



## INFODOSSIER

### PATRIMONIUMREKENINGEN

|                      |   |          |
|----------------------|---|----------|
| <b>Hoofdstuk 1 –</b> | <b>Wat zijn patrimoniumrekeningen?</b>  | <b>2</b> |
| <b>Hoofdstuk 2 –</b> | <b>Hoe maak ik een patrimoniumrekening aan?</b>   | <b>3</b> |
| <b>Hoofdstuk 3 –</b> | <b>Het ingeven/aanpassen van het saldo</b>  | <b>5</b> |
| <b>Hoofdstuk 4 –</b> | <b>In welke documenten vind ik het saldo van een patrimoniumrekening terug?</b>                     | <b>6</b> |
|                      | 1) De staat van het vermogen  | 6        |
|                      | 2) De inventaris  | 6        |
| <b>Bijlage 1 –</b>   | <b>Hoe wordt de herbelegging van patrimoniumintresten geboekt?</b>                                  | <b>7</b> |
| <b>Bijlage 2 –</b>   | <b>Hoe worden financiële bewegingen tussen werkingsrekeningen en patrimoniumrekeningen geboekt?</b> | <b>9</b> |

Alle infodossiers vindt u steeds terug via:

[www.religiosoft.be](http://www.religiosoft.be)

## Hoofdstuk 1 Wat zijn patrimoniumrekeningen?

In uw boekhouding is het van cruciaal belang dat er een **strikt onderscheid** gemaakt wordt **tussen twee soorten rekeningen**:

1. Enerzijds zijn er de **financiële rekeningen** (ook wel werkingsrekeningen genoemd). Dit zijn de rekeningen die gebruikt worden voor de dagelijkse werking van de eredienst en die dus deel uitmaken van de kastoestand.
2. Anderzijds zijn er de **patrimoniumrekeningen**: dit zijn de rekeningen die betrekking hebben op het private patrimonium van de eredienst en die GEEN deel uitmaken van de kastoestand.

Binnen de patrimoniumrekeningen onderscheiden we **drie soorten rekeningen**:

- **Patrimoniumrekeningen**: dit zijn doorgaans de investeringsbeleggingen (bv. kasbon, effectendossier, ...);
- **Stichtingsrekeningen**: hierop staan kapitalen die fondsen omvatten verbonden aan een stichting en dus niet vrij ter beschikking staan van de eredienst;
- **Reservefonds**: dit zijn fondsen die buiten de kastoestand worden gezet en die gebruikt worden voor een specifiek doel (afspraken hiervoor moeten in principe gemaakt worden in de afsprakennota bij het meerjarenplan).

### Opgelet

In Religiosoft is het enkel mogelijk om boekingen uit te voeren op werkingsrekeningen (en dus NIET op patrimoniumrekeningen). Eventuele inkomende en uitgaande bewegingen tussen een werkingsrekening en een patrimoniumrekening (bv. vervallen kapitaal, herbeleggingen, eigen financiering, ...) kunnen dus ENKEL via de werkingsrekening geboekt worden en NIET via de patrimoniumrekening. Van patrimoniumrekeningen kunt u enkel het saldo manueel aanpassen (zie hiervoor Hoofdstuk 3).

In Religiosoft worden in het scherm 'rekeningen' de financiële rekeningen bovenaan weergegeven. De patrimoniumrekeningen vindt u onderaan terug.

Rekeningen

**Financiële rekeningen** Rekeningen die deel uitmaken van de kastoestand

| Rekeningnummer      | Naam                | Type          | Saldo (in €) |
|---------------------|---------------------|---------------|--------------|
| BE51 0639 5590 0662 | Zichtrekening Desia | Zichtrekening | 35 918,00    |
| BE10 4760 5143 7104 | Zichtrekening KBC   | Zichtrekening | 11 238,00    |
|                     | Fysieke kas         | Kas           | 613,00       |

Totaal: 47 769,00

**Patrimoniumrekeningen** *Privaat patrimonium en stichtingen*. Deze kapitalen maken geen deel uit van de kastoestand

| Rekeningnummer      | Naam                         | Type                          | Saldo (in €) |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------|
| BE88 0013 4468 0641 | Belegging Fortis BNP Paribas | Terminrekening (priv. pat.)   | 11 300,00    |
| BE29 7755 8352 7264 | desia effecten               | Effectenrekening (priv. pat.) | 27 500,00    |

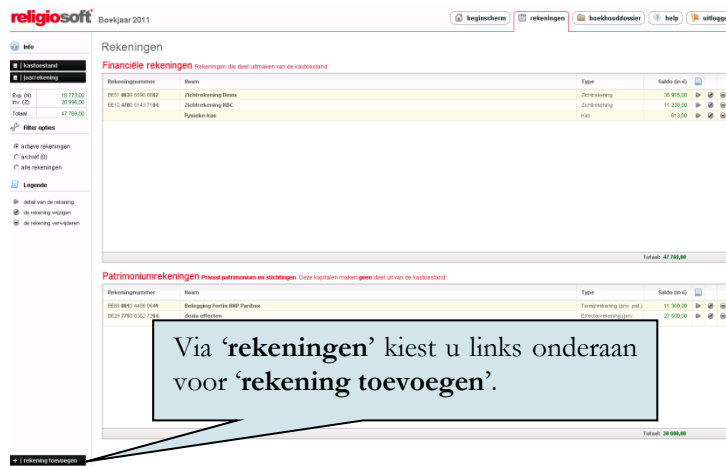
In Religiosoft worden in het scherm 'rekeningen' de **financiële rekeningen** bovenaan weergegeven.

De **patrimoniumrekeningen** vindt u onderaan terug.

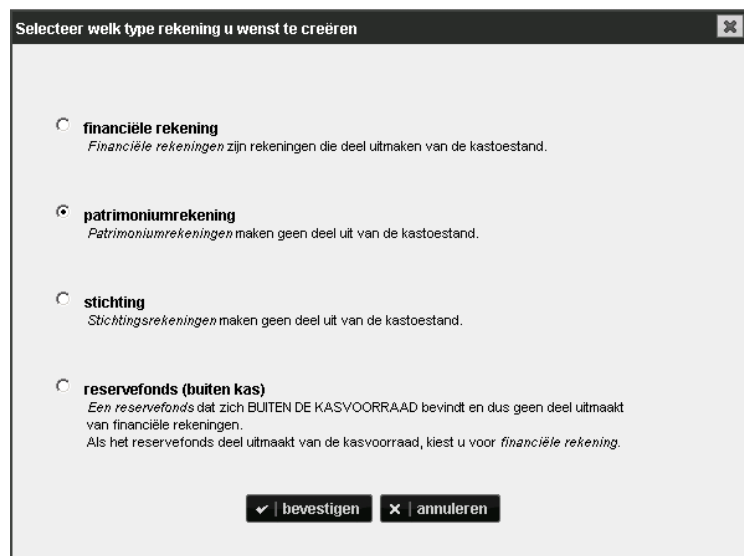
## Hoofdstuk 2 Hoe maak ik een patrimoniumrekening aan?

In Religiosoft verloopt het aanmaken van een patrimoniumrekening quasi identiek als bij het creëren van een financiële rekening.

Om een patrimoniumrekening aan te maken, klikt u bovenaan uw scherm op 'rekeningen'. Vervolgens kiest u links onderaan voor 'rekening toevoegen'.



Nu komt u in het scherm terecht waar moet aangeduid worden welk soort rekening u wil creëren. Standaard staat de optie 'financiële rekening' aangevinkt. U kiest hier dus voor 'patrimoniumrekening', 'stichting' of 'reservfonds', al naargelang het soort patrimoniumrekening dat u wenst in te geven, en bevestigt uw keuze.



Daarna kunt u de gewenste **details** van de patrimoniumrekening inbrengen in de verschillende rubrieken: subtype, jaar van opstart en naam van de rekening (dit zijn de verplicht in te vullen velden), maar ook het IBAN-nummer, de BIC-code, de financiële instelling en een eventuele omschrijving. Daarna kiest u nogmaals voor ‘**bevestigen**’ om deze details op te slaan.

#### Een rekening toevoegen

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Kies het type rekening: * | <input type="radio"/> financiële rekening <input checked="" type="radio"/> patrimoniumrekening <input type="radio"/> stichting <input type="radio"/> reservefonds |
| Subtype: *                | <input type="text" value="zichtrekening"/>  |
| Jaar van opstart: *       | <input type="text" value="2019"/>   |
| Naam van de rekening: *   | <input type="text"/>  |
| IBAN:                     | <input type="text"/> <input type="button" value="IBAN?"/>   |
| BIC:                      | <input type="text"/>  |
| Financiële instelling:    | <input type="text"/>  |
| Beginsaldo (in €):        | Eens de rekening is toegevoegd, kunt u het eindsaldo voor elk boekjaar toevoegen door de rekening aan te klikken in het overzichtsscherm.                         |
| Omschrijving:             | <input type="text"/>  |

\* deze gegevens zijn vereist



#### Tip

##### IBAN?

Als u wat hulp nodig hebt bij het omzetten van een oud rekeningnummer naar het nieuwe formaat, klikt u hiervoor op de knop ‘IBAN?’, waarna u doorverwezen wordt naar de site [www.ibanbic.be](http://www.ibanbic.be). Vervolgens komt u in onderstaand scherm terecht waarin u bovenaan (bij ‘**Belgisch bankrekeningnummer**’) het rekeningnummer volgens het ‘oude’ formaat kunt ingeven. Daarna klikt u op de knop ‘**Convert Number**’, waarna automatisch het IBAN-formaat en de bijhorende BIC-code voor u worden berekend. Nu kunt u deze gegevens kopiëren en plakken naar het formulier in Religiosoft.


### IBAN and BIC Calculator IBAN Validation

Belgian bank account number  
Belgisch bankrekeningnummer  
Belgian IBAN number

IBAN

BIC

Bank name

Logo 

IBAN: BE51 0639 5590 8662 - BIC: GKCC BE BB

Na de hierboven vermelde details te hebben bevestigd, zal u merken dat de rekening werd toegevoegd bij de patrimoniumrekeningen. De details van de rekening kunnen altijd aangepast worden door op het icoontje met potlood (rechts) te klikken, de gewenste veranderingen aan te brengen en opnieuw te ‘bevestigen’.

#### Patrimoniumrekeningen Privaat patrimonium en stichtingen. Deze kapitalen maken geen deel uit van de kastoestand

| Rekeningnummer      | Naam                         | Type                          | Saldo (in €) |  |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------|--|
| BE33 0013 4486 0641 | Belegging Fortis BNP Paribas | Termijnrekening (priv. pat.)  | 0,00         |  |
| BE29 7755 8352 7264 | dexia effecten               | Effectenrekening (priv. pat.) | 0,00         |  |

Via het icoontje met potlood kunnen de details van de financiële rekening(en) altijd aangepast worden.

## Hoofdstuk 3 Het ingeven/aanpassen van het saldo

In principe dienen de **saldi van de patrimoniumrekeningen** slechts één keer per jaar te worden ingebracht, namelijk bij het afsluiten van het boekjaar (saldi op 31/12/...). Deze saldi kunnen ingevuld worden door te **klikken op de patrimoniumrekening** in kwestie en vervolgens bij **'31/12'** van het betreffende boekjaar het correcte saldo in te brengen op deze datum. Daarna kiest u nog even voor **'bevestigen'**, waarna u terug in het algemene scherm van de rekeningen terechtkomt en waar u zal merken dat bij de patrimoniumrekening het overeenkomstige saldo zal af te lezen zijn.

|                 | 31/12/2014 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Saldo           | 9,00       | 9,00       | 9,00       | 5 000,00   | 5 000,00   | 5 000,00   |
| Verschil n-1    | +0,00      | +0,00      | +0,00      | +4 991,00  | +0,00      | +0,00      |
| Status boekjaar |            |            |            |            |            |            |

✓ | bevestigen    ✕ | annuleren

Wanneer u klikt op de gewenste patrimoniumrekening, komt u in een scherm terecht waarin u het eindsaldo van een bepaald boekjaar (31/12/...) kunt ingeven en 'bevestigen'.

Patrimoniumrekeningen Privaat patrimonium en stichtingen. Deze kapitalen maken geen deel uit van de kastoestand

| Rekeningnummer      | Naam                         | Type                          | Saldo (in €) |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------|
| BE88 0013 4486 0641 | Belegging Fortis BNP Paribas | Termijnrekening (priv. pat.)  | 5 000,00     |
| BE29 7765 8352 7264 | Dexia effecten               | Effectenrekening (priv. pat.) | 23 000,00    |

Daarna zal u het ingebrachte saldo terugvinden op de patrimoniumrekening.

### Tip

Sommige penningmeesters verkiezen om op elk moment van het jaar het **actuele saldo** van de patrimoniumrekening terug te vinden in **Religiosoft** (en dus niet enkel het saldo op '31/12' van dat boekjaar). Ook dit is perfect mogelijk. Hiervoor vult u dit actuele saldo in op '31/12' van het huidige boekjaar (bv. 2019), ook al gaat het dan bijvoorbeeld om het saldo eind juni.

**Stel:** eind 2018 bedroeg het saldo van de patrimoniumrekening 5.000 euro. Ondertussen (in de loop van 2019) bedraagt het saldo niet langer 5.000 maar 7.500 euro. Indien we dit huidige saldo willen weergeven, vullen we dit in bij '31/12/2019' (zie voorbeeld onder).

|                 | 31/12/2014 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Saldo           | 9,00       | 9,00       | 9,00       | 5 000,00   | 5 000,00   | 7 500,00   |
| Verschil n-1    | +0,00      | +0,00      | +0,00      | +4 991,00  | +0,00      | +2 500,00  |
| Status boekjaar |            |            |            |            |            |            |

✓ | bevestigen    ✕ | annuleren

## Hoofdstuk 4 In welke documenten vind ik het saldo van mijn patrimoniumrekeningen terug?

### 1) De staat van het vermogen

In de staat van het vermogen vindt u het totale saldo per boekjaar van de verschillende patrimoniumrekeningen terug in de rubriek 'Geldbeleggingen'.

De staat van het vermogen bevat alle gewaardeerde elementen uit de inventaris:

| BEZITTINGEN EN RECHTEN                          | 91 012,00 | SCHULDEN                        | 22 192,78 |
|---|-----------|---------------------------------|-----------|
| Onroerende goederen                             | 0,00      | Financiële schulden - leningen  | 14 678,78 |
| - die behoren tot het bestuur in volle eigendom |           | - lening (1)                    | 7 514,00  |
| - andere  |           |                                 |           |
| Roerende goederen en rollend materieel          |           |                                 |           |
| - die behoren tot het bestuur in volle eigendom |           |                                 |           |
| - andere  |           |                                 |           |
| Invorderingsrechten (1)                         |           |                                 |           |
| - uit subsidies en toelagen                     |           |                                 |           |
| - andere invorderingsrechten                    |           |                                 |           |
| Geldbeleggingen (2)                             | 36 300,00 |                                 |           |
| - patrimoniumrekeningen                         | 36 300,00 |                                 |           |
| - rekeningen stichtingen                        | 0,00      |                                 |           |
| - reservefonds                                  | 0,00      |                                 |           |
| Liquiditeiten (3)                               | 49 590,00 |                                 |           |
| Andere rechten                                  | 0,00      |                                 |           |
|   |           | VERPLICHTINGEN                  | 0,00      |
|   |           | Hypotheken en hypotheekbeloften | 0,00      |
|   |           | Gegeven waarborgen              | 0,00      |
|   |           | Andere verbintenissen           | 0,00      |

In de staat van het vermogen vindt u het totale saldo van de verschillende patrimoniumrekeningen terug in de rubriek 'Geldbeleggingen'.

- (1) zie detail rapport openstaande schulden en vorderingen of inventaris (5.)  
 (2) zie detail rapport patrimoniumrekeningen en stichtingen of inventaris (2.)  
 (3) zie detail rapport kastoestand of inventaris (1.)

### 2) De inventaris

In de inventaris (zowel de geactualiseerde als de integrale) vindt u een volledig overzicht van de patrimoniumrekeningen onder punt 2 van het rapport (zie onder).

#### 2. Patrimoniumrekeningen, rekeningen stichtingen, reservefonds

##### a. Patrimoniumrekeningen

|  |                  |
|--|------------------|
| - Belegging Fortis BNP Paribas (BE88 0013 4486 0641) | 11 300,00        |
| - dexia effecten (BE29 7755 8352 7264)               | 25 000,00        |
| <b>- totaal op 31/12/2010</b>                        | <b>36 300,00</b> |

##### b. Rekeningen stichtingen

(Nihil)

##### c. Reservefonds

(Nihil)

**Totaal a + b + c = 36 300,00**

Zowel de (geactualiseerde) inventaris als de staat van het vermogen worden als bijlage mee ingediend met de jaarrekening. **Meer info over de inventaris en de staat van het vermogen** vindt u terug in het desbetreffende **infodossier**; zie hiervoor onze website via [www.religiosoft.be](http://www.religiosoft.be).

## BIJLAGE 1: Hoe wordt de herbelegging van patrimoniumintresten geboekt?

In principe moeten alle bewegingen tussen werkingsrekeningen en patrimoniumrekeningen via een werkingsrekening passeren. Dit wil dus zeggen dat alle inkomende en uitgaande transacties tussen een patrimoniumrekening en een werkingsrekening moeten kunnen afgeleid worden aan de hand van boekingen op een werkingsrekening.

Dit geldt dus ook voor de **intresten van patrimoniumrekeningen**. Volgens de regelgeving moeten patrimoniumintresten worden overgeschreven naar een financiële rekening behorend tot de kastoestand van de eredienst. Op deze werkingsrekening moeten deze intresten vervolgens geboekt worden via **MAR 133** (netto-intresten investeringsbeleggingen). Intresten van werkingsrekeningen zelf daarentegen worden geboekt via MAR 121 (netto-intresten).

### Tip

Aangezien de patrimoniumintresten in principe op een werkingsrekening moeten terecht komen, kunt u eventueel een afspraak maken met uw bank dat deze intresten automatisch op de werkingsrekening (bv. een zichtrekening) worden gestort.

Eenmaal de patrimoniumintresten op een werkingsrekening staan, kunnen deze **mits akkoord van de stad/gemeente** (bij voorkeur geformaliseerd in de afsprakennota bij het MJP) gedeeltelijk (doorgaans 1/3) herbelegd worden naar de patrimoniumrekening. Om deze herbelegging uit te voeren in de boekhouding, moet dit bedrag eerst overgeheveld worden vanuit exploitatie (waar het verwerkt zit via de gedane boeking op MAR 133) naar investeringen aan de hand van een overboeking. Een **overboeking vanuit exploitatie naar investeringen** gebeurt in de boekhouding van de eredienstbesturen aan de hand van **twee bewegingen**:

- Via **MAR 29** (overboeking naar investeringen) verdwijnt het bedrag dat moet herbelegd worden uit exploitatie;
- Via **MAR 39** (overboeking vanuit exploitatie) komt dit bedrag binnen in de investeringen.

Na het uitvoeren van deze overboeking zitten deze intresten dus verwerkt in uw investeringsresultaat en dus nog altijd in de kastoestand. De laatste stap houdt dan ook in om ze uit de kastoestand te halen (de effectieve herbelegging). Dit doet u fysiek door het geld terug over te schrijven naar de patrimoniumrekening en boekhoudkundig door een uitgave te boeken via **MAR 436** (investeringsbeleggingen). Hiermee is de verwerking van de herbelegging van de patrimoniumintresten compleet.

Na deze laatste boeking via MAR 436 verdwijnt het geld uit uw kastoestand en kunt u in Religiosoft het saldo van uw patrimoniumrekening aanpassen (zie hiervoor Hoofdstuk 3). Uiteraard moeten bovenstaande transacties steeds in het budget voorzien zijn.

### Tip

Indien de **intresten** afkomstig zijn van een **stichtingsrekening** die eveneens buiten de kastoestand zit, kan de herbelegging analoog aan bovenstaande als volgt geboekt worden: **MAR 140** (ontvangsten uit stichtingen), MAR 29, MAR 39, **MAR 440** (belegging stichtingen).

**SAMENGEVAT:**

Het boeken van de **patrimoniumintresten en de herbelegging ervan** doet u aan de hand van **4 transacties** op dezelfde werkingsrekening:

- **MAR 133:** de boeking van de integrale intresten
- **MAR 29:** het bedrag van de intresten dat mag herbelegd worden verdwijnt uit exploitatie
- **MAR 39:** dit bedrag komt binnen in investeringen
- **MAR 436:** dit bedrag verlaat de investeringen en dus ook de kastoestand

**VOORBEELD:**

In januari komen de patrimoniumintresten op de patrimoniumrekening. Deze intresten bedragen in totaal **1.800 euro**. Conform de regelgeving schrijven we deze over naar een financiële rekening behorend tot de kastoestand van de eredienst. Op de werkingsrekening worden deze intresten geboekt als een ontvangst via **MAR 133**.

Met de stad/gemeente hebt u een akkoord dat **1/3 van deze intresten** mag **herbelegd** worden. Dat wil dus zeggen dat 1/3 van 1.800 euro ofwel **600 euro** terug mag overgeschreven worden naar de patrimoniumrekening. Het boeken van deze overschrijving van de werkingsrekening naar de patrimoniumrekening gebeurt als volgt:

- **MAR 29:** 600 euro
- **MAR 39:** 600 euro
- **MAR 436:** 600 euro

## BIJLAGE 2: Hoe worden financiële bewegingen tussen werkingsrekeningen en patrimoniumrekeningen geboekt?

In Religiosoft slaat de term ‘transfer’ op **interne kasverschuivingen** en dus op **geldbewegingen tussen twee financiële rekeningen** (behorend tot de kastoestand). Deze transfers kunnen eenvoudig geboekt worden door op een van beide werkingsrekeningen te kiezen voor ‘transfer registreren’. Voorbeelden van transfers zijn een overschrijving van de ene zichtrekening naar de andere zichtrekening, van de zichtrekening naar de fysieke kas, ...

Daarnaast zijn er ook **bewegingen tussen werkingsrekeningen** enerzijds en **patrimoniumrekeningen** anderzijds. Aangezien patrimoniumrekeningen geen deel uitmaken van de kastoestand, zijn dergelijke bewegingen dan ook GEEN interne kasverschuivingen. Zoals eerder aangegeven in dit infodossier moeten deze transacties in Religiosoft geboekt worden via een **werkingsrekening** en dit afhankelijk van de in- of uitgaande beweging als een **investeringsontvangst** en een **–uitgave** (respectievelijk een **3-** en een **4-grootboeknummer**). Het gewijzigde saldo van de patrimoniumrekening kan vervolgens manueel aangepast worden (zie hiervoor Hoofdstuk 3).

Klassieke voorbeelden van financiële bewegingen tussen werkingsrekeningen en patrimoniumrekeningen zijn vervallen kapitaal, herbeleggingen, opvangen tijdelijke kastekorten, ...

### VOORBEELDEN

#### *Hoe worden vervallen kapitaal en de herbelegging geboekt?*

Stel: een **kasbon vervalt** en komt op een werkingsrekening terecht. U boekt dit in op de werkingsrekening als een investeringsontvangst via **MAR 335** (vervallen beleggingen). Later wil u het vervallen kapitaal herbeleggen waardoor het terug naar de patrimoniumrekening moet worden overgeschreven. U boekt dit op de werkingsrekening als een uitgave via **MAR 436** (investeringsbeleggingen).

In het geval het gaat om vervallen kapitaal van een **stichtingsrekening** (behorend tot het privaat patrimonium van de eredienst), wordt dit op een werkingsrekening geboekt via **MAR 341** (vervallen beleggingen stichtingen). De herbelegging boekt u via **MAR 440** (belegging stichtingen).

#### *Hoe wordt het opvangen van een tijdelijk kastekort met geld vanop de patrimoniumrekening geboekt?*

Stel: er is een **tijdelijk kastekort** (bv. door laattijdige uitbetaling van de exploitatietoelage door de gemeente) en u wil dit (tijdelijk!) opvangen met eigen patrimoniumkapitaal. Bijgevolg boekt u het geld dat overgeschreven wordt van de patrimoniumrekening naar de werkingsrekening in op de werkingsrekening als een ontvangst, bv. via **MAR 359** (financiering – andere). Op het moment dat de toelage van de gemeente binnenkomt, kunt u het patrimoniumkapitaal terugstorten naar de patrimoniumrekening door dit op de werkingsrekening te boeken als een uitgave, bv. via **MAR 459** (financiering – andere). LET WEL: dit is een voorbeeld dat u zo veel als mogelijk moet proberen te vermijden. Dit kan door goede afspraken te maken met de gemeente (in de beleidsnota, afsprakennota, ...), onder meer over de uitbetalingstermijnen van de toelagen.