
Deel 1: Omschrijving van de verrichtingen

- 1 De gemeente belegt 100 000 euro in een spaarverzekering Tak 26. De overeenkomst vangt aan op 1 januari van boekjaar N en loopt over een periode van 5 jaar, het gewaarborgd rendement bedraagt 2,25% en er is 0,50% aan instapkosten (500 euro) verschuldigd.
 - a Boeking van het rekeninguittreksel van de zichtrekening.
 - b Boeking van het rekeninguittreksel van de spaarverzekering.
 - 2 Einde boekjaar is het bedrag van de belegging aangegroeid tot 103 000 euro. Het overzicht van de stand van de rekening bevat de volgende relevante informatie:
 - a Verworven opbrengsten 3 000 euro, waarvan 2 250 euro intresten en 750 euro deelname in de winst.
 - b Roerende voorheffing: 900 euro (=30% van de verworven opbrengsten)
 - 3 Boeking van het rekeninguittreksel met de stand van de spaarverzekering.
 - 4 Op het einde van elk volgend boekjaar worden de opbrengsten en de roerende voorheffing geboekt overeenkomstig de boekingen onder 2a, 2b en 3. In het schema worden ze voor de eenvoud gebundeld opgenomen:
 - a In de loop van de boekjaren N+1, N+2 en N+3 worden er 8 250 euro opbrengsten, waarvan 7 125 euro intresten en 1 125 euro winstdeelnemingen, geboekt.
 - b In de loop van de boekjaren N+1, N+2 en N+3 wordt er voor 2 475 euro roerende voorheffing geboekt (=30% van de verworven opbrengsten).
 - c Boeking telkens van het rekeninguittreksel met de stand van de spaarverzekering.
 - 5 Op de vervaldag van de overeenkomst in jaar N+4 worden de opbrengsten en de roerende voorheffing voor jaar N+4 geboekt overeenkomstig de boekingen onder 2a en 2b:
 - a Verworven opbrengsten 3 025 euro, waarvan 2 500 euro intresten en 525 euro deelname in de winst.
 - b Roerende voorheffing: 910 euro (30% op de verworven opbrengsten).
 - c Boeking telkens van het rekeninguittreksel met de stand van de spaarverzekering.
 - 6 Tegenboeking op de vervaldag van de overeenkomst van de roerende voorheffing die op de overlopende rekening is geboekt .
 - 7 Verwerking op vervaldag van de roerende voorheffing in het budgettair resultaat.
 - 8 Boeking van het rekeninguittreksel met de stand van de spaarverzekering.
 - 9 Transfert van het saldo van de spaarverzekeringsrekening naar de rekening-courant:
 - a Boeking van het rekeninguittreksel van de spaarverzekering.
 - b Boeking van het rekeninguittreksel van de zichtrekening.
-

Boekingsfiche 4205 Spaarverzekering met kapitalisatie

Versie 10.04.2024

Deel 2: Dagboeken		Algemeen dagboek			Budgettair dagboek v/d aanrekening					JR
		AR	Debet	Credit	AR	BV	ESC	Uitgaven	Ontvangsten	FN
1a	Boeking afname rekening-courant	58 55...0	100.500	100.500						
1b	Boeking aankoop Tak 26	530 6500 58	100.000 500	100.500	6500	0030	700	500		E
2a	Boeking vordering opbrengsten N	4005 751	3.000	3.000	751	0030	700		3.000	E
2b	Boeking roerende voorheffing	640 492	900	900						
3	Toevoeging opbrengsten aan de spaarverzekeringsrekening	530 4005	3.000	3.000						
TOTALEN JAAR N			207.900	207.900				500	3.000	
4a	Boeking vordering opbrengsten N+1, N+2 en N+3	4005 751	8.250	8.250	751	0030	700		8.250	E
4b	Boeking roerende voorheffing einde N+1, N+2 en N+3	640 492	2.475	2.475						
4c	Toevoeging opbrengsten aan de spaarverzekeringsrekening	530 4005	8.250	8.250						
TOTALEN JAAR N+1, N+2 en N+3			18.975	18.975				0	8.250	
5a	Boeking vordering opbrengsten N+4	4005 751	3.025	3.025	751	0030	700		3.025	E
5b	Boeking roerende voorheffing einde N+4	640 492	910	910						
5c	Toevoeging opbrengsten aan de spaarverzekeringsrekening	530 4005	3.025	3.025						
6	Terugboeking overlopende rekening	492 640	4.285	4.285						
7	Aanrekening roerende voorheffing	640 476	4.285	4.285	640	0030	700	4.285		E
8	Betaling roerende voorheffing	476 530	4.285	4.285						
9a	Boeking afname spaarverzekeringsrekening	58 530	109.990	109.990						
9b	Boeking toename rekening-courant	55...0 58	109.990	109.990						

Boekingsfiche 4205 Spaarverzekering met kapitalisatie

Versie 10.04.2024



BBC 2020

TOTALEN N+4		239.795	239.795		4.285	3.025
-------------	--	---------	---------	--	-------	-------

Boekingsfiche 4205 Spaarverzekering met kapitalisatie

Versie 10.04.2024

BBC 2020

Deel 3: T-rekeningen		Algemene boekhouding				Budgettaire boekhouding	
		Uitgaven		Ontvangsten			
		6500	530	55...0	58	6500	
		1b 500	1b 100.000	100.500 1a 1a	100.500 1b	1b 500	
		4005	492	640	751		751
2a	3.000	3.000 3	900 2b	2b 900	3.000 2a		3.000 2a
4a	8.250	8.250 4c	[900] [103.000] 2.475 4b	4b 2.475	751 8.250 4a		751 8.250 4a
5a	3.025	3.025 5c	[3.375] [111.250] 910 5b	5c 3.025			
		6 4.285		4.285 8			
				109.990 9a			
		58	640	751	55...0	476	640
		5b 910	4.285 6	3.025 5a		4.285 7	751 3.025 5a
9a	109.990	7 4.285			8 4.285	7 4.285	
		109.990 9b		9b 109.990			

Boekingsfiche 4205 Spaarverzekering met kapitalisatie

Versie 10.04.2024

Deel 4: Legende

AR: Algemene rekeningen

4005	Andere niet-operationele vorderingen uit ruiltransacties - nominale waarde
476	Andere te betalen belastingen en taksen
492	Toe te rekenen kosten
530	Termijndeposito's - nominale waarde
55...0	Kredietinstellingen: rekening-courant
58	Interne overboekingen
640	Belastingen
6500	Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden
751	Opbrengsten uit vlottende activa

BV: Beleidsvelden

0030	Financiële aangelegenheden
------	----------------------------

ESC: Economischesectorcodes

700	Financiële instellingen
-----	-------------------------

FN: Financiële nota

E	Exploitatie
---	-------------

Deel 5: Commentaar

In deze fiche worden, voor de eenvoud en duidelijkheid, in de dagboeken enkel de algemene rekeningen, de beleidsvelden en de economischesectorcodes opgenomen. Artikel 83, 86 en 90 van het BVR BBC 2020 vermelden welke gegevens allemaal moeten worden opgenomen bij de aanrekening.

Bij een belegging in een spaarverzekering met kapitalisatie is de roerende voorheffing pas verschuldigd op de vervaldatum van de overeenkomst of bij een vervroegde beëindiging (afkoop). Bij het boeken van de verworven opbrengsten (de gewaarborgde intresten en de winstdeling) moet ook de roerende voorheffing worden geboekt, maar de verwerking ervan in het budgettaire resultaat mag pas op het moment van de betaling. Daarom verloopt de boeking via een overlopende rekening.

In het voorbeeld hanteren we afgeronde bedragen op basis van de volgende cijfergegevens voor de kapitalisatie van de opbrengsten en de opbouw van de schuld van de roerende voorheffing:

Jaar	Kapitaal	Int. 2,25%	Winstd.	RV 30%
N	100.000	2.250	750	900
N+1	103.000	2.318	182	750
N+2	105.500	2.374	377	825
N+3	108.250	2.436	564	900
N+4	111.250	2.503	527	909