**Uitwerkingen opgaven hoofdstuk 6**

## Opgave 6.1 (kortlopende schulden)

1. Kortlopende schulden zijn schulden met een looptijd van maximaal een jaar of schulden die binnen het normale verloop van de productiecyclus worden afgewikkeld.

2. Kortlopende schulden moeten in de commerciële jaarrekening worden gewaardeerd op geamortiseerde kostprijs. Vanwege hun karakter zal bij kortlopende schulden de geamortiseerde kostprijs over het algemeen gelijk zijn aan de nominale waarde.

3. Onder kortlopende schulden worden in de commerciële jaarrekening gepresenteerd de delen op langlopende schulden die binnen een jaar worden afgelost, tenzij er al een herfinancieringsovereenkomst voor de lange termijn bestaat.

**Opgave 6.2 (onderhandse lening)**

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 160 | Aflossing op langlopende leningen | 250.000 |  |
| Aan | 105 | Bank |  | 250.000 |

2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 061 | 3% Onderhandse lening o/g | 250.000 |  |
| Aan | 160 | Aflossing op langlopende leningen |  | 250.000 |

3.

De commerciële balans van Boschma nv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | 3% Onderhandse lening o/g | 500.000\* |
|  |  | Aflossingsverplichtingen | 250.000\* |

\* € 750.000 - € 250.000 = € 500.000 valt onder de langlopende schulden en de aflossingsverplichting voor het volgend boekjaar van € 250.000 onder de kortlopende schulden.

**Opgave 6.3 (schulden bij banken)**

1.

Van de bijschrijvingen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 101 | ING Bank | 213.000\* |  |
| Aan | 130 | Debiteuren |  | 170.000 |
| Aan | 840 | Winkelverkopen |  | 43.000 |

\*€ 170.000 + € 43.000 = € 213.000

en

Van de afschrijvingen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Inventaris | 20.000 |  |
|  | 103 | Kruisposten | 15.000 |  |
|  | 150 | Te betalen lonen en sociale lasten | 83.000 |  |
|  | 140 | Crediteuren | 77.000 |  |
|  | 990 | Interestkosten | 150 |  |
| Aan | 101 | ING Bank |  | 195.150 |

\*€ 20.000 + € 15.000 + € 83.000 + € 77.000 + € 150 = € 195.150

2.

Van de bijschrijving:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 102 | Rekening courant ABN AMRO | 15.000 |  |
| Aan | 103 | Kruisposten |  | 15.000 |

en

Van de afschrijving

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 990 | Interestkosten | 700 |  |
| Aan | 102 | Rekening courant ABN AMRO |  | 700 |

3.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nummer | Naam | Debet | Credit | Saldo | Debet/  Credit | Soort |
| 101 | ING Bank | 213.000  1/1-31/12 | 6.300  1/1  195.150  1/1-31/12 | 11.550 | Debet | Balans |
| 102 | Rekening courant ABN AMRO | 15.000  1/1-31/12 | 19.800  1/1  700  1/1-31/12 | 5.500 | Credit | Balans |

4.

Gedeeltelijke balans Agthoven nv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Schulden aan banken | 5.500\* |

\* Uitsluitend de schuld bij de ABN AMRO. Het tegoed op bij de ING Bank wordt onder liquide middelen gepresenteerd.

**Opgave 6.4 (vooruit ontvangen op bestellingen)**

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 101 | ING Bank | 1.210\* |  |
| Aan | 143 | Aanbetalingen |  | 1.210 |

\* 20% van € 6.050 = € 1.210

2.

Gedeeltelijke balans Stabilo bv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Vooruit ontvangen op bestellingen | 1.210 |

3.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 130 | Debiteuren | 4.840\* |  |
|  | 143 | Aanbetalingen | 1.210 |  |
| Aan | 850 | Omzet |  | 5.000\*\* |
| Aan | 180 | Te betalen omzetbelasting |  | 1.050 |

\*€ 6.050 - € 1.210 (de aanbetaling) = € 4.840

\*\*€ 6.050 - € 10.50 = € 5.000

**Opgave 6.5 (Schulden aan leveranciers en handelscrediteuren)**

1.

Van de ontvangst van de onderdelen op 18 december:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 307 | Voorraad onderdelen | 800 |  |
| Aan | 150 | Te betalen bedragen |  | 800 |

en

Van de retourzending van de dubbel ontvangen onderdelen op 21 december:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 150 | Te betalen bedragen | 200 |  |
| Aan | 307 | Voorraad onderdelen |  | 200 |

2**.**

Gedeeltelijke balans Appel bv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
| \* € 800 - € 200 = € 600 |  | Schulden aan leveranciers | 600\* |

3.

Van de ontvangst van de factuur op 5 januari:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 150 | Te betalen bedragen | 600 |  |
|  | 180 | Te verrekenen omzetbelasting\* | 126\* |  |
| Aan | 130 | Crediteuren |  | 726\*\* |

\* 21% van € 600 = € 126

\*\* 121% van € 600 = € 726

en

Van de betaling van de factuur op 25 januari

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 130 | Crediteuren | 726 |  |
| Aan | 105 | Bank |  | 726 |

**Opgave 6.6 (schulden aan groepsmaatschappijen)**

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 760 | Voorraad van groepsmaatschappijen | 4.000\* |  |
|  | 180 | Te verrekenen omzetbelasting\* | 840 |  |
| Aan | 147 | Groepscrediteuren |  | 4.840 |

\* € 4.840 - € 840 = € 4.000

2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 147 | Groepscrediteuren | 4.840 |  |
| Aan | 105 | Bank |  | 4.840 |

3**.**

Gedeeltelijke balans Nuland bv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Schulden aan groepsmaatschappijen | 4.840 |

**Opgave 6.7 (schulden aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen)**

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 105 | Bank | 200.000 |  |
| Aan | 175 | 3% Lening o/g Torino bv |  | 200.000 |

\*€ 4.840 - € 840 = € 4.000

2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 980 | Interestkosten | 1.000\* |  |
| Aan | 160 | Te betalen interest |  | 1.000 |

\*€ 200.000 × 3% × 2/12 = € 1.000

3**.**

Gedeeltelijke balans Ravenna bv per 31 december van het lopende boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Schulden aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen | 201.000\* |

\* € 200.000 (lening) + € 1.000 (te betalen interest)

Opmerking: Indien de interest op deze manier verwerkt wordt, dient de aan Torino bv te betalen interest te worden afgezonderd van de totale te betalen interest. Het is daarom aan te bevelen om voor te betalen interest aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen een aparte grootboekrekening te openen, bijvoorbeeld 161 Te betalen interest Torino bv.

**Opgave 6.8 (belastingen, premies sociale verzekeringen en schulden inzake pensioenen)**

1.

De journaalpost van de loonlijst.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 405 | Brutolonen | 210.000 |  |
|  | 406 | Sociale lasten werkgever | 47.019\* |  |
| Aan | 159 | Te betalen nettolonen |  | 132.590 |
| Aan | 160 | Te betalen loonheffing |  | 66.410 |
| Aan | 161 | Te betalen pensioenpremies |  | 22.000 |
| Aan | 163 | Te betalen sociale lasten |  | 36.019\*\* |

\*€ 11.000 + € 22.189 + € 13.830 = € 47.019

\*\*€ 22.189 + € 13.830 = € 36.019en

Van de vakantietoeslag

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 406 | Sociale lasten werkgever | 3.041\* |  |
|  | 409 | Kosten vakantietoeslag | 16.800 |  |
| Aan | 162 | Te betalen vakantietoeslag inclusief loonheffing |  | 19.841 |

\*€ 1.873 + € 1.168 = € 3.041

Gedeeltelijke balans Graafland nv per 31 december van het lopende boekjaar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Belastingen en premies sociale verzekeringen  Schuld vakantiegeld  Schulden inzake pensioenen | 105.470\*  16.800  22.000 |

\*€ 66.410 + € 36.019 + + € 19.841 - € 16.800 = € 105.470

**Opgave 6.9 (overige schulden; vooruit ontvangen bedragen)**

1.

De journaalpost van de ontvangst van de huur op 1 december

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 105 | Bank | 15.000 |  |
| Aan | 176 | Vooruit ontvangen huur |  | 15.000 |

en

De journaalpost van de huuropbrengsten over december

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 176 | Vooruit ontvangen huur | 2.500\* |  |
| Aan | 911 | Huuropbrengsten |  | 2.500 |

\*€ 15.000/6 = € 2.500

2.

Balans Zwaardvis bv per 31 december van het lopend boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Overige schulden | 12.500\* |

\*€ 15.000 - € 2.500 = € 12.500

Winst-en-verliesrekening Zwaardvis bv van het lopend boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (kosten) |  | Credit (opbrengsten) |  |
|  |  | Overige opbrengsten | 2.500 |

**Opgave 6.10 (overlopende activa; vooruit ontvangen bedragen)**

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 105 | Bank | 97.944\* |  |
| Aan | 121 | Te betalen omzetbelasting |  | 5.544\* |
| Aan | 154 | Vooruit ontvangen abonnementsgeld |  | 92.400\* |

\*7.700 × € 12 × 1,06 = € 97.944

\*7.700 × € 12 × 0,06 = € 5.544

\*7.700 × € 12 = € 92.400

2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 105 | Bank | 98.156 |  |
| Aan | 121 | Te betalen omzetbelasting |  | 5.556\* |
| Aan | 132 | Dubieuze abonnees |  | 800\*\* |
| Aan | 154 | Vooruit ontvangen abonnementsgeld |  | 91.800\*\*\* |

\* (€ 98.156 - € 212 - € 636/1,06= € 5.508; € 5.508 + {(€ 636 + € 212)/1,06} × 0,06 = € 5.556

\*\* € 212 + € 636 = € 848; €848/1,06 = € 800

\*\*\* (€ 98.156 - € 212 - € 636) /1,06= € 91.800

3.

Van de verwijdering van abonnees uit het abonneebestand in verband met achterstallige betaling uit het derde kwartaal van het lopend boekjaar.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 410 | Kosten wanbetaling | 400\* |  |
| Aan | 132 | Dubieuze abonnees |  | 400 |

\* € 636 - € 212 = € 424; €424/1,06 = € 400

en

Van de te laat ontvangen abonnementsgelden van het vierde kwartaal van het lopend boekjaar.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 132 | Dubieuze abonnees | 600\* |  |
| Aan | 154 | Vooruit ontvangen abonnementsgeld |  | 600\* |

\* (7.800 - 7.700) × € 12 × 1,06 - € 636 = € 636; €636/1,06 = € 600

en

Van de opbrengsten over het vierde kwartaal van het lopend boekjaar.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 154 | Vooruit ontvangen abonnementsgeld | 93.200\* |  |
| Aan | 800 | Opbrengsten abonnementen |  | 93.200 |

\* {7.700 + {(€ 636 + € 212) × 100/106/) = € 93.200

4.

Balans Iris nv per 31 december van het lopend boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Overige schulden | 91.600\* |

\* € 92.400 + € 91.800 + € 600 - € 93.200 = € 91.600

**Opgave 6.12 (overige schulden; nog te betalen bedragen; handelskredieten**)

1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 411 | Schoonmaakkosten\* | 1.200 |  |
|  | 412 | Administratiekosten\* | 800 |  |
|  | 416 | Huisvestingskosten\* | 700 |  |
| Aan | 150 | Te betalen bedragen |  | 2.700 |

\* De omzetbelasting wordt pas geboekt bij ontvangst van de factuur.

2.

Balans Kroepoek bv per 31 december van het lopend boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Handelskredieten  Overige schulden | 10.500\*  2.700 |
|  |  |  |  |

\* € 4.500 + € 6.000 = € 10.500

**Opgave 6.12 (overige schulden; nog te betalen bedragen; handelskredieten**)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 411 | Schoonmaakkosten\* | 1.200 |  |
|  | 412 | Administratiekosten\* | 800 |  |
|  | 416 | Huisvestingskosten\* | 700 |  |
| Aan | 150 | Te betalen bedragen |  | 2.700 |

\* De omzetbelasting wordt pas geboekt bij ontvangst van de factuur.

2.

Balans Kroepoek bv per 31 december van het lopend boekjaar

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debet (activa) |  | Credit (passiva) |  |
|  |  | Handelskredieten  Overige schulden | 10.500\*  2.700 |
|  |  |  |  |

\* € 4.500 + € 6.000 = € 10.500