

Boeking van een aanschaffing tegen lijfrente

Claude Janssens
Accountant
Financieel analist

Dit artikel is het eerste in een reeks analyses over onderwerpen waarover de leden aan de verschillende diensten van het Instituut (technische, juridische en fiscale diensten) geregeld vragen stellen.

Elke analyse zal steunen op een dynamische en economische analyse van de voor het behandelde onderwerp vereiste boekingen.

1. Inleiding

1.1. De algemene theorie als dynamische analysemethode en als methode voor de opstelling van de boekingen¹

Nadat er lang over is geredetwist, weten we nu zeker dat boekhouding een louter statistische techniek² is, bestaande uit een classificatie in een rekening van oorsprong en een rekening van bestemming van waargenomen economische gebeurtenissen. Bij de omschrijving van de economische gebeurtenissen wordt evenwel rekening gehouden met het gewoonterecht, het boekhoud- en het fiscaal recht, de interpretatie van degene die de rekeningen bijhoudt, enz.

Om een volwaardige techniek te zijn, moet de boekhouding steunen op een algemene theorie. Op deze theorie zal onze analyse steunen.

1.2. De algemene theorie

De algemene theorie is een combinatie van de theorie van de personalistiek en van de theorie van de stromen, die talrijke auteurs tegenover elkaar stellen terwijl ze elkaar aanvullen en moeten worden gecombineerd. Aan de hand van deze theorie kan worden bevestigd dat de boeking wel degelijk de, met inachtneming van het recht en de gewoonten, in tweevoud opgetekende registratie is van een economische gebeurtenis, met rekeningen die overeenstemmen met de verschillende klassen inzake de vaststelling van de inkomende en uitgaande stromen.

De boekingen kunnen worden verklaard door de stromen in het kader van een redenering die eigen is aan de personalisatie van de rekeningen. Maar de stromen moeten eerst worden gesplitst in hoofdstromen en secundaire stromen. De eerste zijn de reële stromen (economische overdrachten) en de monetaire stromen (financiële overdrachten), terwijl de juridische stromen slechts van subsidiaire betekenis zijn.

¹ Synthese van de tekst "De algemene theorie als dynamische analysemethode en als methode voor de opstelling van boekingen", die u kunt

downloaden op de website van het IAB onder de rubriek "Publicaties", "Overige IAB-uitgaven".

² Zie dienaangaande van dezelfde auteur

"Boekhouding, een statistische techniek", IAB-info, nr. 19 van 18-31/10/2004, p. 19/2 tot 19/6.

1.3. Een simpele analytische regel

De boekingen stemmen overeen met een grafiek, gevormd door de stromen tussen de economische subjecten en/of de onderverdelingen van het betrokken subject; de richting van de boekingen stemt ofwel overeen met de richting van de stromen, ofwel met het beeld ervan. Wanneer het hoofdstromen (economische en monetaire) betreft, hebben ze als bestemming het economisch subject en als oorsprong een derde; ze vormen het beeld ervan wanneer de hoofdstromen (economische en monetaire) als bestemming een derde en als oorsprong het economisch subject hebben.

De resultatenrekening is de voorstelling van de wijziging van de hoofdschuldeiser op een gegeven ogenblik, maar deze voorstelling mag niet worden verward met de hoofdschuldeiser noch met het vermogen.

1.4. Voordeel van de analyse

Deze benadering van de boekhoudkundige doctrine heeft het voordeel:

- a) dat het het intellectueel instrument kan zijn dat het mogelijk maakt om elke boeking op te stellen, alvorens deze te vertekenen onder druk van de wettelijke en gewoonterechtelijke bepalingen;
- b) dat het het analyse-instrument kan zijn aan de hand waarvan de externe auditor de opbouw van een boeking kan ontleden en aldus de aandacht kan vestigen op eventuele strijdigheden met de omschrijving van de te registreren economische gebeurtenis en de getrouwheid van de economische aard van de betrokken rekening kan nagaan, en eventueel zelfs het feit dat het rekeningenstelsel niet passend is voor de aard en de omvang van het bedrijf van de onderneming;
- c) dat het het basisinstrument kan zijn voor de computeranalyse aan de hand waarvan logischere boekhoudsoftware kan worden ontworpen waarbij de fundamentele controle op het ingeven van de boekingen wordt verzekerd.

1.5. Conclusie

Deze benadering van de algemene theorie laat ons inzien dat het mogelijk is, vanuit de waarneming van de onderdelen van een economisch subject, ingedeeld naar economische aard, de algemeen economische aard van een registratie in het dubbel boekhouden af te leiden, terwijl het rekeningenstelsel de onderverdeling van de aard van elke stroom verschaft.

Mocht u aan de hand van deze bondige voorstelling de algemene theorie niet correct begrijpen, verzoeken wij u om de volledige tekst van Claude Janssens te raadplegen op onze website www.iec-iab.be, onder de Rubriek "Publicaties", "Overige IAB-uitgaven".

2. Toepassing op de aanschaffing tegen lijfrente

De boeking van de aankoop van een gebouw tegen betaling van een lijfrente

Voor de vergelijkbaarheid gaan we uit van het voorbeeld van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen³, dat destijds in Belgische franken werd gegeven. Merk op dat de Commissie voor Boekhoudkundige Normen het initiatief heeft genomen om alle adviezen die sedert haar oprichting werden uitgebracht te herzien en bij te werken. Zodra dat werk is voltooid, zullen we er in onze verschillende publicaties uitgebreid over berichten.

Voorbeeld:

- Afschrijfbaar gedeelte van het gebouw: 80 %
- Lineaire afschrijving over 20 jaar
- Rente: jaarlijkse lijfrente, betaalbaar op maandelijkse vervaldag: 360 000 BEF
- Rechthebbende: man met een leeftijd van 60 jaar op het ogenblik van de transactie (rente gevestigd op twee hoofden)
- Gebruikte tabel: R. 1968–1972
- Gekozen rentevoet: 6,5 %
- Kapitaalbedrag dat op grond hiervan noodzakelijk is om de lijfrente te betalen:

³ Bulletin CBN, nr. 16, april 1985.

	leeftijd van de rechthebbende	coëfficiënt	bedrag
bij de aanvang (n)	60	8,89	3 200 400
n + 1	61	8,64	3 100 400
n + 2	62	8,39	3 020 400
...			
...			
n + 15	75	5,31	1 911 600

– Afloop van de overeenkomst (overlijden): na 15 jaar

Om het voorbeeld niet te verzwaren, behouden we de benadering met coëfficiënten.

De door de Commissie voor Boekhoudkundige Normen aanbevolen verwerking is de volgende:

2200		Terreinen (3 200 400 × 20 %)	640 080	
2200		Terreinen (bijkomende kosten +/- 15 %)	96 010	
2210		Gebouw (3 200 400 × 80 %)	2 560 320	
2210		Gebouw (bijkomende kosten +/- 15 %)	384 050	
	163	aan Voorziening voor overige risico's en kosten (raming voorzienig voor lijfrente)		3 200 400
	55	Bank (bijkomende kosten)		480 060

Jaarlijkse afschrijving

6302		Toevoeging aan afschrijving op materiële vaste activa	147 218	
	2219	aan Afschrijving op gebouw		147 218

De dynamische analyse die de klassieke benadering van de personalistiek en de methode van de stromen combineert, leidt op zich tot een andere oplossing.

Analyse door de personalistiek

Aankoop

We nemen hetzelfde voorbeeld.

Deze analysemethode vloeit voornamelijk voort uit de Belgische boekhoudleer en de praktijken van het technisch onderwijs. Ze beoogt enerzijds elke betrokken partij te identificeren (dubbel boekhouden) en, anderzijds, voor elke partij vast te stellen “wie verkrijgt”, “wat wordt verkregen”, “van wie wordt verkregen” en “waarom”.

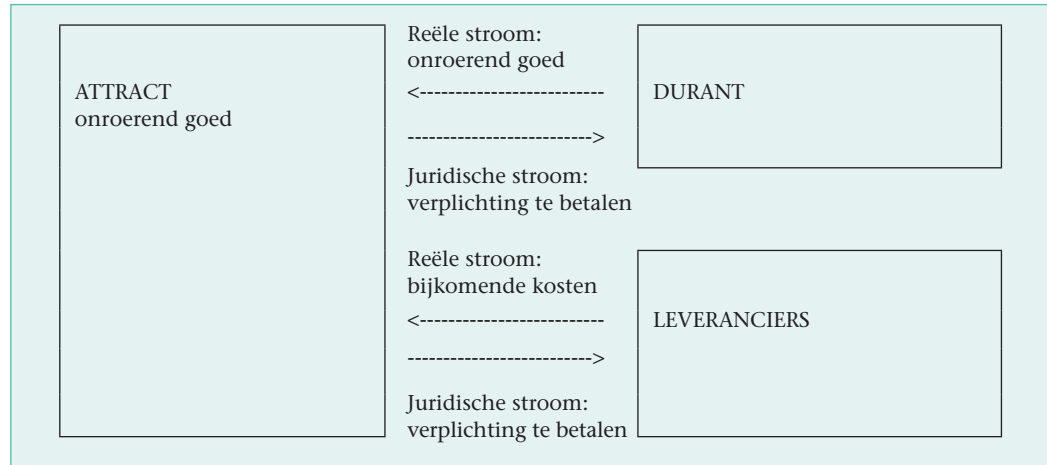
Wie verkrijgt? “ATTRACT”.

Wat verkrijgt zij? Een terrein en een gebouw.

Van wie verkrijgt zij het terrein en het gebouw? Van “DURANT”.

Waarom? Omdat zij een aankoop doet. Zij heeft dus een verplichting tot betalen, of een juridische stroom.

Stromen tussen de economische subjecten



De hoofdstromen (hier de reële of economische stromen) hebben als bestemming het economisch subject (de vennootschap "ATTRACT") en als oorsprong de derde economische subjecten ("DURANT", de belastingadministratie, enz.).

Derhalve behoudt de boeking dezelfde richting als de stromen van de pijl.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
22	Onroerende goederen	3 680 460		Reële	<-----
440	ATTRACT		3 200 400	Juridische	----->
440	Overige leveranciers		480 060	Juridische	----->

Als we deze boeking aanpassen aan het fiscaal recht en de gebruiken, moeten we ze als volgt voorstellen:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
2200	Terreinen	640 080		Reële	<-----
2200	Terreinen (kosten)	96 010		Reële	<-----
2210	Gebouwen	2 560 320		Reële	<-----
2210	Gebouwen (kosten)	384 050		Reële	<-----
175	aan DURANT		3 200 400-x	Juridische	----->
42	DURANT binnen het jaar vervallend		X	Juridische	----->
440	Overige leveranciers		480 060	Juridische	----->

De dynamische analyse sluit aan bij hetgeen voortvloeit uit de personalisatie van de rekeningen, de wezenlijke grondslag van de Belgische boekhoudleer die de essentie vormt van de gebruikelijke regels van het dubbel boekhouden en de voorschriften van de artikelen 2 en 4 van de Wet van 17 juli 1975.

De twee verrichtingen, namelijk de verkrijging en de betaling, moeten afzonderlijk worden behandeld. Voor de eerste moet een inschrijving op een leveranciersrekening worden gedaan, met name deze van de verkoper. Er dient zeker geen voorziening te worden aangelegd. Zo ook heeft de delging van de schuld door tussenkomst van een bankier geen betrekking op de verkrijging, maar op de schuld wegens de aanwezigheid van bijkomende kosten.

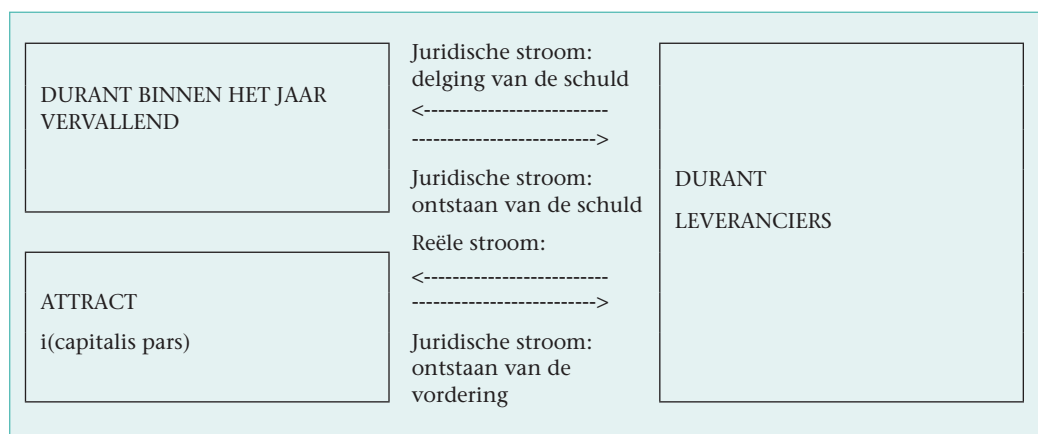
Wat het onzeker karakter van de schuld betreft op het ogenblik dat de overeenkomst wordt gesloten: de schuld stemt wel degelijk overeen met de aanschaffingswaarde. De aanschaffingswaarde moet steeds gelijk zijn aan de omzet van de derde die het goed verkoopt.

Ook de veronderstelling dat de lijfrente als een herziening van de prijs zou kunnen worden beschouwd, is denkbeeldig, aangezien dat automatisch een herziening van de aanschaffingswaarde zou teweegbrengen.

We zullen zien dat we, met het oog op de delging van de schuld, ervoor moeten zorgen dat het nodige kapitaal wordt voorzien om de betaling van de lijfrente te verzekeren.

Gelet op de overeenkomst tot delging van de schuld onder de vorm van een lijfrente, zal de leveranciersrekening na een jaar een bedrag van 3 110 000 BEF vertonen. Bij de betaling zullen we op de leveranciersrekening het werkelijk te betalen bedrag moeten boeken. Het is de rekening 440 DURANT die de volledige historiek van de betalingen van de volledige verrichting verschaft.

Stromen tussen de economische actoren:



Het is wel degelijk de economische actor die de (reële) hoofdstroom ontvangt met als oorsprong een derde econo-

misch actor heeft. De boeking heeft dus dezelfde richting als de stromen van de pijltjes.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
42X	DURANT	151 974		Juridische	<-----
65	Schuldenlast	208 026		Reële	<-----
440	DURANT			Juridische	----->

Het vast actief ondergaat het normale lot van elk actief van dezelfde soort:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
63	Afschrijving	147 218		Reële	<-----
22XX9	Geboekte afschrijvingen		147 218	Reële	----->

Op het einde van het boekjaar worden, enerzijds, de rekeningen op lange termijn die binnen het jaar vervallen en, anderzijds, de voorziening voor financiële kosten die in de

toekomst zouden kunnen ontstaan uit hoofde van het verschil tussen het werkelijk verstrijken van het leven en de nog te lopen levensverwachting, aangepast.

De herschikking van de schuld op lange en op korte termijn wordt als volgt geboekt:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
175	DURANT	161 852		Juridische	<-----
42	DURANT binnen het jaar vervallend		161 852	Juridische	----->

Betaling van de rente en aanpassing van de voorziening

a) Analyse

Voorwoord: Om een vergelijking te kunnen maken met het voorbeeld van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen, hebben we, met betrekking tot de berekening van de financiële kosten, vrijwillig geen rekening gehouden met de spreiding van de betalingen in de loop van het betrokken jaar.

We weten dat de gemiddelde levensverwachting van de lijfrentenier vermindert naarmate hij ouder wordt, zij het verhoudingsgewijze minder snel. Volgens de referentietabel M. 1968–1972 evolueert de gemiddelde levensverwachting als volgt:

Leeftijd	(Levens)V	6,5 %	Leeftijd	(Levens)V	6,5 %	Leeftijd	(Levens)V	6,5 %	Leeftijd	(Levens)V	6,5 %
60	15,22	8,89	68	10,46	6,93	76	6,86	5,08	84	4,19	3,40
61	14,55	8,64	69	9,96	6,69	77	6,48	4,86	85	3,92	3,21
62	13,90	8,39	70	9,47	6,46	78	6,10	4,64	86	3,67	3,04
63	13,28	8,15	71	9,00	6,23	79	5,75	4,42	87	3,43	2,87
64	12,69	7,91	72	8,54	5,99	80	5,41	4,21	88	3,19	2,69
65	12,10	7,66	73	8,11	5,77	81	5,09	4,01	89	2,98	2,53
66	11,53	7,41	74	7,67	5,54	82	4,77	3,80	90	2,80	2,40
67	11,00	7,18	75	7,26	5,31	83	4,47	3,59			

De verschillen tussen het kapitaal dat nodig is om de lijfrente te voldoen en de leveranciersrekening moeten worden geprovisioneerd. De voorziening moet de betalingsver-

schillen die te wijten zijn aan een wijze van financiering, dekken. Het betreft dus een financiële voorziening.

Toestand van de voorziening tot dekking van het nodige kapitaal en het deel van de rente dat meer bedraagt dan het kapitaal dat nodig is om de aankoopprijs te betalen	
Nodige kapitaal bij het begin van de periode	3 110 400
Saldo van de leveranciersrekening: (175 + 42)	-3 048 426
Toestand van de voorziening	61 974
Voorziening bij het begin van de periode	0
Vereiste toevoeging	61 974

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
65XX	Toevoeging aan de voorziening voor toekenning van de rente	61 974		Reële	<-----
163	Voorziening voor toekenning van de rente		61 974	Juridische	----->

In de tweede methode die in het advies van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen wordt gepresenteerd, wordt het verschil voorgesteld als een uitzonderlijke kost;

het betreft een betalingsverschil dat waarschijnlijk te wijten is aan de modaliteiten van de delging van een schuld.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
662	Toevoeging aan de voorziening voor uitzonderlijke risico's en kosten	61 974		Reële	<-----
163	Voorziening voor risico's en kosten		61 974	Juridische	----->

Het betreft echter geen uitzonderlijke kost, want het is een normale verrichting voor de onderneming. Daarenboven houdt ze verband met de delging van de schuld, het zijn dus kosten van schulden (65).

De volgende tabel toont aan dat de lijfrentebetaling gelijk zal blijven tot op het ogenblik dat de waarde van de leveranciersrekening, verhoogd met de kost van de annuïteit, gelijk zal zijn aan de annuïteit.

	Kapitaal	175	42	175 + 42	Interesten	Kapitaal	65	Betalingsverschil	Toevoeging	Terugneming	Voorziening	Nodige kapitaal
60	8,89	3200400	3048426	151974	3200400	208026	151974	0	61974	0	61974	3200400
61	8,64	3110400	2886574	161852	3048426	198148	161852	0	71852	0	133826	3110400
62	8,39	3020400	2714201	172373	2886574	187627	172373	0	85973	0	219799	3020400
63	8,15	2934000	2530624	183577	2714201	176423	183577	0	97177	0	316976	2934000
64	7,91	2847600	2335115	195509	2530624	164491	195509	0	105509	0	422485	2847600
65	7,66	2757600	2126898	208217	2335115	151783	208217	0	118217	0	540702	2757600
66	7,41	2667600	1905146	221752	2126898	138248	221752	0	138952	0	679654	2667600
67	7,18	2584800	1668980	236166	1905146	123834	236166	0	146166	0	825820	2584800
68	6,93	2494800	1417464	251516	1668980	108484	251516	0	165116	0	990936	2494800
69	6,69	2408400	1149599	267865	1417464	92135	267865	0	185065	0	1176001	2408400
70	6,46	2325600	864323	285276	1149599	74724	285276	0	202476	0	1378477	2325600
71	6,23	2242800	560504	303819	864323	56181	303819	0	217419	0	1595896	2242800
72	5,99	2156400	236937	323567	560504	36433	323567	0	244367	0	1840263	2156400
73	5,77	2077200	0	236937	236937	15401	236937	107662	261799	107662	1994400	2077200
74	5,54	1994400	0	0	0	0	0	360000	277200	360000	1911600	1994400
75	5,31	1911600	0	0	0	0	0	360000	277200	360000	1828800	1911600
76	5,08	1828800	0	0	0	0	0	360000	280800	360000	1749600	1828800
77	4,86	1749600									0	

In de loop van het 14de jaar zal de leveranciersrekening gesaldeerd zijn en vanaf dat ogenblik zal de lijfrentebetaling een betalingsverschil zijn, dat zal worden gedekt door de

besteding van de voorziening voor toekenning van de rente. Op basis van vorenstaande tabel bekomen we:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
42X	DURANT	236 937		Juridische	<-----
65	Schuldenlast	15 401		Reële	<-----
65	Betalingsverschil	107 662		Reële	<-----
440	DURANT		360 000	Juridische	----->

De dekking van de schuld alsook de besteding van het boekjaar moeten worden geprovisioneerd.

Toevoeging:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
65XX	Toevoeging aan de voorziening voor toekenning van de rente	261 799		Reële	<-----
163	Voorziening voor toekenning van de rente		261 799	Juridische	----->

Besteding:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor toekenning van de rente	261 799		Juridische	<-----
65XX	Besteding van de voorziening voor toekenning van de rente		261 799	Reële	----->

Wanneer de lijfrentenier langer leeft dan zijn levensverwachting op 60 jaar (bv. 76 jaar), moet de leveranciersrekening worden verhoogd met de waarde van het betalingsverschil. Dat brengt geen verhoging van de aanschaffingswaarde van het goed teweeg, dat geboekt is

tegen historische kostprijs. De verhoging van de leveranciersrekening vertegenwoordigt de bijkomende financiële kosten wegens de bijkomende levensverwachting van de verkoper.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
65X	Betalingsverschil	360 000		Reële	<-----
440	DURANT		360 000	Juridische	----->

De voorziening voor toekenning van de rente zal worden besteed voor het bedrag van de annuïteit.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor toekenning van de rente	360 000		Juridische	<-----
65XX	Besteding van de Voorziening voor toekenning van de rente		360 000	Reële	----->

en worden aangevuld voor het nieuwe vastgestelde verschil.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
65XX	Toevoeging aan de voorziening voor toekenning van de rente	280 800		Reële	<-----
163	Voorziening voor toekenning van de rente		280 800	Juridische	----->

De delging van de schuld door middel van een lijfrente zal in de boekhouding als volgt worden verwerkt:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
440	DURANT	360 000		Juridische	<-----
550	Bank		360 000	Monetaire	----->

b) Advies van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen

Het advies van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen stelt twee boekingsmethoden voor.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
65	Financiële kosten	360 000		Reële	<-----
550	Bank		360 000	Monetaire	----->

Deze boeking beschouwt de betaling van de lijfrente, hetgeen een delging van een schuld is, als een financiële kost.

De aanpassing van de voorziening gebeurt op basis van het verschil tussen het nodige kapitaal bij het begin en op het einde van de periode, bijvoorbeeld:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor overige risico's en kosten	90 000		Juridische	<-----
6371	Besteding van de voorziening voor overige risico's en kosten		90 000	Reële	----->

Deze methode heeft weliswaar de verdienste eenvoudig te zijn, maar ze geeft niet het getrouwe beeld van de economische verrichting die ze geacht wordt te omschrijven. Ze geeft aanleiding tot complete verwarring tussen de begrippen voorziening en schuld en tussen de begrippen schuld en kost.

Deze eerste methode wordt vanuit het oogpunt van de dynamische analyse verworpen.

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor lijfrente	151 974		Juridische	<-----
650	Kosten van schulden	208 026		Reële	<-----
55	aan Bank		360 000	Monetaire	----->

Het bedrag van 208 026 BEF vertegenwoordigt 6,5 % van het bedrag bij het begin van de periode (3 200 400), zonder

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
662	Toevoeging aan de voorziening voor uitzonderlijke risico's en kosten	61 974		Reële	<-----
163	Voorziening voor risico's en kosten		61 974	Juridische	----->

1ste methode

De eerste methode behandelt de voorziening voor lijfrente op dezelfde wijze als de voorzieningen voor risico's en kosten en beschouwt de lijfrentebetaling als een kost.

Nodige kapitaal bij het begin van periode n: 3 200 400
 Nodige kapitaal bij het begin van periode n + 1: 3 110 400
 Verschil: 90 000

2de methode

De tweede methode onderscheidt de verschillende betrokken bestanddelen en behandelt de voorziening als een rentedragende schuld waarvan het bedrag jaarlijks wordt aangepast om rekening te houden met de gemiddelde levensverwachting van de lijfrentenier.

rekening te houden met de spreiding van de betalingen.

Hoewel deze benadering niet duidelijk kan stellen dat de ingevolge deze overeenkomst tot stand gebrachte economische gebeurtenissen een leveranciersrekening en, voor het gedeelte boven de aanschaffingswaarde, een voorziening voor toekenning van de rente bevatten, wordt de besteding van de voorziening wel als een schuld behandeld.

Bovendien past deze methode deze voorziening aan voor het bedrag gelijk aan de toevoeging die had moeten worden gedaan aan de “voorziening voor toekenning van de rente”. Beide boekingen zijn weliswaar juist wat het effect op de resultatenrekening betreft, maar ze stemmen niet overeen met de omschrijving van de economische gebeurtenis die de boekhouding geacht wordt te omschrijven. Deze tweede

methode wordt eveneens verworpen vanuit het oogpunt van de dynamische analyse.

3. Verstreken van de lijfrenteovereenkomst

1ste geval: de lijfrentenier heeft minstens de levensverwachting bereikt die voorzien was op de leeftijd bij de ondertekening van de overeenkomst.

Bij het verstrijken van de overeenkomst is de gevormde voorziening uiteraard een terugneming van de voorziening voor toekenning van de lijfrente. Als, in ons geval, de belanghebbende op 75 jaar overlijdt, krijgen we:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor toekenning van de rente	1 911 600		Juridische	<-----
75X	Terugneming van voormelde voorziening		1 911 600	Reële	----->

2de geval: de lijfrentenier overlijdt op 72 jaar. Gelet op de bij de ondertekening van de overeenkomst geschatte levensverwachting hebben we, in dat geval, enerzijds een fi-

nanciële opbrengst ten belope van het betalingsverschil en, anderzijds, de terugneming van de voorziening voor toekenning van de rente.

Betalingsverschil:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
175	DURANT	236 937		Juridische	<-----
42	DURANT	323 567		Juridische	<-----
75	Betalingsverschil		560 504	Reële	----->

Terugneming van de voorziening:

	Omschrijving	Debet	Credit	Stroom	Pijl
163	Voorziening voor toekenning van de rente	1 840 263		Juridische	<-----
75X	Terugneming van voormelde voorziening		1 840 263	Reële	----->

Het geheel van de boekingen die worden voorgesteld ingevolge de analyse aan de hand van de algemene methode, lijkt complexer. Het heeft de verdienste dat daardoor, en zonder verwarring tussen de betrokken partijen, de economische gebeurtenissen (stromen van goederen en diensten, juridische en monetaire stromen) die verband houden met de financiering van de entiteit die ermee verband houdt, in een dubbele boekhouding kunnen worden geregistreerd.

Hoewel de door de Commissie voor Boekhoudkundige Normen aanbevolen boekingen ongebruikelijk zijn voor gespecialiseerde beroepsbeoefenaars, enerzijds omdat ze de aard van de partijen niet in acht nemen – hetgeen strijdig is met de gebruikelijke boekhoudregels – en, anderzijds, wegens de mogelijkheid die de aanbevolen methoden bieden om het verloop van dezelfde economische gebeurtenissen op twee verschillende wijzen te registreren, hebben de door de CBN vermelde methoden de verdienste dat ze eenvoudig laten primeren op analytische adequatie, wat een begrijpelijke consensus kon zijn. •