

HOE VOORZIENING AANMAKEN BIJ OVERSCHOT OP DE REKENING?

SCENARIO

In de laatste weken van het jaar merkt de penningmeester op dat er meer dan genoeg saldo op de bankrekening staat om het jaar af te sluiten en de volgende subsidie af te wachten.

Zelfs voor instellingen die niet afhankelijk zijn van een gewestelijke subsidie brengt deze situatie verschillende nadelen met zich mee:

- Schijn van rijkdom: Het overschot bevindt zich op de gewone rekening en zegt niets over het buitengewone. Een instelling met €25.000 op de rekening, maar waarvan het dak of de verwarming op middellange termijn moet worden vernieuwd, verkeert niet in goede financiële gezondheid.
- Voor een instelling in evenwicht kan een overschot op de rekening leiden tot een overschot in de begroting twee jaar later. Dit overschot zal dan verdwijnen in de vereniging.
- Voor een instelling die afhankelijk is van gewone gewestelijke subsidies, kan een overschot op de rekening twee jaar later de subsidie verminderen of zelfs volledig doen wegvallen. Het saldo van de rekening in 2024 wordt immers gebruikt om artikel 100 van de begroting 2026 te berekenen. Als door een hoog saldo in 2024 artikel 100 van de begroting 2026 ook hoog is, zal dit de subsidie van 2026 verminderen, zelfs als het overschot al in 2025 is opgebruikt.
- En daarnaast beveelt goed beheer in het algemeen aan om reserves op te bouwen wanneer dat mogelijk is, ter voorbereiding op toekomstige tegenslagen. De nieuwe boekhoudwetgeving maakt dit mogelijk via het systeem van investeringsfondsen. Het meerjarenplan dat aan de begrotingen moet worden toegevoegd, vloeit voort uit dezelfde zorg voor goed beheer en vooruitziendheid.

CONCREET TE ONDERNEMEN STAPPEN

Open een spaarrekening voor het investeringsfonds. Bereken hoeveel nodig is tot de volgende subsidie en stort het overschot op deze speciale rekening.

BOEKHOUDKUNDIGE VERWERKING:

Overdracht van gewoon budget:

Schrijf het bedrag dat u wilt overboeken naar het buitengewone budget, met het oog op opname in het investeringsfonds, in onder artikel 233 van de rekening.

Hier wil de instelling haar investeringsfonds aanvullen met €15.174,15.

222	Coûts divers de la propriété privée <i>Diverse kosten van het privé-eigendom</i>				0,00
22	Total charges du patrimoine privé <i>Totaal lasten van het privé-patrimonium</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Financement du déficit - Financiering van het tekort				
230	Transferts dans l'association <i>Overdrachten binnen de vereniging</i>				0,00
231	Charges d'intérêts <i>Intrestlasten</i>				0,00
232	Remboursement des emprunts <i>Aflossing van leningen</i>				0,00
233	Prélèvement vers le service extraordinaire <i>Overboeking naar de buitengewone dienst</i>				15.174,15
23	Total financement du déficit <i>Totaal financiering van het tekort</i>	0,00	0,00	0,00	15.174,15
2	TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES <i>TOTAAL GEWONE UITGAVEN</i>	0,00	0,00	0,00	32.924,15

Ontvangst in de buitengewone begroting

Het bedrag dat in mindering wordt gebracht op de gewone begroting (op grond van artikel 233) wordt opgenomen in de buitengewone inkomsten op grond van artikel 333.

32	Total moyens du patrimoine privé Totaal middelen uit het privé-patrimonium	0,00	0,00	0,00	0,00
33	Financement du déficit Financiering van het tekort				
330	Emprunts Leningen				0,00
331	Subsides régionaux extraordinaires Buitengewone gewestelijke toelagen				0,00
332	Autres subsides extraordinaires Overige buitengewone toelagen				0,00
333	Prélèvement du service ordinaire Overboeking van de gewone dienst				15.174,15
33	Total financement du déficit Totaal financiering van het tekort	0,00	0,00	0,00	15.174,15
3	TOTAL DES RECETTES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE ONTVANGSTEN	0,00	0,00	0,00	15.174,15

Storting in het investeringsfonds

De 15.174,15 euro wordt verwijderd uit de rekeningen op grond van artikel 414.

	Grote herstellingen aan of verbouwingen van het eredienstgebouw		0,00	0,00
413	Grosses réparations, constructions du logement du desservant du culte Grote herstellingen aan of verbouwingen van de woning van de bedienaar van de eredienst		0,00	0,00
414	Fonds d'investissement pour le bâtiment du culte et le logement du desservant du culte Investeringsfonds voor het eredienstgebouw en de woning van de bedienaar van de eredienst		0,00	15.174,15
415	Coûts exceptionnels divers (frais de procédure, ...) Diverse uitzonderlijke kosten (procedurekosten, ...)		0,00	0,00
41	Total investissements Totaal investeringen	0,00	0,00	15.174,15
42	Charges du patrimoine privé - Lasten van het privé-patrimonium			

In termen van boekhoudkundige codering is het resultaat als volgt

Date Datum	Cais se	Article FE Artikel Kl	Article rég. Artikel gev	Créditeur-débiteur Schuldeiser-schuldenaar	Montant(en euros) Bedrag (in euro)	Solde Saldo
		1010	#N/A	SOLDE INTIAL BEGINSALDO	100.000,00	100.000,00
05-12-24	1	1111	111	Omhalingen	546,00	100.546,00
06-12-24	1	233	233	overboeking naar de buitengewone dienst	-15.174,15	85.371,85
06-12-24	1	333	333	aankomt in de buitengewone dienst	15.174,15	100.546,00
06-12-24	1	414	414	betaling aan het investeringsfonds	-15.174,15	85.371,85

Uitleg in de toelichting

Het is nuttig om, al is het maar kort, in de daarvoor bestemde ruimte uit te leggen waarom de school deze keuzes heeft gemaakt.

Werk ook de boekhoudkundige inventaris bij.