

ELEMENTAIRE BEDRIJFSADMINISTRATIE MBO 3

Deel I De boekhoudcyclus

Hoofdstuk 6 van 15

Balans en winst- en verliesrekening

Inhoud

- 6.1 Proef- en saldibalans
- 6.2 Balans en winst- en verliesrekening
- 6.3 Controle en voorafgaande journaalposten
- 6.4 Presentatie eindbalans en winst- en verliesrekening
- 6.5 Begrippen
- 6.6 Engelse woordenlijst

Op de site www.mbo-economie.nl kun je downloaden:

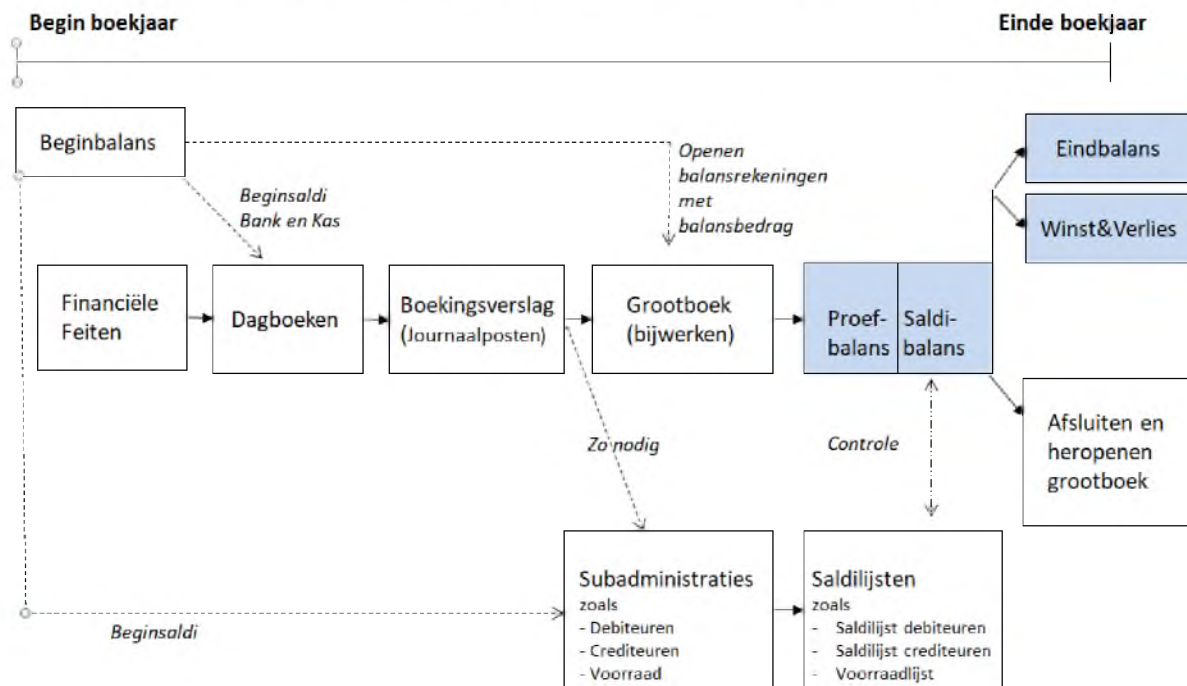
- Opgaven en theorievragen lesbrief 6 Balans en winst- en verliesrekening
- Werkbladen lesbrief 6 Balans en winst- en verliesrekening

De inhoud van deze publicatie is zo veel mogelijk afgestemd op de specifieke boekhoudkundige kennisvereisten voor het beroep van financieel administratief medewerker (mbo kwalificatiedossier financieel administratieve beroepen; niveau 3). Maar deze vereisten zijn voor meerdere interpretaties vatbaar en het is daarom lang niet altijd duidelijk of een bepaalde boeking nu wel of niet tot de vereisten behoort. Een onderdeel dat in deze publicatie niet meer aan de orde komt is het maken van collectieve journaalposten vanuit dagboeken in een handmatige boekhouding.

De publicatie is gemaakt door één persoon en het is daarom onvermijdelijk dat er fouten en omissies in de publicatie voorkomen. Mail fouten, vragen en opmerkingen naar: gcsslingerland@gmail.com
Voor de andere hoofdstukken van deze publicatie zie: www.mbo-economie.nl

H6 Balans en winst- en verliesrekening

Boekhoudcyclus geautomatiseerde boekhouding



Proef- en saldibalans

Een proefbalans is een overzicht dat voor elke grootboekrekening de optelsom van de bedragen debet en de optelsom van de bedragen credit weergeeft.

Een saldibalans is een overzicht dat voor elke grootboekrekening het verschil weergeeft tussen de optelsom van alle bedragen debet en credit. Beide overzichten kun je zien als een soort van samenvatting van het grootboek.

Eindbalans en winst- en verliesrekening

Op basis van de saldibalans wordt de eindbalans en de winst- en verliesrekening van een bedrijf samengesteld.

De eindbalans geeft de nieuwe balans weer (bezittingen, schulden en het eigen vermogen) aan het einde van een boekperiode.

De winst- en verliesrekening laat zien waardoor het eigen vermogen is veranderd (specificatie van opbrengsten en kosten) in een periode.

Een boekhoudprogramma verwerkt alle veranderingen direct in het grootboek en dus kun je in een boekhoudprogramma altijd alle genoemde overzichten direct opvragen. Om te begrijpen wat een boekhoudprogramma automatisch verricht gaan we kijken hoe je de overzichten handmatig kunt samenstellen.

Het hoofdstuk eindigt met een Engelse woordenlijst waarin veel begrippen voorkomen die op dit hoofdstuk betrekking hebben. Je wordt geacht van deze Engelse begrippen de Nederlandse vertaling te kunnen geven en omgekeerd.

6.1 Proef- en saldibalans

Het eerste overzicht dat op basis van een bijwerkt grootboek wordt samengesteld is de proefbalans.

Een proefbalans is een overzicht dat voor elke grootboekrekening uit het grootboek de optelsom van de bedragen debet en de optelsom van de bedragen credit weergeeft.

Bij de saldibalans bereken je voor elke grootboekrekening uit het grootboek het saldo. Het saldo van een grootboekrekening is het verschil tussen de optelsom van de bedragen aan de debetzijde en de optelsom van de bedragen aan de creditzijde. Je berekent de saldibalans met behulp van de proefbalans.

Een saldibalans is een overzicht dat voor elke grootboekrekening uit het grootboek het saldo vermeldt.

Voorbeeld 1 Opstellen proef- en saldibalans

Het bijgewerkte grootboek van Simsek eind januari 2018

020 Gebouwen							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	350.000				

021 Afschrijving gebouwen							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				1/1		Van balans	50.000

030 Inventaris							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	70.000				

031 Afschrijving inventaris							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				1/1		Van balans	20.000

060 Eigen vermogen							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				1/1		Van balans	170.000

065 Privé							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
9/1	K002		200				

070 6% Hypothecaire lening							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				1/1		Van balans	250.000

100 Kas							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	10.000	5/1	K001		3.025
				9/1	K002		200

110 ING-Bank							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	30.000	16/1	B002		1.450
2/1	B001		4.000				
23/1	B003		2.300				

130 Debiteuren							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	10.000	2/1	B001		4.000
12/1	VF001		16.940	23/1	B003		2.300

140 Crediteuren							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
16/1	B002		1.450	1/1		Van balans	30.000
				17/1	IF001		605

161 Te verrekenen btw hoog							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
5/1	K001		525				
17/1	IF001		105				

163 Te betalen btw hoog							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				12/1	VF001		2.940

420 Autokosten							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
17/1	IF001		500				

700 Voorraad goederen							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
1/1		Van balans	50.000	12/1	VF001		5.000
5/1	K001		2.500				

800 Kostprijs verkopen							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
12/1	VF001		5.000				

850 Opbrengst verkopen hoog							
Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag	Datum	Stuknr	Omschrijving	Bedrag
				12/1	VF001		14.000

Gevraagd

Stel de proef- en de saldibalans samen voor Simsek op per 31-1-2018.

Uitwerking

Proef- en saldibalans Simsek 31-1-2018

Nr	Grootboekrekening	Proefbalans		Saldibalans	
		Debet	Credit	Debet	Credit
020	Gebouwen	350.000		350.000	
021	Afschrijving gebouwen		50.000		50.000
030	Inventaris	70.000		70.000	
031	Afschrijving inventaris		20.000		20.000
060	Eigen vermogen		170.000		170.000
065	Privé	200		200	
070	6% Hypothecaire lening		250.000		250.000
100	Kas	10.000	3.225	6.775	
110	ING-Bank	36.300	1.450	34.850	
130	Debiteuren	26.940	6.300	20.640	
140	Crediteuren	1.450	30.605		29.155
161	Te verrekenen btw hoog	630		630	
163	Te betalen btw hoog		2.940		2.940
420	Autokosten	500		500	
700	Voorraad goederen	52.500	5.000	47.500	
800	Kostprijs verkopen	5.000		5.000	
850	Opbrengst verkopen		14.000		14.000
	Netto winst / verlies				
	Totaaltellingen	553.520	553.520	536.095	536.095

Opmerkingen

1. Op de proefbalans staat van elke grootboekrekening uit het grootboek debet de totaal telling debet en credit de totaal telling credit.
2. Op de saldibalans staat het saldo (verschil tussen debet- en creditbedragen) van elke grootboekrekening uit het grootboek. Het saldo van een rekening staat debet op de saldibalans als het debetbedrag op de proefbalans groter is dan het creditbedrag op de proefbalans. En het saldo staat credit op de saldibalans als het creditbedrag op de proefbalans groter is dan het debetbedrag op de proefbalans.
3. De totaal tellingen van de proefbalans moeten in evenwicht zijn én gelijk zijn aan de totaal tellingen van het journaal. Anders is er ergens een fout gemaakt met bedragen debet en credit.
4. Ook de totaal tellingen van de saldibalans moeten altijd in evenwicht zijn.

6.2 Eindbalans en winst- en verliesrekening

Van een grootboekrekening gaat het saldo op de saldibalans naar:

- **ófwel** de eindbalans.
Dat is het geval bij grootboekrekeningen van bezit en van schuld en de rekening Eigen Vermogen. Deze grootboekrekeningen komen voor in de rubrieken 0, 1, 2 en 7. Grootboekrekeningen die beginnen met het cijfer 0, 1, 2 of 7 gaan dus naar de eindbalans.
- **ófwel** de winst- en verliesrekening
Dat is het geval bij alle andere grootboekrekeningen, dat zijn dus kosten- en opbrengstenrekeningen. Ook wel resultatenrekeningen genoemd.

In schema:

Soort grootboekrekening	Saldibalans		Winst- en verlies		Eindbalans	
	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
Bezitting	●				▶	
Schuld		●				▶
Kosten	●		▶			
Opbrengsten		●		▶		

Eindbalans bij boekhoudprogramma

Een boekhoudprogramma past bovenstaande regels toe. Vraag je in een boekhoudprogramma tussentijds de (eind)balans op voor een bepaalde datum, dan zie je op die eindbalans tussen allerlei andere rekeningen staan de volgende grootboekrekeningen:

0... Eigen vermogen

0... Privé

..... Saldo winst- en verliesrekening (resultaat boekjaar

Je moet je dan het volgende realiseren. Het bedrag dat op de eindbalans van het boekhoudprogramma staat is nog het oude eigen vermogen, de hoogte van het eigen vermogen aan het begin van de boekperiode. Wil je het nieuwe eigen vermogen weten, het eigen vermogen op het einde van de boekperiode, dan moet je zelf het Eigen vermogen op de eindbalans nog corrigeren voor Saldo Privé én Saldo winst- en verliesrekening.

Voorbeeld 2 Kolommenbalans bij een handmatige boekhouding

Bij een handmatige boekhouding wordt een zogenaamde kolommenbalans opgesteld. Een kolommenbalans is een overzicht waarbij de proefbalans, de saldibalans, de winst- en verliesrekening én de eindbalans allemaal naast elkaar in kolommen zijn weergegeven. Bij een kolommenbalans in een handmatige boekhouding is het gebruikelijk om op de eindbalans direct het nieuwe eigen vermogen neer te zetten. Om het nieuwe eigen vermogen te berekenen op de eindbalans moet je zelf het oude eigen vermogen op de saldibalans corrigeren voor het saldo op de winst- en verliesrekening en voor het saldo van de rekening Privé. En dat berekende bedrag zet je vervolgens op de eindbalans neer bij de post Eigen vermogen. Op de eindbalans van een handmatige kolommenbalans komen de rekeningen Privé en Saldo winst/verlies (resultaat boekjaar) dus niet meer voor als balansposten, deze posten zijn al opgenomen in het bedrag van het nieuwe eigen vermogen op de eindbalans. Een volgend voorbeeld maakt dit duidelijk.

Kolommenbalans Simsek 31-1-2018: **STAP 1** Breng de saldi van de saldibalans over naar **óf** de Winst- en verliesrekening **óf** de Eindbalans

Nr	Grootboekrekening	Proefbalans		Saldibalans		Winst- en verlies		Eindbalans	
		Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
020	Gebouwen	350.000		350.000				350.000	
021	Afschrijving gebouwen		50.000		50.000				50.000
030	Inventaris	70.000		70.000				70.000	
031	Afschrijving inventaris		20.000		20.000				20.000
060	Eigen vermogen		170.000		170.000				
065	Privé	200		200					
070	6% Hypotheek		250.000		250.000				250.000
100	Kas	10.000	3.225	6.775				6.775	
110	ING-Bank	36.300	1.450	34.850				34.850	
130	Debiteuren	26.940	6.300	20.640				20.640	
140	Crediteuren	1.450	30.605		29.155				29.155
161	Te verrekenen btw hoog	630		630				630	
163	Te betalen btw hoog		2.940		2.940				2.940
420	Autokosten	500		500		500			
700	Voorraad goederen	52.500	5.000	47.500				47.500	
800	Kostprijs verkopen	5.000		5.000		5.000			
850	Opbrengst verkopen		14.000		14.000		14.000		
	Netto winst / verlies								
	Totaaltellingen	553.520	553.520	536.095	536.095				

- De saldi op de saldibalans van de rekeningen van bezit en schuld (balansrekeningen) uit de rubrieken 0, 1, 2 en 7 gaan naar de eindbalans.
Let op
Het saldo van de rekening 0.. Eigen vermogen en de rekening 0... Privé blijven staan op de saldibalans. Daar worden namelijk nog berekeningen mee uitgevoerd.
- De saldi op de alle overige rekeningen zijn saldi van kosten- en opbrengstenrekeningen (resultatenrekeningen) en daarvan gaat het saldo naar de winst- en verliesrekening.

Kolommenbalans Simsek 31-1- 2018: **STAP 2** Het berekenen van saldo winst/verlies en van het nieuwe eigen vermogen op de eindbalans

Nr	Grootboekrekening	Proefbalans		Saldibalans		Winst- en verlies		Eindbalans	
		Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
020	Gebouwen	350.000		350.000				350.000	
021	Afschrijving gebouwen		50.000		50.000				50.000
030	Inventaris	70.000		70.000				70.000	
031	Afschrijving inventaris		20.000		20.000				20.000
060	Eigen vermogen		170.000		170.000				178.300 **
065	Privé	200		200					
070	6% Hypotheek		250.000		250.000				250.000
100	Kas	10.000	3.225	6.775				6.775	
110	ING-Bank	36.300	1.450	34.850				34.850	
130	Debiteuren	26.940	6.300	20.640				20.640	
140	Crediteuren	1.450	30.605		29.155				29.155
161	Te verrekenen btw hoog	630		630				630	
163	Te betalen btw hoog		2.940		2.940				2.940
420	Autokosten	500		500		500			
700	Voorraad goederen	52.500	5.000	47.500				47.500	
800	Kostprijs verkopen	5.000		5.000		5.000			
850	Opbrengst verkopen		14.000		14.000		14.000		
	Netto winst / verlies					8.500*			
	Totaaltellingen	553.520	553.520	536.095	536.095	14.000	14.000	530.395	530.395

* **Berekening nettowinst / verlies** = Opbrengsten (14.000) – alle kosten (500 + 5.000) = 8.500 **nettowinst**. Zet een winst debet neer, een verlies credit. Als Je dat doet en daarna de debet- en de creditkolom van de Winst- en verliesrekening optelt, dan moeten deze aan elkaar gelijk zijn (14.000).

** **Berekening nieuwe eigen vermogen op de eindbalans**

Oude Eigen vermogen op saldibalans	=	170.000	
- Debetsaldo privé	=	200	(indien creditsaldo Privé, dan oude Eigen vermogen verhogen)
+ Nettowinst	=	8.500	(indien nettoverlies, dan oude Eigen vermogen verminderen)
Nieuwe eigen vermogen op eindbalans		178.300	

Controle: Totaaltelling debet eindbalans (530.395) - optelsom credit eindbalans excl. eigen vermogen (352.095) = **178.300**

6.3 Controle en voorafgaande journaalposten

Aan het einde van een boekjaar moet de boekhouding worden afgesloten. Deze werkzaamheden komen nog aan de orde bij het onderdeel periodeafsluiting van de kwalificatie bedrijfsadministrateur (niveau 4). In deze paragraaf slechts enkele opmerkingen.

De boekhouding moet aan het einde van een boekperiode worden gecontroleerd op mogelijke fouten, vergeten boekingsdocumenten en zaken die aan het einde van een boekperiode altijd nog gedaan moeten worden.

Een boekhouding moet voldoen aan de boekhoudkundige regels die voor elke boekhouding gelden. Als de boekhoudkundige regels met betrekking tot debet en credit niet goed zijn toegepast of als men bijvoorbeeld vergeten is een boeking in een subadministratie te maken dan krijgt men onevenwichtigheden in de boekhouding.

Enkele controlepunten:

- De totaaltellingen van de debetkolom en creditkolom van de proefbalans moeten altijd gelijk zijn aan elkaar. Is dit niet het geval en is er ook geen sprake van een optelfout bij een van de twee kolommen, dan heeft men fouten gemaakt met betrekking tot debet- en creditboekingen in het grootboek. Er is een journaalpost gemaakt en/of verwerkt in het grootboek waarbij de debet- en de creditzijde niet in evenwicht waren.
- Ook van de saldibalans moeten de totaaltellingen van de debetkolom en de creditkolom aan elkaar gelijk zijn. Anders zijn er fouten gemaakt bij het berekenen van de saldi van de grootboekrekeningen.
- Het saldo van de grootboekrekening debiteuren moet altijd gelijk zijn aan de totaaltelling van de saldijst debiteuren. En het saldo van de grootboekrekening crediteuren moet altijd gelijk zijn aan de totaaltelling van de saldijst crediteuren. Meer over saldijsten crediteuren en debiteuren in het volgende hoofdstuk.

Boekhoudprogramma's waarschuwen overigens meestal direct als er onevenwichtigheden in de boekhouding dreigen te ontstaan.

De boekhouding dient een correct beeld te geven van de werkelijke financiële positie van een bedrijf. De bedragen die op de balans voorkomen voor onder andere Kas, Bank, Voorraad goederen, Debiteuren en Crediteuren moeten overeenkomen met de werkelijkheid. En ook de winst- en verliesrekening moet een correct beeld geven van de werkelijke kosten en opbrengsten.

Voorafgaande journaalposten

Journaalposten waarmee je nog juist vóór het opstellen van de winst- en verliesrekening en de eindbalans correcties in de boekhouding aanbrengt worden voorafgaande journaalposten genoemd. In de kolommenbalans kan daarvoor na de saldibalans een aparte debet- en creditkolom worden gebruikt.

Voorbeeld 2

Simsek controleert de boekhouding en komt de volgende zaken tegen.

- 31/1 Bij het boeken van het laatste bankafschrift in het bankboek is er iets mis gegaan met het boeken van de betaling van een verzekeringspremie. De afschrijving van de bankrekening van € 400,- moet alsnog geboekt worden.
- 31/1 Er is op 9/1 geen € 200,- uit de Kas gehaald voor het huishouden, maar € 300,-
- 31/1 De overboeking van de bedragen op de btw-rekeningen naar rekening 168 Af te dragen btw moet nog plaatsvinden.

31/1 Op de gebouwen moet voor de maand december nog € 1.000,- worden afgeschreven en op de inventaris € 500,-.

Gevraagd

- Maak de voorafgaande journaalposten van bovenstaande correcties
- Stel de kolommenbalans op met de voorafgaande journaalposten.

Uitwerking

a) Voorafgaande journaalposten

31/1	450 Assurantiekosten	400	
	Aan 110 Bank		400
31/1	065 Privé	100	
	Aan 100 Kas		100
31/1	163 Te betalen btw hoog	2.940	
	Aan 161 Te verrekenen btw hoog		630
	Aan 168 Af te dragen btw		2.310
31/3	405 Afschrijvingskosten	1.500	
	Aan 021 Afschrijving gebouwen		1.000
	Aan 031 Afschrijving inventaris		500

b) Kolommenbalans met voorafgaande journaalposten

Op de volgende pagina zie je een kolommenbalans waarbij de proefbalans korthedshalve is weggelaten. Na de saldibalans zijn twee kolommen toegevoegd om daarin de Voorafgaande journaalposten te kunnen verwerken. Verder zijn aan de kolommenbalans een aantal extra regels toegevoegd voor een aantal grootboekrekeningen waarop nog helemaal niets was geboekt en die we daarom ook korthedshalve niet in het overzicht van het grootboek van Simsek hadden opgenomen. De toegevoegde grootboekrekeningen zijn: 168 Af te dragen btw, 405 Afschrijvingskosten en 450 Assurantiekosten

Toelichting bij de voorafgaande journaalposten in de kolommenbalans.

Rekening 021 Afschrijving gebouwen staat op de saldibalans voor € 50.000,- credit. Volgens een voorafgaande journaalpost moet deze rekening nog voor € 1.000,- worden gecrediteerd. Op de eindbalans komt dus € 51.000,- credit.

Rekening 100 Kas staat op de saldibalans voor € 6.775 debet. Volgens een voorafgaande journaalpost moet deze rekening nog voor € 100,- worden gecrediteerd. Op de eindbalans komt dus € 6.675 debet.

Rekening 065 Privé staat op de saldibalans voor € 200,- debet. Volgens een voorafgaande journaalpost moet daar nog € 100,- debet bijkomen. Het nieuwe saldo voor rekening 065 is dus € 300,- debet. Dat bedrag wordt in mindering gebracht op het oude eigen vermogen.

Op rekening 450 Assurantiekosten was nog niets geboekt. Volgens een voorafgaande journaalpost moet deze rekening nog voor € 400,- worden gedebiteerd. Naar de winst- en verliesrekening gaat € 400,- debet.

Gecorrigeerde kolommenbalans Simsek 31-1-2018 (excl. proefbalans en incl. kolommen voor voorafgaande journaalposten)

Nr	Grootboekrekening	Saldibalans		Voorafgaande journaalposten		Winst- en verlies		Eindbalans	
		Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
020	Gebouwen	350.000						350.000	
021	Afschrijving gebouwen		50.000		1.000				51.000
030	Inventaris	70.000						70.000	
031	Afschrijving inventaris		20.000		500				20.500
060	Eigen vermogen		170.000						176.300 **
065	Privé	200		100					
070	6% Hypotheek		250.000						250.000
100	Kas	6.775			100			6.675	
110	ING-Bank	34.850			400			34.450	
130	Debiteuren	20.640						20.640	
140	Crediteuren		29.155						29.155
161	Te verrekenen btw hoog	630			630				
163	Te betalen btw hoog		2.940	2.940					
168	Af te dragen btw				2.310				2.310
405	Afschrijvingskosten			1.500		1.500			
420	Autokosten	500				500			
450	Assurantiekosten			400		400			
700	Voorraad goederen	47.500						47.500	
800	Kostprijs verkopen	5.000				5.000			
850	Opbrengst verkopen		14.000				14.000		
	Netto winst / verlies					* 6.600			
	Tellingen	536.095	536.095	4.940	4.940	14.000	14.000	529.265	529.265

* **Berekening nettowinst / verlies** = Alle opbrengsten (14.000) – alle kosten (1.500 + 500 + 400 + 5.000) = 6.600 netto **winst**. Zet een winst debet neer, een verlies credit. Als je dat doet en daarna de debet- en de creditkolom van Winst- en verlies optelt, dan moeten deze aan elkaar gelijk zijn (14.000).

** **Berekening nieuwe eigen vermogen op de eindbalans**

Oude eigen vermogen op saldibalans	=	170.000	
- Debetsaldo privé (200 + 100)	=	300	(indien creditsaldo Privé, dan eigen vermogen verhogen)
+ Nettowinst	=	6.600	(indien nettoverlies, dan eigen vermogen verminderen)
Nieuwe eigen vermogen op eindbalans		176.300	

Controle: Totaaltelling debet eindbalans (529.265) - optelsom credit eindbalans excl. eigen vermogen (352.965) = **176.300**

6.4 Presentatie eindbalans en winst- en verliesrekening

Meestal kiest men voor de presentatie van de eindbalans de scontroform en voor de presentatie van de winst- en verliesrekening de verticale vorm. De eindbalans van Simsek per 1 februari 2018 en de winst- en verliesrekening over de maand januari 2018 zien er dan als volgt uit.

Debet		Balans Simsek 1-2-2018		Credit
Gebouwen	350.000		Eigen vermogen	€ 176.300
Afschrijving	<u>51.000</u>	€ 299.000	6% Hypotheek	- 250.000
Inventaris	70.000		Crediteuren	- 29.155
Afschrijving	<u>20.500</u>		Af te dragen btw	- 2.310
Voorraad goederen		- 49.500		
Debiteuren		- 47.500		
Bank		- 20.640		
Kas		- 34.450		
		- 6.675		
		<u>€ 457.765</u>		<u>€ 457.765</u>

Toelichting balans

Je ziet dat de rekeningen Afschrijving gebouwen en Afschrijvingen inventaris die credit op de eindbalans van de kolommenbalans voorkomen nu debet op de balans worden gepresenteerd als aftrekkosten van het vaste actief waar ze bij behoren. Het zijn namelijk correctierekeningen en dat wordt op deze manier ook voor iemand die niet bekend is met boekhouden duidelijk gemaakt.

Winst- en verliesrekening Simsek januari 2018

Opbrengst verkopen	€ 14.000	
Kostprijs verkopen	<u>- 5.000</u>	
Brutowinst		€ 9.000
Afschrijvingskosten	€ 1.500	
Autokosten	- 500	
Assurantiekosten	<u>- 400</u>	
Kosten		<u>- 2.400</u>
Nettowinst		€ 6.600

Als de balans wordt gepresenteerd in een verticale vorm en de winst- en verliesrekening in scontrovorm dan zien deze er als volgt uit.

Balans Simsek per 1-2-2018

Activa		
Gebouwen	€ 350.000	
Afschrijving gebouwen	- 51.000	
		€ 299.000
Inventaris	- 70.000	
Afschrijving inventaris	- 20.500	
		- 49.500
Voorraad goederen		- 47.500
Debiteuren		- 20.640
Bank		- 34.450
Kas		- 6.675
Totaal		€ 457.765

Passiva		
Eigen vermogen		€ 176.300
6% Hypotheek		- 250.000
Crediteuren		- 29.155
Af te dragen btw		- 2.310
Totaal		€ 457.765

Debet	Winst- en verliesrekening Simsek januari 2018		Credit
Kostprijs verkopen	€ 5.000	Opbrengst verkopen	€ 14.000
Afschrijvingskosten	- 1.500		
Autokosten	- 500		
Assurantiekosten	- 400		
Netto winst	- 6.600		
	€ 1.4000		€ 14.000

6.5 Begrippen

Proefbalans	Op de proefbalans staat van elke grootboekrekening uit het grootboek debet de totaalstelling debet en credit de totaalstelling credit.
Saldibalans	Een saldibalans is een overzicht dat voor elke grootboekrekening uit het grootboek het saldo vermeldt.
Winst-en-verliesrekening	Een overzicht van alle bedrijfskosten en bedrijfsopbrengsten over een periode. Op dit overzicht staat ook de nettowinst of het nettoverlies dat het bedrijf heeft gemaakt in een periode.
Eindbalans	Balans aan het einde van een boekperiode. Deze balans is de beginbalans van de volgende boekperiode.
Kolommenbalans	Overzicht waarbij de proefbalans, de saldibalans, de winst- en verliesrekening en de eindbalans naast elkaar in kolommen zijn weergegeven
Brutowinst	Verschil tussen de opbrengst van de verkopen (omzet) en de kostprijs van de verkopen (inkoopwaarde verkopen) van een bedrijf over een boekperiode.
Nettowinst	Brutowinst minus kosten van een bedrijf over een boekperiode
Methode I berekening nieuwe eigen vermogen	Nieuwe EV = Oude eigen vermogen gecorrigeerd voor saldo Privé en voor Nettowinst / verlies in afgelopen boekperiode.
Methode II berekening nieuwe eigen vermogen (controle)	Nieuwe EV = Totaaltelling debetzijde eindbalans minus optelsom alle bedragen creditzijde eindbalans (excl. eigen vermogen)

6.6 Engelse woordenlijst

Balance sheet	Balans
Assets	Activa
Fixed assets	Vaste activa
Current assets	Vlottende activa
Inventories	Voorraden
Accounts payable	Crediteuren
Accounts receivable	Debiteuren
Liquid assets	Liquide middelen
Equity	Eigen vermogen
Share capital	Aandelenkapitaal
Long-term debt, Long term liabilities	Lange termijn schulden
Current liabilities	Korte termijn schulden
Profit and loss statement	Winst- en verliesrekening
Sales	Opbrengst verkopen, omzet
Costs of goods sold	Kostprijs (inkoopwaarde) van de verkopen
Expenses	Kosten
Depreciation costs	Afschrijvingskosten
Gross profit	Brutowinst
Net profit	Nettowinst
Net loss	Nettoverlies
Solvency ratio	Solvabiliteitsratio
Profitability ratio	Rentabiliteitsratio
Debtor turnover ratio	Omloopsnelheid debiteuren
Creditor turnover ratio	Omloopsnelheid crediteuren
Stock turnover ratio	Omloopsnelheid van de voorraad
Receipts	Ontvangsten
Payments	Uitgaven
Cashflow	Kasstroom, cashflow
Invoice	Factuur
Credit note	Creditfactuur
Order	Order
Order confirmation	Orderbevestiging
Delivery note	Afleveringsbon, pakbon
Payment reminder	Betalingsherinnering

Logboek

Versie 1.1

Toegevoegd: op voorpagina verwijzing naar opgaven en werkbladen