**Opgave 5.10**

Onjuist. De voorzieningen behoren tot het vreemd vermogen op lange termijn (of: lang vreemd vermogen)

**Opgave 5.11**

Juist.

**Opgave5.12**

a. de balans;

c. de resultatenrekening;

f. het kasstroomoverzicht.

**Opgave 5.13**

a. exploitatierekening;

e. winst- en verliesrekening.

**Opgave 5.14**

c. scontrovorm.

**Opgave 5.15**

b. betaling voor het aflossen van een bankkrediet;

d. ontvangst wegens de uitgifte van een obligatielening.

**Opgave 5.16**

a. aankoop van een machine;

e. ontvangst wegens verkoop van een oude auto.

**Opgave 5.17**

a. debiteuren;

e. voorraden.

**Opgave 5.18**

1. op de balans

**Opgave 5.19**

a. kasstroom uit financieringsactiviteiten;

b. kasstroom uit investeringsactiviteiten;

c. kasstroom uit operationele activiteiten.

**Opgave 5.20**

b. rubriek 4;

d. rubriek 8.

**Opgave 5.21**

b. kosten;

c. opbrengsten;

d. resultaat.

**Opgave 5.22**

|  |
| --- |
| **Resultatenrekening jaar 20..** (bedragen x € 1.000) |
| Inkoopwaarde van de verkopen  | 8.000 | Verkopen  | 22.000 |
| Afschrijvingskosten  | 500 |  |  |
| Algemene kosten  | 3.000 |  |  |
| Interestkosten  | 1.000 |  |  |
| Magazijnkosten  | 1.500 |  |  |
| Verkoopkosten  | 2.000 |  |  |
| Nettowinst  |   6.000 |  |             |
|  | 22.000 |   | 22.000 |

1. Berekening van de nettowinst:
De brutowinst op verkopen bedraagt € 22.000.000 - € 8.000.000 = € 14.000.000.
De overige kosten zijn in totaal € 8.000.000.

De nettowinst is dus € 14.000.000 - € 8.000.000 = € 6.000.000.

**Opgave 5.23**

 **Balans 22 oktober**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1000 Bank | 200.000 | 0100 Eigen vermogen | 154.000 |
| 1100 Debiteuren | 100.000 | 1200 Crediteuren | 80.000 |
| 7000 Voorraad | 50.000 | 1500 Te bet. loonheffingen | 36.000 |
|  |               | 1600 Te bet. nettolonen |   80.000 |
|  | 350.000 |  | 350.000 |

 **Balans 24 oktober**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1000 Bank | 84.000 | 0100 Eigen vermogen | 154.000 |
| 1100 Debiteuren | 100.000 | 1200 Crediteuren | 80.000 |
| 7000 Voorraad |   50.000 |  |               |
|  | 234.000 |  | 234.000 |

**Opgave 5.24**

Loonjournaalpost augustus Gladde iep vof:

4.. Brutolonen € 56.000

4.. Vakantiebijslag € 5.000

4.. Reiskostenvergoedingen € 3.200

4.. Pensioenlasten € 3.400

4.. Premies werknemersverzekeringen € 4.600

4.. Werkgeversbijdrage Zvw € 3.600

Aan 1.. Reservering vakantiebijslag € 4.340

Aan 1.. Reservering werknemersverzekeringen vakantiebijslag € 340

Aan 1.. Reservering werkgeversbijdrage Zvw vakantiebijslag € 320

Aan 1.. Te betalen pensioenpremie € 5.600

Aan 1.. Te betalen loonheffing € 12.800

Aan 1.. Te betalen premies werknemersverzekeringen € 4.600

Aan 1.. Te betalen werkgeversbijdrage Zvw € 3.600

Aan 1.. Te betalen nettolonen € 44.200

**Opgave 5.25**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rekeningnummer**  | **Rekeningnaam** | **Bedrag Debet** | **Bedrag Credit** |
| 400 | Brutolonen | 100.000 |  |
| 410 | Sociale lasten | 22.000 |  |
| 420 | Pensioenlasten | 10.000 |  |
| Aan 170 | Te betalen loonheffingen |  | 42.000 |
| Aan 180 | Te betalen nettolonen |  | 75.000 |
| Aan 190 | Te betalen pensioenpremies |  | 15.000 |