

FINANCIEEL BOEKHOUDEN

FINANCIEEL BOEKHOUDEN

Ann Gaeremynck
Alexandra Van den Abbeele
Marleen Willekens

Derde editie

 **INTERSENTIA**

Antwerpen – Gent – Cambridge

Financieel boekhouden. Derde editie
Ann Gaeremynck, Alexandra Van den Abbeele en Marleen Willekens

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

ISBN 978-94-000-1132-8
D/2020/7849/153
NUR 786
Gedrukt in de Europese Unie

Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium NV
Lay-out: Crius Group, Hulshout
Omslagontwerp: Danny Juchtmans – www.dsigngraphics.be

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.

Inhoud

DEEL I. HET BOEKHOUDKUNDIG PROCES	1
HOOFDSTUK 1. BOEKHOUDEN: DEFINITIE EN SITUERING	3
1 Inleiding	4
2 Boekhouden gedefinieerd	4
3 Het nut van boekhouden en boekhoudkundige informatie	4
3.1 Interne beslissingsnemers: het management	5
3.2 Externe beslissingsnemers	5
4 Financieel boekhouden versus beleidsboekhouden	5
5 Boekhoudprincipes en wetgevend kader	6
5.1 Boekhoudprincipes	7
5.1.1 Principes met betrekking tot de fundamenteën van boekhouding	7
5.1.1.1 De boekhoudkundige entiteit	7
5.1.1.2 Periodiciteit	7
5.1.1.3 Continuïteit (going concern)	7
5.1.1.4 Kwantitatief	7
5.1.1.5 Getrouw beeld (true & fair view)	7
5.1.2 Principes met betrekking tot de waarderingsregels	8
5.1.2.1 Geldswaarde-uitdrukking (money measurement) ..	8
5.1.2.2 Historische kost	8
5.1.2.3 Realisatie	8
5.1.2.4 Overeenstemmingsprincipe (matching)	8
5.1.2.5 Materialiteit	8

5.1.2.6	Voorzichtigheid	8
5.1.2.7	Consistentie	8
5.1.2.8	Volledigheid	8
5.1.2.9	Objectiviteit	9
5.2	Accountingstandaarden en wetgevend kader	9
5.3	Wetgevend kader en rapporteringsverplichtingen voor verschillende soorten vennootschappen en verenigingen	10

**HOOFDSTUK 2. BASISASPECTEN VAN FINANCIËEL BOEKHOUDEN:
DUBBEL BOEKHOUDEN, BALANS EN RESULTATENREKENING** 11

1	Inleiding	12
2	Balans	12
2.1	Activa	13
2.2	Passiva	13
2.3	Wettelijk schema van de balans in de statutaire Belgische jaarrekening	14
2.3.1	De hoofdrubrieken van de balans	14
2.3.1.1	Activa	15
2.3.1.2	Passiva	15
3	Effect van transacties op de balans	17
4	De resultatenrekening	21

**HOOFDSTUK 3. HET BOEKEN VAN TRANSACTIES IN HET JOURNAAL EN
HET GROOTBOEK** 23

1	Inleiding	24
2	De rekening en het verband met de balans	24
3	Geïntegreerd voorbeeld: KDR Consultancy	26
4	Regels voor het debiteren en crediteren van individuele rekeningen	27
5	Het boeken van transacties	28
5.1	Het boeken van transacties van KDR Consultancy uit de operationele cyclus	28
5.2	Het boeken van transacties van KDR Consultancy uit de investeringscyclus	36
5.3	Het boeken van transacties van KDR Consultancy m.b.t. de financieringscyclus	40
6	Tips voor het gebruik van het MAR	42

HOOFDSTUK 4. HET BOEKEN VAN EINDEJAARSVERRICHTINGEN EN DE AFSLUITING VAN HET BOEKJAAR	45
1 Inleiding	46
2 Proef- en saldibalans als voorbereiding voor het opstellen van de eindbalans en de resultatenrekening	46
3 Eindejaarsverrichtingen	47
3.1 Eindejaarsverrichtingen met betrekking tot de operationele cyclus	48
3.1.1 Voorraden	48
3.1.2 Vorderingen	49
3.1.3 Overlopende rekeningen	49
3.1.3.1 Toerekening van kosten of opbrengsten komt na de geldbeweging	50
3.1.3.2 Toerekening kosten of opbrengsten gaat vooraf aan de geldbeweging	51
3.2 Eindejaarsverrichtingen met betrekking tot de investeringscyclus	51
3.3 Terug te vorderen of te betalen btw	53
4 Aangepaste saldibalans	54
5 Bepalen van het te bestemmen resultaat en opstellen van de resultatenrekening	56
6 Resultaatverwerking	58
7 Afsluiting van de balansrekeningen en opstelling van de eindbalans	59
8 Het boekhoudproces samengevat	59
9 De toelichting bij de jaarrekening: een bondige bespreking	60
HOOFDSTUK 5. TOEPASSING VAN HET BOEKHOUDPROCES	65
1 Inleiding	66
2 Gegevens over Trade Company	66
3 Verrichtingen tijdens het boekjaar van Trade Company	66

4	Opgaven m.b.t. alle stappen in het boekhoudproces	67
5	Oplossing van de opgaven	68
	DEEL II. BALANS	145
	HOOFDSTUK 1. ACTIEF VAN DE BALANS.....	147
	<i>Rubriek I. Oprichtingskosten</i>	<i>148</i>
1	Inleiding	148
2	Wettelijke definitie	148
3	Situering in de balans en in het MAR	148
4	Bespreking van de rekeningen	149
	REKENING 200. Kosten van oprichting, kapitaalverhoging of verhoging van inbreng ..	149
	REKENING 201. Kosten bij uitgifte van leningen	151
	REKENING 202. Overige oprichtingskosten.....	152
	REKENING 204. Herstructureringskosten	152
	<i>Rubriek II. Immateriële vaste activa</i>	<i>155</i>
1	Inleiding	155
2	Wettelijke definitie	155
3	Situering in de balans en in het MAR	155
4	Bespreking van de rekeningen	156
	REKENING 210. Kosten van onderzoek en ontwikkeling	156
	REKENING 211. Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgelijke rechten	161
	REKENING 212. Goodwill	167
	REKENING 213. Vooruitbetalingen	168

<i>Rubriek III. Materiële vaste activa</i>	169
1 Inleiding	169
2 Definitie	169
3 Situering in de balans en in het MAR	169
4 Bespreking van de rekeningen	170
REKENING 22. Terreinen en gebouwen	170
REKENING 23. Installaties, machines en uitrusting	180
REKENING 24. Meubilair en rollend materieel	183
REKENING 25. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht.	184
REKENING 26. Overige materiële vaste activa.	188
REKENING 27. Vaste activa in aanbouw en vooruitbetalingen	189
5 Speciaal geval: Intercalaire interesten	190
<i>Rubriek IV. Financiële vaste activa</i>	194
1 Inleiding	194
2 Wettelijke definitie	194
3 Situering in de balans en in het MAR	194
4 Bespreking van de rekeningen	195
REKENING 280. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	195
REKENING 281. Vorderingen op verbonden ondernemingen	202
REKENING 282. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsver- houding bestaat	203
REKENING 283. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsver- houding bestaat	204
REKENING 284. Andere aandelen	204

REKENING 285. Overige vorderingen	205
REKENING 288. Borgtochten betaald in contanten	205
<i>Rubriek V. Vorderingen op meer dan één jaar en Rubriek VII. Vorderingen op ten hoogste één jaar</i>	206
1 Inleiding	206
2 Wettelijke definitie	206
3 Situering in de balans en in het MAR	207
4 Bespreking van de rekeningen	208
REKENING 2900. Handelsdebiteuren	208
REKENING 2901. Te innen wissels	208
REKENING 2906. Vooruitbetalingen	209
REKENING 2907. Dubieuze debiteuren	209
REKENING 2909. Geboekte waardeverminderingen	209
REKENING 400. Handelsdebiteuren	209
REKENING 401. Te innen wissels	210
REKENING 404. Te innen opbrengsten	219
REKENING 406. Vooruitbetalingen	220
REKENING 407. Dubieuze debiteuren	221
REKENING 409. Geboekte waardeverminderingen	221
REKENING 410. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal of inbreng	224
REKENING 411. Terug te vorderen btw.	224
REKENING 412. Terug te vorderen belastingen en voorheffingen	224
REKENING 414. Te innen opbrengsten	224
REKENING 417. Dubieuze debiteuren	225
REKENING 418. Borgtochten betaald in contanten	225

	REKENING 419. Geboekte waardeverminderingen	225
	REKENING 291. Overige vorderingen / REKENING 416. Diverse vorderingen.....	226
5	Speciaal geval: Factoring	227
5.1	Inhoud	227
5.2	Factoringovereenkomst zonder insolventiedekking en zonder financiering (service factoring).....	228
5.3	Factoringovereenkomst met insolventiedekking en zonder financiering (maturity factoring)	228
5.4	Factoringovereenkomst met financiering, zonder insolventiedekking	229
5.5	Factoringovereenkomst met financiering en insolventiedekking (old line factoring).....	230
6	Speciaal geval: Vorderingen met speciaal waarderingssysteem	230
6.1	De nominale waarde omvat rente	231
6.2	De aanschaffingswaarde is lager dan de nominale waarde.....	232
6.3	Vorderingen in termijnen betaald	233
6.4	Renteloze vorderingen of vorderingen met abnormaal lage rente	236
	<i>Rubriek VI. Voorraden en bestellingen in uitvoering</i>	<i>237</i>
1	Inleiding	237
2	Wettelijke definitie	237
3	Situering in de balans en in het MAR	238
4	Bespreking van de rekeningen.....	239
	REKENING 30. Grondstoffen.....	239
	REKENING 31. Hulpstoffen	240
	REKENING 32. Goederen in bewerking	240
	REKENING 33. Gereed product.....	240
	REKENING 34. Handelsgoederen	240
	REKENING 35. Onroerende goederen bestemd voor verkoop.....	240
	REKENING 36. Vooruitbetalingen op voorraadinkopen.....	241
	REKENING 37. Bestellingen in uitvoering	241

5	Voorraadwijzigingen: permanente of niet-permanente inventaris	242
5.1	Niet-permanente inventaris (periodieke inventaris)	242
5.2	Permanente inventaris	243
6	Waardering van de voorraden	244
6.1	Waarderingsbasis	244
6.1.1	Waardering tegen aanschaffingsprijs	244
6.1.2	Waardering tegen vervaardigingsprijs	245
6.1.3	Waardering tegen vervaardigingsprijs met eventueel toegerekende winst	247
6.1.3.1	Voorzieningen	250
6.1.3.2	Interesten	251
6.2	Voorraadwaarderingsmethoden	251
6.2.1	Individueel identificeerbare prijs	252
6.2.2	FIFO	253
6.2.3	LIFO	256
6.2.4	Gewogen gemiddelde prijzen	258
6.2.5	Overzicht	259
6.3	Waardeverminderingen	261
6.3.1	Voorraden (exclusief goederen in bewerking en bestellingen in uitvoering)	261
6.3.2	Bestellingen in uitvoering en goederen in bewerking	263
7	Btw: periodieke afrekening	265
8	Kortingen	266
8.1	Commerciële kortingen	266
8.1.1	Omschrijving	266
8.1.2	Boekhoudkundige verwerking	266
8.1.2.1	Aankoop	266
8.1.2.2	Verkoop	268
8.2	Financiële kortingen	269
8.2.1	Omschrijving	269
8.2.2	Boekhoudkundige verwerking	269
8.2.2.1	Aankoop	269
8.2.2.2	Verkoop	269
8.3	Commerciële en financiële kortingen	270
9	Retourzendingen	271
9.1	Uitgaande retouren	271
9.2	Inkomende retouren	272

10	Speciale gevallen	274
10.1	Vervoerkosten verbonden aan de levering van goederen.....	274
10.1.1	Principe	274
10.1.2	Commerciële en financiële kortingen	274
10.1.2.1	Vervoerkosten vermeld op de factuur	274
10.1.2.2	Vervoerkosten niet vermeld op de aankoopfactuur	275
10.2	Te ontvangen facturen	276
10.3	Te innen opbrengsten	277
10.4	Ontvangen voorschotten en vooruitbetalingen	278
10.5	Verpakkingsmateriaal.....	280
10.6	Zichtzendingen	281
	<i>Rubriek VIII. Geldbeleggingen</i>	283
1	Inleiding	283
2	Wettelijke definitie	283
3	Situering in de balans en in het MAR	283
4	Bespreking van de rekeningen.....	284
	REKENING 50. Eigen aandelen	284
	REKENING 51. Aandelen	286
	REKENING 52. Vastrentende effecten	287
	REKENING 53. Termijndeposito's	288
5	Realisatie van geldbeleggingen	289
	<i>Rubriek IX. Liquide middelen</i>	290
1	Inleiding	290
2	Wettelijke definitie	290
3	Situering in de balans en in het MAR	290
4	Bespreking van de rekeningen.....	291
	REKENING 54. Te incasseren vervallen waarden	291
	REKENING 55. Kredietinstellingen	292

REKENING 5501. Uitgeschreven cheques	292
REKENING 56. Postcheque- en girodienst	293
REKENING 561. Uitgeschreven cheques	293
REKENING 57. Kassen.....	293
REKENING 58. Interne overboekingen	294
<i>Rubriek X. Overlopende rekeningen.....</i>	<i>295</i>
1 Inleiding	295
2 Wettelijke definitie	295
3 Situering in de balans en in het MAR	296
4 Bespreking van de rekeningen	296
4.1 Niet-continu overlopende rekeningen	297
REKENING 490. Over te dragen kosten	297
REKENING 491. Verkregen opbrengsten	298
REKENING 492. Toe te rekenen kosten	298
REKENING 493. Over te dragen opbrengsten.....	300
4.2 Continu overlopende rekeningen	302
REKENING 499. Wachtrekeningen	304
HOOFDSTUK 2. PASSIEF VAN DE BALANS	305
<i>Rubriek I. Inbreng</i>	<i>306</i>
1 Inleiding	306
2 Wettelijke definitie	307
3 Situering in de balans en in het MAR	307
4 Bespreking van de rekeningen	308

REKENING 100. Geplaatst kapitaal	308
REKENING 101. Niet opgevraagd kapitaal (-)	312
REKENING 110. Beschikbare inbreng buiten kapitaal	313
REKENING 111. Onbeschikbare inbreng buiten kapitaal	316
<i>Rubriek II. Herwaarderingsmeerwaarden</i>	<i>317</i>
1 Inleiding	317
2 Wettelijke definitie	317
3 Situering in de balans en in het MAR	318
4 Bespreking van de rekeningen	318
<i>Rubriek III. Reserves</i>	<i>319</i>
1 Inleiding	319
2 Wettelijke definitie	319
3 Situering in de balans en in het MAR	320
4 Bespreking van de rekeningen	320
REKENING 130. Wettelijke reserve	320
REKENING 131. Andere onbeschikbare reserves	321
REKENING 132. Belastingvrije reserves	323
REKENING 133. Beschikbare reserves	324
<i>Rubriek IV. Overgedragen winst en verlies</i>	<i>325</i>
1 Inleiding	325
2 Wettelijke definitie	325
3 Situering in de balans en in het MAR	325

4	Bespreking van de rekening	325
	REKENING 14. Overgedragen winst (of Overgedragen verlies (-))	325
	<i>Rubriek V. Kapitaalsubsidies</i>	327
1	Inleiding	327
2	Wettelijke definitie	327
3	Situering in de balans en in het MAR	327
4	Bespreking van de rekening	328
	REKENING 15. Kapitaalsubsidies	328
5	Speciaal geval: Interest- en bedrijfssubsidies	331
	5.1 Interestsubsidies	331
	5.2 Bedrijfssubsidies	331
	<i>Rubriek VI. Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het actief (-)</i>	333
1	Inleiding	333
2	Wettelijke definitie	333
3	Situering in de balans en in het MAR	333
4	Bespreking van de rekening	333
	REKENING 19. Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het nettoactief (-)	333
	<i>Rubriek VII. Voorzieningen en uitgestelde belastingen</i>	335
	VII.A. Voorzieningen voor risico's en kosten	335
1	Wettelijke definitie	335
2	Situering in de balans en in het MAR	337
3	Bespreking van de rekeningen	338
	REKENING 160. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen	338

REKENING 161. Voorzieningen voor belastingen.....	339
REKENING 162. Voorzieningen voor grote herstellings- en onderhoudswerken	339
REKENING 163. Voorzieningen voor milieuverplichtingen.....	339
REKENING 164-165. Voorzieningen voor overige risico's en kosten	339
4 Boekhoudkundige verwerking.....	340
4.1 Aanleggen van een voorziening	340
4.2 Regularisatie op balansdatum.....	340
4.2.1 De voorziening is 'correct'	341
4.2.2 De voorziening is te klein.....	341
4.2.3 De voorziening is te hoog	341
4.3 Aanwending van de voorziening	341
4.3.1 De aangelegde voorziening is correct gevormd	341
4.3.2 De aangelegde voorziening is te groot.....	342
4.3.3 De aangelegde voorziening is te klein	342
VII.B. Uitgestelde belastingen	344
1 Wettelijke definitie	344
2 Situering in de balans en in het MAR	344
3 Bespreking van de rekeningen.....	344
<i>Rubriek VIII. Schulden op meer dan één jaar en Rubriek IX. Schulden op ten hoogste één jaar</i>	<i>348</i>
1 Inleiding	348
2 Wettelijke definitie	348
3 Situering in de balans en in het MAR	349
4 Bespreking van de rekeningen.....	350
REKENING 170. Achtergestelde leningen.....	351
REKENING 171. Niet achtergestelde obligatieleningen	351
REKENING 172. Leasingschulden en soortgelijke.....	351

REKENING 173. Kredietinstellingen	352
REKENING 1730. Schulden op rekening	352
REKENING 1731. Promessen	352
REKENING 1732. Acceptkredieten	352
REKENING 174. Overige leningen	352
REKENING 1750. Leveranciers	353
REKENING 1751. Te betalen wissels	353
REKENING 176. Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	353
REKENING 178. Borgtochten ontvangen in contanten	353
REKENING 179. Overige schulden	353
REKENING 42. Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen	353
REKENING 430. Leningen op rekeningen met vaste termijn	353
REKENING 431. Promessen	354
REKENING 432. Acceptkredieten	354
REKENING 433. Schulden in rekening-courant	354
REKENING 439. Overige leningen	354
REKENING 440. Leveranciers	355
REKENING 441. Te betalen wissels	355
REKENING 444. Te ontvangen facturen	355
REKENING 450. Geraamd bedrag der belastingschulden	355
REKENING 451. Te betalen btw	355
REKENING 452. Te betalen belastingen en taksen	355
REKENING 453. Ingehouden voorheffingen	361
REKENING 454. Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	362
REKENING 455. Bezoldigingen	362

REKENING 456. Vakantiegeld	363
REKENING 46. Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	363
REKENING 47. Schulden uit de bestemming van het resultaat	363
REKENING 471. Dividenden over het boekjaar	364
REKENING 473. Andere rechthebbenden	365
REKENING 480. Vervallen obligaties en coupons	366
REKENING 488. Borgtochten ontvangen in contanten	366
REKENING 489. Andere diverse schulden	366
<i>Rubriek X. Overlopende rekeningen</i>	<i>367</i>
DEEL III. RESULTATENREKENING EN -VERWERKING	369
Inleiding	370
HOOFDSTUK 1. CREDIT VAN DE RESULTATENREKENING	371
<i>Rubriek I. Bedrijfsopbrengsten</i>	<i>372</i>
1 Wettelijke definitie	372
2 Situering in de resultatenrekening en in het MAR	373
3 Bespreking van de rekeningen	374
REKENING 70. Omzet	374
REKENING 71. Wijzigingen in voorraden en in bestellingen in uitvoering	375
REKENING 72. Geproduceerde vaste activa	375
REKENING 74. Andere bedrijfsopbrengsten	376
REKENING 760. Terugneming van afschrijvingen en waardeverminderingen	376
REKENING 7620. Terugneming van voorzieningen voor niet-recurrente bedrijfsrisico's en kosten	377

REKENING 7630. Meerwaarden op de realisatie van immateriële en materiële vaste activa	378
REKENINGEN 764 tot 768. Andere niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	378
HOOFDSTUK 2. DEBET VAN DE RESULTATENREKENING	379
<i>Rubriek II. Bedrijfskosten</i>	380
1 Wettelijke definitie	380
2 Situering in de resultatenrekening en in het MAR	382
3 Bespreking van de rekeningen	384
REKENING 60. Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	384
REKENING 61. Diensten en diverse goederen	385
REKENING 62. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	385
REKENING 63. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten	386
REKENING 64. Andere bedrijfskosten	389
REKENING 660. Niet-recurrente afschrijvingen en waardeverminderingen (toevoeging)	390
REKENING 6620. Voorzieningen voor niet-recurrente risico's en kosten	390
REKENING 6630. Minderwaarden bij realisatie buiten de normale bedrijfsactiviteit van vaste activa	391
REKENINGEN 664 tot 667. Andere niet-recurrente bedrijfskosten	392
REKENING 6690. Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente bedrijfskosten	392
<i>Rubriek III. Bedrijfswinst (bedrijfsverlies)</i>	393
<i>Rubriek IV. Financiële opbrengsten</i>	394
1 Wettelijke definitie	394

2	Situering in de resultatenrekening en in het MAR	394
3	Bespreking van de rekeningen	395
	REKENING 750. Opbrengsten uit financiële vaste activa	395
	REKENING 751. Opbrengsten uit vlottende activa	395
	REKENING 752. Meerwaarden op de realisatie van vlottende activa	396
	REKENING 753. Kapitaal- en interestsubsidies	396
	REKENING 754. Wisselresultaten	397
	REKENING 755. Resultaten uit de omrekening van vreemde valuta	397
	REKENINGEN 756 tot 759. Diverse financiële opbrengsten	398
	REKENING 761. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	398
	REKENING 7621. Terugneming van voorzieningen voor niet-recurrente financiële risico's en kosten	399
	REKENING 7631. Meerwaarden op de realisatie van financiële vaste activa	399
	REKENING 769. Andere niet-recurrente financiële opbrengsten	399
	<i>Rubriek V. Financiële kosten</i>	400
1	Wettelijke definitie	400
2	Situering in de resultatenrekening en in het MAR	401
3	Bespreking van de rekeningen	401
	REKENING 650. Kosten van schulden	402
	REKENING 651. Waardeverminderingen op vlottende activa	402
	REKENING 652. Minderwaarden op de realisatie van vlottende activa	403
	REKENING 653. Discontokosten op vorderingen	404
	REKENING 654. Wisselresultaten	404
	REKENING 655. Resultaten uit de omrekening van vreemde valuta	404

REKENING 656. Voorzieningen met financieel karakter.	404
REKENINGEN 657 tot 658. Diverse financiële kosten.	405
REKENING 659. Als herstructureringskosten geactiveerde financiële kosten	405
REKENING 661. Waardeverminderingen op financiële vaste activa (toevoeging)	406
REKENING 6621. Voorzieningen voor niet-recurrente financiële risico's en kosten.	406
REKENING 6631. Minderwaarden op de realisatie van financiële vaste activa	406
REKENING 668. Andere niet-recurrente financiële kosten.	407
REKENING 6691. Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente financiële kosten	407
<i>Rubriek VI. Winst (verlies) van het boekjaar voor belasting.</i>	<i>408</i>
<i>Rubriek VII.A. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen en Rubriek VII.B. Overboeking naar de uitgestelde belastingen</i>	<i>409</i>
1 Wettelijke definitie	409
2 Situering in het MAR.	409
3 Bespreking van de rekeningen	409
REKENING 680. Overboeking naar de uitgestelde belastingen	409
REKENING 780. Onttrekkingen aan de uitgestelde belastingen	410
<i>Rubriek VIII. Belastingen op het resultaat</i>	<i>411</i>
1 Wettelijke definitie	411
2 Situering in de resultatenrekening en in het MAR	411
3 Bespreking van de rekeningen	412
<i>Rubriek IX.A en IX.B. Onttrekking aan en overboeking naar de belastingvrije reserves</i>	<i>413</i>
1 Wettelijke definitie	413
2 Situering in het MAR.	413

3	Bespreking van de rekeningen.....	413
	<i>Rubriek X. Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar</i>	414
1	Wettelijke definitie	414
2	Situering in het MAR.....	414
3	Bespreking van de rekeningen.....	414
	REKENING 690. Overgedragen verlies van het vorige boekjaar	415
	REKENING 790. Overgedragen winst van het vorige boekjaar	415
	REKENING 691. Toevoeging aan de inbreng	416
	REKENING 692. Toevoeging aan de reserves.....	416
	REKENING 693. Over te dragen winst.....	417
	REKENING 694. Vergoeding van de inbreng	417
	REKENING 695. Bestuurders of zaakvoerders	418
	REKENING 696. Werknemers	418
	REKENING 697. Andere rechthebbenden.....	418
	REKENING 791. Onttrekking aan de inbreng	420
	REKENING 792. Onttrekking aan de reserves	420
	REKENING 793. Over te dragen verlies.....	421
	REKENING 794. Tussenkomsst van vennoten (of van de eigenaar) in het verlies.....	421
	DEEL IV. TOELICHTING EN ORDEREKENING	423
	<i>Rubriek “Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen”</i>	437
1	Wettelijke definitie	437
2	Situering in het MAR.....	437
3	Bespreking van de rekeningen.....	437

REKENING 00. Zekerheden door derden gesteld voor rekening van de vennootschap	438
REKENING 01. Persoonlijke zekerheden gesteld voor rekening van derden	438
REKENING 02. Zakelijke zekerheden gesteld op eigen activa	439
REKENING 03. Ontvangen zekerheden	440
REKENING 04. Goederen en waarden gehouden door derden in hun naam, maar ten bate en voor risico van de vennootschap	441
REKENING 05. Verplichtingen tot aan- en verkoop van vaste activa	441
REKENING 06. Termijnovereenkomsten	442
REKENING 07. Goederen en waarden van derden gehouden door de vennootschap ...	442
REKENING 09. Diverse rechten en verplichtingen	443
BIJLAGEN	445
Bijlage 1a. Schema van de jaarrekening voor kapitaalvennootschappen volgens volledig schema	447
Bijlage 1b. Schema van de jaarrekening voor kapitaallose vennootschappen volgens volledig schema	449
Bijlage 2. Schema van de resultatenrekening	451
Bijlage 3. Minimumindeling van het Algemeen Rekeningenstelsel	453
Bijlage 4. Neerleggingsformulier: volledig model voor ondernemingen	465