

Boekingsfiche 6102 Leningen met enkele vervaldag - met kapitalisatie van intresten

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 1: Omschrijving van de verrichtingen

Het budget voorziet in het aangaan van leningen voor een bedrag van 10 000 euro met kapitalisatie van de intresten en het college heeft de opdracht toegewezen.

- 1 Toewijzing aan de kredietinstelling en terbeschikkingstelling van de gelden ten bedrage van 10 000 euro.
 - 2 Op 01/12/N neemt de financieel beheerder een bedrag op van 9 500 euro.
 - 3 Volgens de overheidsopdracht vervalt de ter beschikkingstelling van de resterende gelden op 31/12/N.
 - 4 31/12/N: boeken interest: 125 euro (deze worden gekapitaliseerd).
 - 5 31/12/N+1: boeken interest: 125 euro (deze worden gekapitaliseerd).
 - 6 31/12/N+1: overboeking lening naar korte termijn (presentatieboeking: zie commentaar).
 - 7 1/01/N+2: tegenboeking van verrichting 6 (zie commentaar).
 - 8 1/04/N+2: vervaldag van de lening.
 - 9 5/04/N+2: terugbetaling van de lening.
-

Boekingsfiche 6102 Leningen met enkele vervaldag - met kapitalisatie van interesten

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	Terbeschikkingstelling gelden	080	10.000							
		081		10.000						
2a	Opname gelden	55...0	9.500							
		1733		9.500	1733	0040	700		9.500	F
2b	Tegenboeking terbeschikkingstelling	081	9.500							
		080		9.500						
3	Verval ter beschikkingstelling gelden	081	500							
		080		500						
4	Kapitalisatie interesten 31/12/N	6500	125		6500	0040	700	125		E
		499		125						
		499	125							
		1733		125	1733	0040	700		125	F
TOTALEN JAAR N			29.750	29.750				125	9.625	
5	Kapitalisatie interesten 31/12/N+1	6500	125		6500	0040	700	125		E
		499		125						
		499	125							
		1733		125	1733	0040	700		125	F
6	Overboeking lening naar korte termijn (zie commentaar)	1733	9.750							
		4233		9.750						
TOTALEN JAAR N+1			10.000	10.000				125	125	
7	Tegenboeking van verrichting 6 (zie commentaar)	4233	9.750							
		1733		9.750						
8	Vervaldag lening	1733	9.750		1733	0040	700	9.750		F
		4453		9.750						
9	Terugbetaling lening	4453	9.750							
		55...0		9.750						
TOTALEN JAAR N+2			19.500	19.500				9.750	0	

Boekingsfiche 6102 Leningen met enkele vervaldag - met kapitalisatie van interesten

BBC 3.0



Versie 30.04.2024

Deel 4: Legende

AR: Algemene rekeningen

080	Aangegane, maar niet opgenomen kredieten - debiteuren
081	Aangegane, maar niet opgenomen kredieten - crediteuren
1733	Schulden aan kredietinstellingen aangegaan door het bestuur (lange termijn)
4233	Schulden aan kredietinstellingen aangegaan door het bestuur die binnen het jaar vervallen
4453	Vervallen kapitaalaflossingen en vervallen interest aan kredietinstellingen
499	Wachtrekeningen
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
F	Financiering

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 lening met eenmalige vervaldag wordt beschouwd als een niet-periodieke lening (cf. fiche 6101). Bij een niet-periodieke lening is de uitgave budgettair gestuurd via de AR 17, zodat de aflossingen in de budgettaire schema's onder de niet-periodieke aflossingen tot uiting komen. Om de voorstelling op de balans per 31/12/N+1 waar en getrouw weer te geven, moet er wel een overboeking van de lening van lange naar korte termijn gebeuren (zie verrichting 6). Deze overboeking wordt dan in het jaar N+2 tegengedraaid (verrichting 7).