

BASISBOEKHOUDEN

VAN BEGIN- TOT EINDBALANS



# BASISBOEKHOUDEN

VAN BEGIN- TOT EINDBALANS

Erik De Lembre  
Renate Caen  
Carine Coppens  
Carine Patfoort  
Sadi Podevijn

Vierde herziene editie

 **INTERSENTIA**

Antwerpen – Gent – Cambridge

Basisboekhouden. Van begin- tot eindbalans. Vierde herziene editie  
Erik De Lembre, Renate Caen, Carine Coppens, Carine Patfoort en Sadi Podevijn

© 2020 Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Hoogstraat 139/6 – 1000 Brussel

ISBN 978-94-000-1086-4  
D/2020/7849/75  
NUR 163 / 786

Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Lay-out: Crius Group, Hulshout  
Omslagontwerp: Studio Tint, Den Haag

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Ondanks alle aan de samenstelling van de tekst bestede zorg, kunnen noch de auteurs noch de uitgever aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele schade die zou kunnen voortvloeien uit enige fout die in deze uitgave zou kunnen voorkomen.

# Woord vooraf

Het boek *Basisboekhouden* is bedoeld voor iedereen die de dagelijkse verwerking van verschillende ondernemingsgebeurtenissen in de dubbele boekhouding wil begrijpen en zelf kunnen uitvoeren.

Zoals de subtitel aangeeft, legt het boek op een duidelijke en gestructureerde manier uit wat er tussen begin- en eindbalans gebeurt en hoe de jaarrekening op het einde van het boekjaar vorm krijgt. Tot de dagelijkse verrichtingen behoren de aan- en verkopen, de financiële verrichtingen, de verrichtingen inzake personeel, de investeringen in materiële vaste activa en de financiering van de onderneming. Aan de hand van praktische voorbeelden en duidelijke schema's wordt de boekhoudpraktijk ervan uiteengezet. Tevens wordt aandacht besteed aan de basisprincipes van de btw en de verwerking ervan in de boekhouding.

Om tot de balans en de resultatenrekening op het einde van het jaar te komen, moeten ook een aantal inventarisverrichtingen gebeuren. Het boek behandelt de inventarisverrichtingen inzake aan- en verkopen, liquide middelen, de overlopende rekeningen, de controle op de waardering van vorderingen en schulden en de vaste activa. De resultaatbestemmingsverrichtingen en de boekingen betreffende de vennootschapsbelasting vormen het sluitstuk, waarna de jaarrekening wordt opgemaakt.

Het boek *Basisboekhouden* vereist geen voorkennis op het vlak van boekhouden of jaarrekening. Het boek vertrekt van enkele erg eenvoudige principes over de werking van de balans en de resultatenrekening, om pas op het einde te komen tot het volledige officiële schema.

Een uitgewerkt voorbeeld van de onderneming Sports loopt als een rode draad door het boek. Bij elk hoofdstuk wordt het voorbeeld verder aangevuld met nieuwe verrichtingen en worden een proef- en saldibalans en een voorlopige jaarrekening opgebouwd. Nadat in hoofdstuk 5 alle verrichtingen in de boekhouding van de onderneming Sports werden verwerkt, wordt het resultaat berekend en verdeeld, en wordt de definitieve jaarrekening opgemaakt.

Een rekeningstelsel, een balans en een resultatenrekening volgens het volledige schema van de Balanscentrale en een blanco journaalblad zijn in bijlage opgenomen.

Via [www.intersentia.be](http://www.intersentia.be) kunt u het rekeningstelsel ook nog apart downloaden. Ga daarvoor naar de detailpagina van het boek *Basisboekhouden*, waar u onder het tabblad aanvullende informatie het rekeningstelsel zult vinden.

Bij het boek zijn elektronische oefeningen samen met de oplossingen apart verkrijgbaar. Een selectie van deze oefeningen is opgenomen achteraan in het boek. Docenten die het boek als verplicht studiemateriaal voorschrijven, kunnen gratis toegang krijgen tot de elektronische oefeningen. Raadpleeg hiervoor de website [www.intersentia.be](http://www.intersentia.be).

Met deze praktische aanpak willen de auteurs een boek op de markt brengen dat goed afgestemd is op de eisen en wensen van de professionele bacheloropleidingen waar boekhouden in het programma is opgenomen. Voor die opleidingen of afstudeerrichtingen waar een grondige kennis van dubbel boekhouden noodzakelijk is, vormt dit boek een ideale basis. Eens de studenten de basisprincipes door en door beheersen, kan de opleiding worden vervolgd met een grondige studie van de jaarrekening aan de hand van de uitgaven in de reeks *Handboek Boekhouden*.

Door de didactisch goed overwogen opbouw leent het boek *Basisboekhouden* zich ook uitstekend tot zelfstudie.

Deze editie werd geactualiseerd naar aanleiding van het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen (wet van 23 maart 2019) en het uitvoeringsbesluit (koninklijk besluit van 29 april 2019).

Erik De Lembre  
Renate Caen  
Carine Coppens  
Carine Patfoort  
Sadi Podevijn

## Over de auteurs

**Em. prof. dr. Erik De Lembre** is auteur in 1977 van de eerste versie van het *Handboek Boekhouden* en grondlegger van deze reeks. Vanuit zijn functie als docent, hoogleraar en gewoon hoogleraar leverde hij talrijke publicaties inzake boekhoudrecht. Vanuit zijn praktijk als bedrijfs- & bankrevisor binnen Ernst & Young België wordt ook de praktische benadering verzekerd.

**Renate Caen** is lector, leercoach en stagebegeleider aan de Arteveldehogeschool in Gent. Zij doceert aan de professionele bachelors Bedrijfsmanagement, de opleidingsonderdelen Basisboekhouden, Computerboekhouden en Btw-, douane- en accijnswetgeving.

**Carine Coppens** is vakgroepvoorzitter Financieel Management en coördinator van de afstudeer-richting Accountancy-fiscaliteit aan de Hogeschool Gent, faculteit Bedrijf en Organisatie. Zij doceert in de professionele bachelor Bedrijfsmanagement o.a. de opleidingsonderdelen Financiële analyse, Consolidatie en Personenbelasting en doet aan onderzoek binnen het domein van accountancy en fiscaliteit.

**Carine Patfoort** is lector, leercoach en stagebegeleider aan de Arteveldehogeschool in Gent, opleiding Bedrijfsmanagement. Zij doceert aan deze professionele bachelors accounting gerelateerde cursussen. Zij is tevens coauteur van *Analytisch boekhouden en kostencalculatie* en auteur van *Administratieve Organisatie toegepast*, uitgegeven door Intersentia.

**Sadi Podevijn** is secretaris-generaal bij de Commissie voor Boekhoudkundige Normen. Daarnaast is zij collegelid van het Comité van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren (CTR) en plaatsvervangend lid van de Vlaamse Adviescommissie voor Boekhoudkundige Normen (VABN).





# Inhoud

<b>WOORD VOORAF</b> .....	v	
<b>OVER DE AUTEURS</b> .....	vii	
<b>HOOFDSTUK 1</b>		
<b>BASISBEGINSELEN VAN HET DUBBEL BOEKHOUDEN</b>		
1	INLEIDING .....	2
2	DE BALANS.....	4
2.1	Ondernemingsmiddelen of activa .....	4
2.2	Ondernemingsbronnen of passiva .....	5
2.3	Balansevenwicht.....	5
3	DE RESULTATENREKENING EN DE RESULTAATBESTEMMING.....	6
4	DE TOELICHTING EN DE BIJLAGEN BIJ DE JAARREKENING .....	8
5	BASISELEMENTEN VAN HET REGISTRATIEPROCES.....	9
5.1	Algemene principes.....	9
5.2	Illustratie van de werking van balans en resultatenrekening.....	10
5.3	De grootboekmethode .....	21
5.3.1	De grootboekrekeningen .....	21
5.3.2	Het journaal.....	27
5.3.3	Proef- en saldebilans en resultaatbepaling.....	31
5.3.4	Samenvatting.....	36

## HOOFDSTUK 2

### REGISTRATIE VAN DE AAN- EN VERKOOPCYCLUS

1	DE BELASTING OVER DE TOEGEVOEGDE WAARDE.....	38
1.1	Begrip belastingplichtige en basisprincipes .....	38
1.2	De belastbare activiteiten.....	39
1.2.1	De levering van goederen .....	39
1.2.2	Het verrichten van diensten .....	39
1.2.3	De invoer .....	39
1.2.4	De intracommunautaire verwerving van goederen .....	39
1.3	De vrijstellingen van btw .....	40
1.4	De maatstaf van heffing .....	40
1.5	De btw-tarieven .....	41
1.6	De aftrek van de btw (of aftrek van voorbelasting).....	41
1.7	De indiening van btw-aangiften en de betaling van de belasting .....	42
1.8	Facturering medecontractant.....	42
2	BOEKINGEN IN VERBAND MET AANKOPEN VAN GOEDEREN EN DIENSTEN.....	43
2.1	Inleiding.....	43
2.2	Administratieve organisatie van de aankopen.....	45
2.2.1	In grotere ondernemingen.....	45
2.2.2	In kleinere ondernemingen.....	46
2.3	De boekhoudkundige verwerking van de aankopen .....	47
2.3.1	Inleiding.....	47
2.3.1.1	<i>De onderneming als tussenpersoon</i> .....	47
2.3.1.2	<i>Opname van de aankopen in het aankoopboek</i> .....	47
2.3.1.3	<i>Individuele leverancierskaarten</i> .....	48
2.3.2	Boekhoudkundige analyse van de aankopen .....	51
2.3.2.1	<i>Inkomende factuur</i> .....	51
2.3.2.2	<i>Inkomende creditnota</i> .....	54
2.3.2.3	<i>Bijzondere gevallen</i> .....	56
	1) Btw slechts gedeeltelijk aftrekbaar .....	56
	2) Kosten van aankoop door derden gepresteerd.....	57
	3) Terugstuurbare verpakking.....	59
	4) Commerciële kortingen bij aankopen.....	61
	5) Financiële kortingen bij aankopen.....	65
	6) Aankopen in het buitenland .....	67
2.3.2.4	<i>Berekening factuurbedrag</i> .....	71
2.3.3	Afloop van de aankoopverrichting: betaling van de aankoopfactuur .....	71
2.3.3.1	<i>Betalingen via overschrijving</i> .....	72
	1) De onderneming verkrijgt geen financiële korting .....	72
	2) De onderneming geniet een financiële korting wegens snelle betaling.....	73
2.3.3.2	<i>Betalingen via kas</i> .....	74
2.3.3.3	<i>Te betalen wisselbrieven</i> .....	76
2.3.3.4	<i>Betalingen langs een andere weg</i> .....	77

2.3.4	Bijzondere gevallen.....	77
2.3.4.1	<i>Aankopen gefactureerd in vreemde valuta</i> .....	77
2.3.4.2	<i>Aankopen van diensten en diverse goederen</i> .....	81
3	BOEKINGEN IN VERBAND MET VERKOPEN VAN GOEDEREN EN DIENSTEN.....	85
3.1	Inleiding.....	85
3.2	Administratieve organisatie van de verkopen.....	86
3.2.1	In grotere ondernemingen.....	86
3.2.2	In kleine ondernemingen .....	86
3.3	De boekhoudkundige verwerking van de verkopen .....	86
3.3.1	Inleiding.....	86
3.3.1.1	<i>Verkopen waarbij een factuur wordt uitgereikt aan de klant</i> .....	86
3.3.1.2	<i>Verkopen waarbij geen factuur wordt uitgereikt aan de klant</i> .....	88
3.3.1.3	<i>Onderverdeling van de opbrengstenrekening</i> .....	88
3.3.2	Boekhoudkundige analyse.....	89
3.3.2.1	<i>Uitgaande factuur</i> .....	89
3.3.2.2	<i>Uitgaande creditnota</i> .....	91
3.3.2.3	<i>Bijzondere gevallen</i> .....	93
	1) Kosten van verkoop gepresteerd door derden, ten laste genomen door de onderneming .....	93
	2) Kosten van verkoop gepresteerd door derden, doorgerekend aan de klant.....	93
	3) Terugstuurbare verpakking.....	94
	4) Commerciële kortingen.....	96
	5) Financiële kortingen bij verkopen .....	99
	6) Verkopen in het buitenland .....	101
3.3.2.4	<i>Berekening factuurbedrag</i> .....	102
3.3.3	Afloop van de verkoopverrichting: ontvangst bedrag verkoopfactuur .....	103
3.3.3.1	<i>Ontvangsten via overschrijvingen</i> .....	103
	1) De klant krijgt geen financiële korting.....	103
	2) De klant geniet een financiële korting wegens snelle betaling.....	104
3.3.3.2	<i>Ontvangsten in kas</i> .....	105
3.3.3.3	<i>Te innen wisselbrieven</i> .....	106
3.3.4	Bijzondere gevallen.....	108
3.3.4.1	<i>Verkopen gefactureerd in vreemde valuta</i> .....	108
3.3.4.2	<i>Andere bedrijfsopbrengsten</i> .....	111
4	VERREKENING MET DE BTW-ADMINISTRATIE VIA DE BTW-AANGIFTE .....	111
5	BOEKINGEN IN VERBAND MET FINANCIËLE VERRICHTINGEN.....	116
5.1	Overdrachten van contanten – Afhalen van contanten.....	116
5.1.1	Overdracht van kas naar bank .....	116
5.1.2	Overdracht van bank naar kas .....	118
5.1.3	Verrichtingen tussen financiële instellingen onderling .....	119

5.2	Betaalkaarten (Bancontact ...)	120
5.3	Kredietkaarten (Mastercard, American Express, Visa ...)	121
5.3.1	Bij de kaarthouder	121
5.3.2	Bij de begunstigde	122
6	UITGEWERKT VOORBEELD: DE ONDERNEMING SPORTS	124

### HOOFDSTUK 3

#### REGISTRATIE VAN DE ANDERE ELEMENTEN VAN DE ONDERNEMINGSCYCLUS

1	DE PERSONEELSCYCLUS	136
1.1	Lonen en wedden	136
1.1.1	Algemene begrippen	136
1.1.2	Boekhoudkundige verwerking	137
1.2	Vakantiegeld	139
1.2.1	Begrip	139
1.2.2	Boekhoudkundige verwerking	140
1.3	Bestuurders, zaakvoerders en werkende vennoten	144
1.4	Eigenaar-handelaar	145
1.5	Beslaglegging	146
1.6	Voorschotten	147
1.7	Personeelsadministratie met een erkend sociaal secretariaat	149
2	INVESTERINGEN IN MATERIËLE VASTE ACTIVA	154
2.1	Begrip	154
2.2	Verwerving	154
2.3	Afschrijvingen en waardeverminderingen	155
2.3.1	Afschrijvingen	155
2.3.2	Waardeverminderingen	159
2.4	Realisatie van vaste activa	160
2.4.1	Realisatie met verlies	160
2.4.2	Realisatie met winst	161
3	FINANCIERINGSSTROMEN	163
3.1	Eigen vermogen	163
3.1.1	Eigen vermogen door storting in contanten	163
3.1.2	Eigen vermogen door inbreng in natura	164
3.2	Schulden op meer dan één jaar	165
3.3	Schulden op ten hoogste één jaar	172
3.3.1	Voorschotten in R/C of kaskrediet	172
4	UITGEWERKT VOORBEELD: DE ONDERNEMING SPORTS	175
4.1	Personeelsverrichtingen	176
4.2	Investerings en financiering	180

**HOOFDSTUK 4**  
**AFSLUITVERRICHTINGEN (INVENTARIS) – RESULTAATBEPALING –**  
**OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING**

1	INLEIDING .....	200
2	SPECIFIEKE INVENTARISVERRICHTINGEN .....	202
2.1	Inventarisverrichtingen m.b.t. aankopen en verkopen .....	202
2.1.1	Ontvangen goederen of diensten waarvoor de onderneming nog geen factuur heeft ontvangen: ‘Te ontvangen facturen’ .....	202
2.1.2	Nog te ontvangen creditnota’s .....	204
2.1.3	Verkochte goederen waarvoor nog geen factuur is opgemaakt: ‘Te innen opbrengsten’ .....	205
2.1.4	Nog op te maken creditnota’s .....	207
2.2	Inventarisbewerkingen i.v.m. voorraden .....	208
2.2.1	Voorraadwijzigingen handelsgoederen ( <i>idem</i> grondstoffen, hulpstoffen, onderaannemingen) .....	208
2.2.2	Voorraadwijzigingen gereed product ( <i>idem</i> goederen in bewerking, bestellingen in uitvoering) .....	211
2.2.3	Waardeverminderingen .....	213
2.3	Inventarisverrichtingen i.v.m. liquide middelen .....	215
2.3.1	Kasverschillen .....	215
2.3.2	Negatief saldo bankrekening .....	215
2.4	Uitstel- en anticipatieposten: overlopende rekeningen .....	216
2.4.1	Over te dragen kosten (rekening 49000) .....	217
2.4.2	Over te dragen opbrengsten (rekening 49300) .....	219
2.4.3	Toe te rekenen kosten (rekening 49200) .....	221
2.4.4	Verkregen opbrengsten (rekening 49100) .....	222
2.4.5	Besluit overlopende rekeningen .....	224
2.5	Controle op de waardering van vorderingen en schulden .....	225
2.5.1	Omrekeningsverschillen bij vreemde valuta .....	225
	1) Negatieve koersevolutie .....	226
	2) Positieve koersevolutie .....	228
2.5.2	Twijfelachtige vorderingen en waardeverminderingen .....	230
2.5.2.1	<i>Dubieuze vorderingen</i> .....	230
2.5.2.2	<i>Afwikkeling</i> .....	233
	1) Bewerkingen op de volgende inventarisdatum .....	233
	2) Definitieve afwikkeling .....	235
2.5.3	Schulden .....	239
2.6	Inventarisverrichtingen m.b.t. vaste activa .....	240
2.6.1	Afschrijvingen .....	240
2.6.2	Waardeverminderingen .....	241
2.6.3	Voorzieningen voor herstellingen en onderhoud .....	242

3	RESULTAATBEPALING EN -BESTEMMING .....	246
3.1	De vennootschapsbelastingen.....	248
3.2	De resultaatbestemming.....	253
3.2.1	De rekeningengroep '14 Overgedragen winst (verlies)' heeft geen beginsaldo.....	254
3.2.1.1	<i>Er is een verlies van het boekjaar</i> .....	254
3.2.1.2	<i>Er is een winst van het boekjaar</i> .....	256
3.2.2	De rekeningengroep '14 Overgedragen winst (verlies)' heeft een beginsaldo.....	258
3.2.2.1	<i>Er is een 'overgedragen verlies' groter dan de 'winst van het boekjaar'</i> .....	259
3.2.2.2	<i>Er is een 'overgedragen verlies' en een 'verlies van het boekjaar'</i> .....	261
3.2.2.3	<i>Er is een 'overgedragen verlies' kleiner dan de 'winst van het boekjaar'</i> .....	264
3.2.2.4	<i>Er is een 'overgedragen winst' en 'een winst van het boekjaar'</i> .....	266
3.2.2.5	<i>Er is een 'overgedragen winst' groter dan het 'verlies van het boekjaar'</i> .....	268
3.2.2.6	<i>Er is een 'overgedragen winst' kleiner dan 'het verlies van het boekjaar'</i> .....	271
3.3	Resultaatverwerking van alle uitgewerkte voorbeelden .....	273
4	OPMAKEN VAN DE JAARREKENING .....	274
5	UITGEWERKT VOORBEELD: DE ONDERNEMING SPORTS .....	276

## HOOFDSTUK 5

### HET WETTELIJK SCHEMA VAN DE BALANS EN DE RESULTATENREKENING

1	INLEIDING .....	300
2	DE BALANS.....	300
2.1	Bespreking van de activa.....	302
2.1.1	Oprichtingskosten .....	302
2.1.2	Vaste activa .....	303
2.1.2.1	<i>Immateriële vaste activa</i> .....	303
2.1.2.2	<i>Materiële vaste activa</i> .....	303
2.1.2.3	<i>Financiële vaste activa</i> .....	303
2.1.3	Vlottende activa .....	304
2.1.3.1	<i>Vorderingen op meer dan één jaar</i> .....	304
2.1.3.2	<i>Voorraden en bestellingen in uitvoering</i> .....	304
2.1.3.3	<i>Vorderingen op ten hoogste één jaar</i> .....	304
2.1.3.4	<i>Geldbeleggingen</i> .....	304
2.1.3.5	<i>Liquide middelen</i> .....	304
2.1.3.6	<i>Overlopende rekeningen</i> .....	304
2.2	Bespreking van de passiva .....	305
2.2.1	Het eigen vermogen .....	305
2.2.1.1	<i>Inbreng</i> .....	305
2.2.1.2	<i>Herwaarderingsmeerwaarden</i> .....	306
2.2.1.3	<i>Reserves</i> .....	306
2.2.1.4	<i>Overgedragen winst (verlies) (+)/(-)</i> .....	306

2.2.1.5	<i>Kapitaalsubsidies</i> .....	306
2.2.1.6	<i>Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het nettoactief (-)</i> .....	307
2.2.2	Het vreemd vermogen.....	307
2.2.2.1	<i>Voorzieningen en uitgestelde belastingen</i> .....	307
2.2.2.2	<i>Schulden op meer dan één jaar</i> .....	308
2.2.2.3	<i>Schulden op ten hoogste één jaar</i> .....	308
2.2.2.4	<i>Overlopende rekeningen</i> .....	308
2.2.3	Samenvatting.....	308
3	DE RESULTATENREKENING .....	309
3.1	Bedrijfsopbrengsten .....	310
3.1.1	Omzet.....	310
3.1.2	Wijzigingen in voorraad goederen in bewerking en bestellingen in uitvoering (toename +, afname -).....	310
3.1.3	Geproduceerde vaste activa.....	311
3.1.4	Andere bedrijfsopbrengsten.....	311
3.1.5.	Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten.....	311
3.2	Bedrijfskosten.....	311
3.2.1	Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen .....	311
3.2.2	Diensten en diverse goederen .....	311
3.2.3	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen .....	311
3.2.4	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa .....	311
3.2.5	Waardeverminderingen op voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen.....	312
3.2.6	Voorzieningen voor risico's en kosten.....	312
3.2.7	Andere bedrijfskosten .....	312
3.2.8	Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten.....	312
3.2.9	Niet-recurrente bedrijfskosten.....	312
3.3	Bedrijfswinst of bedrijfsverlies.....	312
3.4	Financiële opbrengsten .....	313
3.4.1	Opbrengsten uit financiële vaste activa .....	313
3.4.2	Opbrengsten uit vlottende activa.....	313
3.4.3	Andere financiële opbrengsten .....	313
3.4.4	Niet-recurrente financiële opbrengsten .....	313
3.5	Financiële kosten .....	313
3.5.1	Kosten van schulden.....	313
3.5.2	Waardeverminderingen op vlottende activa .....	313
3.5.3	Andere financiële kosten .....	313
3.5.4	Niet-recurrente financiële kosten .....	313
3.6	Winst (verlies) van het boekjaar vóór belastingen .....	314
3.7	Belastingen op het resultaat.....	314
3.7.1	Onttrekking aan/overboeking naar de uitgestelde belastingen .....	314
3.7.2	Belastingen.....	314
3.8	Samenvatting.....	314

3.9	De resultaatverwerking .....	315
3.10	Verkorte schema's van de balans en de resultatenrekening.....	315
3.10.1	Balans volgens het verkorte schema.....	316
3.10.2	Resultatenrekening en resultaatbestemming volgens het verkorte schema.....	318
4	UITGEWERKT VOORBEELD: DE ONDERNEMING SPORTS .....	319
5	BIJLAGE: BTW-AANGIFTEFORMULIER .....	326
 <b>OEFENINGEN</b>		
	Oefeningen bij hoofdstuk 1.....	331
	Oefeningen bij hoofdstuk 2.....	335
	Oefeningen bij hoofdstuk 3.....	339
	Oefeningen bij hoofdstuk 4.....	345
 <b>BIJLAGEN</b>		
	Bijlage 1. Rekeningenstelsel.....	353
	Bijlage 2. Balans en resultatenrekening (volledig schema) .....	370
	Bijlage 3. Journaalblad .....	377