

Boekingsfiche 4100 Belegging op termijnrekening

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 1: Omschrijving van de verrichtingen

- 1 Boeking van een belegging van 200 000 euro voor de periode van 1 december jaar N tot en met 31 maart jaar N+1 tegen een intrestvoet van 3%.
Ontvangst van het bankuittreksel van de zichtrekening.
 - 2 Ontvangst van het bankuittreksel van de beleggingsrekening.
 - 3 De verwachte bruto intrest bedraagt 2 000 euro waarvan 500 euro betrekking heeft op het jaar N en 1 500 euro op het jaar N+1.
De verwachte roerende voorheffing bedraagt dan 300 euro waarvan 75 euro betrekking heeft op het jaar N en 225 euro op het jaar N+1.
 - 4 Op 31 maart jaar N+1 ontvangen we het bankuittreksel van de beleggingsrekening met volgende gegevens:
Bruto intresten : 2 000 euro
Roerend 300 euro
 - 5 Hetzelfde uittreksel vermeldt dat er 1 700 euro naar de zichtrekening werd overgeboekt
 - 6 Debitering van de vervallen belegging op de beleggingsrekening.
 - 7 Zichtrekening meldt ontvangst van 1 700 euro.
 - 8 Ontvangst van het bedrag van de belegging op de zichtrekening.
-

Boekingsfiche 4100 Belegging op termijnrekening

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 2: Dagboeken		Algemeen dagboek			Budgettair dagboek v/d aanrekening					JR
		AR	Debet	Credit	AR	BV	ESC	Uitgaven	Ontvangsten	FN
1	Rekeninguittreksel rekening-courant - belegging	58 55...0	200.000	200.000						
2	Rekeninguittreksel beleggingsrekening - belegging	530 58	200.000	200.000						
3a	Deel intresten op overlopende rekeningen	491 751	500	500						
3b	Deel roerende voorheffing op overlopende rekeningen	640 492	75	75						
TOTALEN JAAR N			400.575	400.575				0	0	
3c	Tegenboeking overlopende rekeningen	751 491 492 640	500	500						
4	Rekeninguittreksel beleggingsrekening - intresten	530 640 751	1.700	2.000	640 751	0030 0030	100 700	300	2.000	E E
5	Beleggingsrekening - overboeking intresten	58 530	1.700	1.700						
6	Beleggingsrekening - vervallen belegging	58 530	200.000	200.000						
7	Rekeninguittreksel rekening-courant - netto-intresten	55...0 58	1.700	1.700						
8	Rekeninguittreksel rekening-courant - vervallen belegging	55...0 58	200.000	200.000						
TOTALEN JAAR N+1			405.975	405.975				300	2.000	

Boekingsfiche 4100 Belegging op termijnrekening

Versie 30.04.2024

BBC 3.0



Deel 4: Legende

AR: Algemene rekeningen

491	Verkregen opbrengsten
492	Toe te rekenen kosten
530	Termijndeposito's - nominale waarde
55...0	Kredietinstellingen: rekening-courant
58	Interne overboekingen
640	Belastingen
751	Opbrengsten uit vlottende activa

BV: Beleidsvelden

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

ESC: Economischesectorcodes

100	Federale overheid
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 3.0 vermelden welke gegevens allemaal moeten worden opgenomen bij de aanrekening.