**OVERLOPENDE REKENIGEN**

**1. Rekening 490 - Over te dragen lasten**

Deze rekening aan de actiefzijde boekt de lasten en lastenverhoudingen die zijn ontstaan tijdens het boekjaar, maar die geheel of gedeeltelijk worden aangerekend op een later boekjaar.

Deze rekening kan worden onderverdeeld naargelang van de aard van de overgedragen lasten.

|  |  |
| --- | --- |
| 4901 | Diverse diensten en goederen die het gebruik van de overeenkomstige rekeningen 61 veronderstellen |
| 4902 | Interesten die volgens overeenkomst zijn begrepen in de nominale waarde van de schulden (zie financiering) |
| 4903 | Verschil tussen de aanschaffingswaarde en de nominale waarde van de schulden |
| 4904 | Volgens artikel 27bis § 2 - A1-C van het KB van 6/11/1987 (BS van 24/11/1987), de disconteringen van de schulden terugbetaalbaar op meer dan een jaar |
| 4905 | Voor aanrekening door 1/1 - 1/8 enz. … van de lasten |

***Voorbeeld***

Het bedrijf Albert doet op 1 december 2008 de vooruitbetaling van de huur van het pakhuis voor drie maanden (1/12/2008-29/2/2009)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6101 | Huurlasten | 60.000 |  |
| 550 | Aan Kredietinstellingen |  | 60.000 |

Op 31/12/2008, regularisatie

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4900 | Over te dragen kosten (januari) | 40.000 |  |
| 6101 | Aan Huurlasten |  | 40.000 |

Aan het begin van het boekjaar 2009 - januari vervolgens februari

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6101 | Huurlasten | 20.000 \* 2 |  |
| 4900 | Aan Over te dragen kosten |  | 20.000 \* 2 |

**2. Rekeningen 491 - Verkregen opbrengsten**

Op deze rekening aan de actiefzijde worden de verkregen opbrengsten geboekt, d.w.z. de inkomsten of gedeeltelijke inkomsten die pas tijdens een volgend boekjaar zullen worden geïnd, maar die aan het lopende boekjaar moeten worden verbonden.

***Voorbeeld***

Op 31 december 2008 moet de onderneming opbrengsten verkrijgen waarvan zij het bedrag raamt.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 491 | Verkregen opbrengsten | 50.000 |  |
| 744 | Aan Royalty's |  | 50 000 |

Aan het begin van het volgende boekjaar zal de omgekeerde boeking plaatsvinden.

***Opmerking: de actiefzijde van de overlopende rekeningen***

Aan de actiefzijde van de balans vertoont de rekening "X Regularisatierekening" de volgende totaalrekening:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4901 | Over te dragen lasten | 40.000 |
| 491 | Verkregen opbrengsten | 50.000 |
|  | TOTAAL | **90.000** |

***Voorbeeld***

De onderneming bezit financiële participaties waaronder obligaties waarvan de inkomsten betaalbaar op 30 juli van ieder jaar 1 200 000 BEF bedragen. In 2008 zijn vijf maanden interest verstreken.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 491 | Verkregen opbrengsten | 500.000 |  |
| 750 | Aan Opbrengsten uit financiële  vaste activa |  | 500.000 |

Normaal moet de rekening 491 iedere maand met 100 000 BEF worden gespijsd door creditering van de rekening 75.

***Onderscheid tussen de rekening "414 Te innen opbrengsten" en de rekening "491 Verkregen opbrengsten"***

- De rekening "414 Te innen opbrengsten" terug te vinden bij de handelsvorderingen en andere vorderingen bestaat uit bedragen die rechtstreeks worden bestemd zonder voorafgaande berekeningen en worden gestaafd door bewijsdocumenten die ofwel reeds ontvangen werden, ofwel later nog moeten komen ter bevestiging van de bedragen die reeds op die rekeningen zijn aangerekend.   
- De rekening "491 Verkregen opbrengsten" is uitsluitend samengesteld uit prorata van te innen opbrengsten.

**3. Rekening 492 - Toe te rekenen kosten**

Op deze rekening aan de passiefzijde worden de toe te rekenen kosten geboekt, d.w.z. de kosten of de gedeeltelijke kosten met betrekking tot het boekjaar, maar die pas tijdens een later boekjaar zullen worden geboekt.

***Voorbeeld***

De onderneming moet een commissie van 5 % betalen op de verkopen tot stand gebracht via een zelfstandig commissionair (omzet geraamd op 250 000 BEF)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6150 | Commissies op verkopen | 12.500 |  |
| 4920 | Aan Toe te rekenen kosten |  | 12.500 |

Aan het begin van het volgende boekjaar, de omgekeerde boeking

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4920 | Toe te rekenen kosten | 12.500 |  |
| 6150 | Aan Commissies op verkopen |  | 12.500 |

Op basis van de bewijsstukken en van de precieze berekeningen: juiste omzet 260 000 BEF - commissie 13 000 BEF

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6150 | Commissies op verkopen | 13.000 |  |
| 4110 | Terug te vorderen BTW | 2.730 |  |
| 44 | Aan Leveranciers |  | 15.730 |

**4. Rekeningen 493 - Over te dragen opbrengsten**

Op deze passiefrekening worden de over te dragen inkomsten en gedeelten van inkomsten geboekt, de opbrengsten geïnd tijdens het boekjaar of tijdens een vroeger boekjaar en die aan een later boekjaar moeten worden verbonden.

Deze rekening kan worden onderverdeeld in verschillende subrekeningen.

***Langdurige dienstverleningscontracten***

4930 : op ondertekende contracten met betrekking tot dienstprestaties die moeten worden verricht gedurende meer dan een jaar.

***Voorbeeld***

Een onderneming stelt een contract op voor het onderhoud van machines en int op 15 mei de bedragen voor 12 maanden dienstverlening, waarvan de eerste vier maanden van het volgende boekjaar.

Het contract zal worden geboekt (factuur)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 400 | Klanten | 145.200 |  |
| 70 | Aan Omzet | 120.000 |  |
| 451 | Aan Te betalen BTW |  | 25.200 |

Op 31 december 2008 : regularisatie

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 70 | Omzet | 40.000 |  |
| 4930 | Aan Over te dragen opbrengsten |  | 40.000 |

In 2009 wordt de omgekeerde boeking gedaan

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4930 | Over te dragen opbrengsten | 40.000 |  |
| 70 | Aan Omzet |  | 40.000 |

***De interesten begrepen in de nominale waarde van de schuldvorderingen***

De boeking van de schuldvorderingen op de balans tegen hun nominale waarde gaat gepaard met de inschrijving op de regularisatierekening aan de passiefzijde en met de inresultaatneming pro rata temporis op basis van de samengestelde interesten:

|  |  |
| --- | --- |
| 4931 | van de interesten die volgens overeenkomst begrepen zijn in de nominale waarde van de schuldvorderingen |
| 4932 | van het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de nominale waarde van de schuldvorderingen |
| 4933 | van de discontering van schuldvorderingen die geen interesten opbrengen of die een gewoonlijk lage interest opbrengen wanneer deze schuldvorderingen:   * terugbetaalbaar zijn op een datum later dan een jaar na hun opname in het vermogen van de onderneming * betrekking hebben op als opbrengsten geboekte bedragen in de resultatenrekening, hetzij op de prijs van de overdracht van de vaste activa of van een activiteitsbranche (art. 27bis §2 1c - KB van 06/11/87 en KB 30/12/91). |

**Voorbeeld**

1. Situatieschets   
De onderneming Serge verkoopt een buiten gebruik gesteld gebouw waarvan de restwaarde 5 141 700 BEF bedraagt. De verkoopakte bepaalt het bedrag op 5 500 000 BEF betaalbaar op 3 november 2002 - zonder interest. Gemiddelde marktrentevoet: 6,5 %

2. Oplossing   
A priori, stellen we vast dat er een meerwaarde op de tegeldemaking van vaste activa is van 5 500 000 - 5 141 700 = 358 300 BEF   
De situatie is echter totaal anders.

Met toepassing van artikel 27bis en van de uitspraak van het Hof van Cassatie van 28 oktober 1982, wordt het volgende gepreciseerd: "Een vaststaande schuldvordering, die echter op termijn is, vormt slechts een belastbare winst of moet slechts worden begrepen in het nettoactief dat wordt gebruikt om de belastbare winst te bepalen, voor haar reële waarde, met andere woorden na aftrek van het disconto, indien de vordering geen rente geeft of slechts onvoldoende rente geeft."

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2910 | Niet-Commerciële schuldvordering | 493 | Over te dragen opbrengsten |
| 5.500.000 | reële waarde = 4.000.0000 | | 1.500.000 |

*3. Berekening van het disconto*   
berekening van de interest op het nog verschuldigde saldo

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2007 | Mei tot december |  |  | 401 296 | T | 401 296 |
| 2008 | J/A | 177 272 | M/D | 307 792 | T | 485 064 |
| 2009 | J/A | 130 520 | M/D | 214 288 | T | 344 808 |
| 2010 | J/A | 83 768 | M/D | 120 784 | T | 204 552 |
| 2011 | Januari tot november |  |  | 64 280 | T | 64 280 |
|  |  |  |  |  | T | **1 500 000** |

*4. Opsplitsing van de verkoop*

|  |  |
| --- | --- |
| Verkoop van het goed | 4 000 000 |
| Disconto of te ontvangen interesten | 1 500 000 |

*5. Boekingen*   
Boeking van de verkoopakte (notariële akte)

Op 3 mei 2007

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2910 | Niet-commerciële schuldvorderingen | 4 700 000 |  |
| 4160 | Niet-commerciële schuldvorderingen | 800 000 |  |
| 7484 | Aan Verkopen van onroerende goederen |  | 4 000 000 |
| 4930 | Over te dragen opbrengsten |  | 1 500 000 |

Resultaat van de verrichting van tegeldemaking van het gebouw

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7484 | Verkopen van onroerende goederen | 4 000 000 |  |
| 6630 | Minderwaarden op de realisatie van vaste activa | 1 141 700 |  |
| 221 | Aan Gebouwen |  | 5 141 700 |

Prorata van verkregen interest tijdens het jaar van de verkoop - 2007

31 december 2007

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 493 | Over te dragen opbrengsten | 401 296 |  |
| 7466 | Aan Diverse bedrijfsopbrengsten(financiële opbrengsten op niet-commerciële schuld-vorderingen) |  | 401 296 |

Situatie op 31 december 2007

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6630 | Minderwaarden op de realisatie van vaste activa | (1 141 700) |
| 7466 | Diverse bedrijfsopbrengsten | 401 296 |
|  | **Verlies in 2007** | **(740 404)** |

Boeking in 2008

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 493 | Over te dragen opbrengsten | 485 064 |  |
| 7466 | Aan Diverse bedrijfsopbrengsten(financiële opbrengsten op niet-commerciële schuld-vorderingen) |  | 485 064 |

Identieke operatie tijdens de volgende jaren.

bron: Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten (BIBF)