**PDB Bedrijfsadministratie**

**Uitwerkingen hoofdstuk 6**

Opgave 6.1

1. De schoonmaakkosten zijn betaald voor juni, juli en augustus.
2. Journaalpost juni:

460 Schoonmaakkosten € 800

153 Aan Nog te betalen bedragen € 800

1. Journaalpost juli:

460 Schoonmaakkosten € 800

153 Aan Nog te betalen bedragen € 800

1. Journaalposten augustus:

460 Schoonmaakkosten € 800

153 Aan Nog te betalen bedragen € 800

153 Nog te betalen bedragen € 2.400

170 Te verrekenen omzetbelasting € 504

110 Aan Rabobank € 2.904

Of :

153 Nog te betalen bedragen € 2.400

170 Te verrekenen omzetbelasting € 504

140 Aan Crediteuren € 2.904

En:

140 Crediteuren € 2.904

110 Aan Rabobank € 2.904

1. **Debet 153 Nog te betalen bedragen Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 31/8 | Bank | € 2.400 | 30/6 | Schoonmaakkosten | € 800 |
| 30/11 | Rabobank | € 2.400 | 31/7 | Schoonmaakkosten | € 800 |
| 31/12 | Naar balans | € 800 | 31/8 | Schoonmaakkosten | € 800 |
|  |  |  | 30/9 | Schoonmaakkosten | € 800 |
|  |  |  | 31/10 | Schoonmaakkosten | € 800 |
|  |  |  | 30/11 | Schoonmaakkosten | € 800 |
|  |  |  | 31/12 | Schoonmaakkosten | € 800 |
|  | Totaal | € 5.600 |  | Totaal | € 5.600 |

**Debet 460 Schoonmaakkosten Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 30/6 | Schoonmaakkosten | € 800 | 31/12 | Naar winst-en-verliesrekening | € 5.600 |
| 31/7 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
| 31/8 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
| 30/9 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
| 31/10 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
| 30/11 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
| 31/12 | Schoonmaakkosten | € 800 |  |  |  |
|  | Totaal | € 5.600 |  | Totaal | € 5.600 |

Opgave 6.2

1. Jan heeft betaald voor de periode van 1 september dit jaar tot en met 31 augustus volgend jaar.
2. Journaalposten september:

150 Vooruitbetaalde bedragen € 1.200

120 Aan ING Bank € 1.200

425 Verzekeringskosten € 100

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 100

Opgave 6.3

1. Journaalposten februari:

1/2 110 Rabobank € 4.800

151 Aan Vooruitontvangen bedragen € 4.800

28/2 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.600

980 Aan Huuropbrengsten € 1.600

1. Journaalposten mei:

1/5 110 Rabobank € 4.848\*

151 aan Vooruitontvangen bedragen € 4.848

\* 2 × € 1.600 + 1 × € 1.648 = € 4.848

31/5 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.600

980 Aan Huuropbrengsten € 1.600

1. Journaalposten juli:

31/7 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.648

980 Aan Huuropbrengsten € 1.648

Opgave 6.4

1. 31/5 152 Nog te ontvangen bedragen € 100

940 Aan Honorarium tijdschrift € 100

1. 31/7 152 Nog te ontvangen bedragen € 100

940 Aan Honorarium tijdschrift € 100

120 ING Bank € 300

152 Aan Nog te ontvangen bedragen € 300

**Opgave 6.5**

1. Journaalposten:

2/5 200 Kruisposten € 1.000

110 Aan Rabobank € 1.000

16/5 200 Kruisposten € 2.000

100 Aan Kas € 2.000

19/5 110 Rabobank € 2.000

200 Aan Kruisposten € 2.000

200 Kruisposten € 8.000

110 Aan Rabobank € 8.000

23/5 120 ING Bank € 8.000

200 Aan Kruisposten € 8.000

1. **Debet 200 Kruisposten Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 2/5 | Rabobank 613 | € 1.000 | 1/5 | Van balans | € 1.000 |
| 16/5 | Kasstuk 25 | € 2.000 | 19/5 | Rabobank 614 | € 2.000 |
| 19/5 | Rabobank 614 | € 8.000 | 23/5 | ING Bank 6 | € 8.000 |
|  | Totaal | € 11.000 |  | Totaal | € 11.000 |

1. De rekening Kruisposten heeft geen saldo. Er is geen geld onderweg.

**Opgave 6.6**

Op 1 januari van jaar 2 heeft de onderneming voor de periode van januari tot en met september vooruitbetaald. Dus het balansbedrag is 9/12 × € 8.000 = € 6.000. Vooruitbetaalde bedragen is een rekening van bezit, dus de rekening wordt debet geopend.

De onderneming maakt elk kwartaal een resultatenrekening. Dus de journaalposten van jaar 2 zijn:

31/3 425 Verzekeringskosten € 2.000

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 2.000

30/6 425 Verzekeringskosten € 2.000

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 2.000

30/9 425 Verzekeringskosten € 2.000

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 2.000

1/10 150 Vooruitbetaalde bedragen € 9.000

110 Aan Rabobank € 9.000

31/12 425 Verzekeringskosten € 2.250

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 2.250

**Debet 150 Vooruitbetaalde bedragen Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 1/1 | Van balans | € 6.000 | 31/3 | Verzekeringskosten | € 2.000 |
| 1/10 | Betaling | € 9.000 | 30/6 | Verzekeringskosten | € 2.000 |
|  |  |  | 30/9 | Verzekeringskosten | € 2.000 |
|  |  |  | 31/12 | Verzekeringskosten | € 2.250 |
|  |  |  | 31/12 | Naar balans | € 6.750 |
|  | Totaal | € 15.000 |  | Totaal | € 15.000 |

**Opgave 6.7**

1. 31/3 470 Interestkosten € 4.500\*

153 Aan Nog te betalen bedragen € 4.500

\* 6% × € 300.000 × 3/12 = € 4.500

1. 1/5 153 Nog te betalen bedragen € 9.000\*

070 Hypothecaire lening € 30.000

120 Aan ING Bank € 39.000

\* 6% × € 300.000 / 2 = € 9.000

1. 30/6 470 Interestkosten € 4.200\*

153 Aan Nog te betalen bedragen € 4.200

\* 6% × € 300.000 × 1/12 + 6% × € 270.000 × 2/12 = € 4.200

1. 30/9 470 Interestkosten € 4.050\*

153 Aan Nog te betalen bedragen € 4.050

\* 6% × € 270.000 × 3/12 = € 4.050

1. 1/11 153 Nog te betalen bedragen € 8.100\*

120 Aan ING Bank € 8.100

\* 6% × € 270.000 / 2 = € 8.100

1. 31/12 470 Interestkosten € 4.050\*

153 Aan Nog te betalen bedragen € 4.050

\* 6% × € 270.000 × 3/12 = € 4.050

1. **Debet 153 Nog te betalen bedragen Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 1/5 | ING Bank | € 9.000 | 1/1 | Van balans | € 3.000 |
| 1/11 | ING Bank | € 8.100 | 31/3 | Interestkosten | € 4.500 |
| 31/12 | Naar balans | € 2.700 | 30/6 | Interestkosten | € 4.200 |
|  |  |  | 30/9 | Interestkosten | € 4.050 |
|  |  |  | 31/12 | Interestkosten | € 4.050 |
|  | Totaal | € 19.800 |  | Totaal | € 19.800 |

Op 1 november vorig jaar is voor het laatst de interest betaald.

De interest van de maanden november en december zijn nog niet betaald.

Dit is een schuld van 2/12 × 6% × € 300.000 = € 3.000

**Opgave 6.8**

1. 1/1 120 ING Bank € 2.000\*

151 Aan Vooruitontvangen bedragen € 2.000

\* 4 maanden × € 500 = € 2.000

1. 31/3 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.500\*

980 Aan Huuropbrengsten € 1.500

\* 3 maanden × € 500 = € 1.500

1. 1/5 120 ING Bank € 2.120\*

151 Aan Vooruitontvangen bedragen € 2.120

\* 4 maanden × € 500 × 1,06 = € 2.120

1. 30/6 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.560\*

980 aan Huuropbrengsten € 1.560

\* 1 maand × € 500 + 2 maanden × € 530 = € 1.560

1. 1/9 120 ING Bank € 2.120\*

151 Aan Vooruitontvangen bedragen € 2.120

\* 4 maanden × € 530 = € 2.120

1. 30/9 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.590\*

980 Aan Huuropbrengsten € 1.590

\* 3 maanden × € 530 = € 1.590

1. 30/9 151 Vooruitontvangen bedragen € 1.590\*

980 Aan Huuropbrengsten € 1.590

\* 3 maanden × € 530 = 1.590

1. **Debet** **151 Vooruitontvangen bedragen** **Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 31/3 | Huuropbrengsten | € 1.500 | 1/1 | ING Bank | € 2.000 |
| 30/6 | Huuropbrengsten | € 1.560 | 1/5 | ING Bank | € 2.120 |
| 30/9 | Huuropbrengsten | € 1.590 | 1/9 | ING Bank | € 2.120 |
| 31/12 | Huuropbrengsten | € 1.590 |  |  |  |
|  | Totaal | € 6.240 |  | Totaal | € 6.240 |

**Opgave 6.9**

1. 31/3 425 Verzekeringskosten € 1.800\*

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.800

\* € 3.600 / 2 = € 1.800

1. 16/6 150 Vooruitbetaalde bedragen € 3.780\*

120 Aan ING Bank € 3.780

\* € 3.600 × 1,05 = € 3.780

1. 30/6 425 Verzekeringskosten € 1.815\*

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.815

\* 2,5 maanden × € 3.600/6 + 0,5 maand × € 3.780/6 = € 1.815

1. 30/9 425 Verzekeringskosten € 1.890\*

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.890

\* € 3.780 / 2 = € 1.890

1. 16/12 150 Vooruitbetaalde bedragen € 3.780

120 Aan ING Bank € 3.780

1. 31/12 425 Verzekeringskosten € 1.890

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.890

1. **Debet 150 Vooruitbetaalde bedragen Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 1/1 | Van balans | € 3.300 | 31/3 | Verzekeringskosten | € 1.800 |
| 16/6 | ING Bank | € 3.780 | 30/6 | Verzekeringskosten | € 1.815 |
| 16/12 | ING Bank | € 3.780 | 30/9 | Verzekeringskosten | € 1.890 |
|  |  |  | 31/12 | Verzekeringskosten | € 1.890 |
|  |  |  | 31/12 | Naar balans | € 3.465 |
|  | Totaal | € 10.860 |  | Totaal | € 10.860 |

Op 16 december vorig jaar is voor het laatst de verzekering betaald.

De maanden januari tot half juni zijn vooruit betaald.

Dit is een bezit van 5,5/6 × € 3.600 = € 3.300

**Opgave 6.10**

1. 1/3 150 Vooruitbetaalde bedragen € 1.800

120 Aan ING Bank € 1.800

1. 31/3 420 Huisvestingskosten € 1.800

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.800

1. 1/6 150 Vooruitbetaalde bedragen € 1.854\*

120 Aan ING Bank € 1.854

\* € 1.800 × 1,03 = € 1.854

1. 30/6 420 Huisvestingskosten € 1.818\*

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.818

\* 2 maanden × € 600 + 1 maand × € 618 = € 1.818

1. 1/6 150 Vooruitbetaalde bedragen € 1.854

120 Aan ING Bank € 1.854

1. 30/9 420 Huisvestingskosten € 1.854

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.854

1. 1/12 150 Vooruitbetaalde bedragen € 1.854

120 Aan ING Bank € 1.854

1. 31/12 420 Huisvestingskosten € 1.854

150 Aan Vooruitbetaalde bedragen € 1.854

1. **Debet** **150 Vooruitbetaalde bedragen**  **Credit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Datum | Omschrijving | Bedrag | Datum | Omschrijving | Bedrag |
| 1/1 | Van balans | € 1.200 | 31/3 | Huurkosten | € 1.800 |
| 1/3 | ING Bank | € 1.800 | 30/6 | Huurkosten | € 1.818 |
| 1/6 | ING Bank | € 1.854 | 30/9 | Huurkosten | € 1.854 |
| 1/9 | ING Bank | € 1.854 | 31/12 | Huurkosten | € 1.854 |
| 1/12 | ING Bank | € 1.854 | 31/12 | Naar balans | € 1.236 |
|  | Totaal | € 8.562 |  | Totaal | € 8.562 |

**Opgave 6.11**

120 ING Bank € 53.000

200 Aan Kruisposten € 6.000

201 Aan Kruisposten pinpas- en creditcardbetalingen € 12.000

130 Aan Debiteuren € 35.000

150 Vooruitbetaalde bedragen € 450

153 Nog te betalen bedragen € 3.750

150 Vooruitbetaalde bedragen € 4.500

140 Crediteuren € 78.000

120 Aan ING Bank € 86.700

**Opgave 6.12**

1. 070 Hypothecaire lening € 14.000

153 Nog te betalen bedragen € 16.800\*

120 Aan ING Bank € 30.800

\* 6% × € 280.000 = € 16.800

1. 470 Interestkosten € 1.330\*

153 aan Nog te betalen bedragen € 1.330

\* 6% × (€ 280.000 - € 14.000) /12 = € 1.330

1. 070 Hypothecaire lening € 14.000

153 Nog te betalen bedragen € 15.120

120 aan ING Bank € 29.120

\* 6% × (€ 280.000 – 2 × € 14.000) = € 15.120

1. 470 Interestkosten € 1.050\*

153 aan Nog te betalen bedragen € 1.050

\* 6% × (€ 280.000 – 5 × € 14.000) / 12 = € 1.050

**Opgave 6.13**

C

Feedback:

Transitorische activa zijn de overlopende posten met een debetsaldo.

Het zijn nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen. Beide grootboekrekeningen zijn rekening van bezit.

**Opgave 6.14**

D

Feedback:

Transitorische passiva zijn de overlopende posten met een creditsaldo.

Het zijn nog te betalen bedragen en vooruitontvangen bedragen. Beide grootboekrekeningen zijn rekening van schuld.

**Opgave 6.15**

C

Feedback:

Op 1 november heeft de onderneming de huur ontvangen voor november, december en januari.

Er is dus één maand vooruitontvangen, namelijk januari.

Het bedrag is € 18.000 / 12 = € 1.500 en dat staat credit, want Vooruitontvangen bedragen is een rekening van schuld.

**Opgave 6.16**

A

Feedback:

Nog te ontvangen op 1 januari jaar 6 zijn de maanden mei jaar 5 tot en met december jaar 5.

Dit zijn 8 maanden.

Op 1 mei jaar 7 bedraagt de schuld: € 30.000 – € 5.000 = € 25.000

Het bedrag is 6% × € 25.000 × 8/12 = € 1.000 en dat staat debet, want Nog te ontvangen bedragen is een rekening van bezit.

**Opgave 6.17**

D

Feedback:

Met het stortingsbewijs toon je aan dat het kasgeld is afgenomen. Dus de grootboekrekening Kas wordt gecrediteerd. De grootboekrekening Rabobank wordt nog niet bijgewerkt, want er is nog geen bankafschrift. De grootboekrekening Kruisposten wordt gedebiteerd.