

Boekingsfiche 6001 Vaste termijnkrediet

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 1: Omschrijving van de verrichtingen

- 1 De zichtrekening van de gemeente vertoont een negatief saldo. Hiervoor gaat men een vaste termijnkrediet (straight-loan) aan van 80 000 euro.
- 2 Een onverwachte subsidie van de staat maakt de straight loan overbodig. Bijgevolg betaalt de gemeente deze vervroegd.
- 3 De gemeente ontvangt een rekeninguittreksel met de te betalen debetinteressen ten bedrage van 4 000 euro. Het vermeldt tevens 100 euro opzegvergoeding wegens het vroegtijdig beëindigen van het contract.

Deel 2: Dagboeken		Algemeen dagboek			Budgettair dagboek v/d aanrekening					JR
		AR	Debet	Credit	AR	BV	ESC	Uitgaven	Ontvangsten	FN
1	Toekenning straight loan	55...0 430	80.000	80.000						
2	Terugbetaling straight loan	430 55...0	80.000	80.000						
3a	Debetinteressen	6500 55...0	4.000	4.000	6500	0040	700	4.000		E
3b	Opzegvergoeding	6500 55...0	100	100	6500	0040	700	100		E
TOTALEN			164.100	164.100				4.100	0	

Boekingsfiche 6001 Vaste termijnkrediet

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 3: T-rekeningen

Algemene boekhouding

430		55...0		6500	
	80.000 1	1	80.000		
2	80.000		80.000 2		
			4.000 3a 3a	4.000	
			100 3b 3b	100	

Budgettaire boekhouding

Uitgaven

Ontvangsten

6500	
3a	4.000
3b	100

Deel 4: Legende

AR: Algemene rekeningen

430	Kredietinstellingen - Leningen op rekening met vaste termijn
55...0	Kredietinstellingen: rekening-courant
6500	Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden

BV: Beleidsvelden

0040	Transacties in verband met de openbare schuld
------	---

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

Een straight loan wordt aangegaan als men verwacht dat het negatieve saldo gedurende een zekere tijd zal blijven bestaan. Bijvoorbeeld een straight loan voor drie maanden.