Gebruikershandleiding

Deel 5: PORTEFEUILLEBEHEER en FINANCIEEL PROJECTBEHEER

Hot-Accounts

Beheer persoonlijke financiën

Edward Kosatka

Voorwoord

Zoals de meesten van ons gebruikte ook ik vroeger gewoon Microsoft Excel om mijn persoonlijke financiën 'bij te houden'. Excel is heel flexibel en heeft heel wat mogelijkheden, maar voor de functies die ik voor ogen had schoot het tekort. En aan bestaande financiële software wilde ik geen geld spenderen. Ik vond het namelijk vrij cynisch om mensen eerst geld te laten spenderen voor een budget programma, dat net als hoofdbedoeling heeft … geld te besparen. Bovendien heb ik tijdens een groot deel van mijn leven zelf software ontwikkeld, zij het vooral op een ander platform.

Toen ik op pensioen ging had ik plots genoeg tijd om zelf een programma te schrijven. En zonder 'baas' in de buurt om mij in te tomen is het project uiteindelijk uitgegroeid tot iets dat zonder schroom in het Engels als 'Personal Finance Software' mag betiteld worden.

Voor de opslag van de financiële gegevens heb ik gekozen voor Microsoft's SQL Server Compact 4.0. Deze database werd op dat ogenblik erg gepromoot door Microsoft. De gebruiker ziet een normaal Windows bestand met .sdf extensie. De gegevens worden zowel geëncrypteerd als beveiligd met een paswoord. Bovendien is deze relationele database ook vrij performant. Microsoft heeft ondertussen de verdere ontwikkeling ervan helaas stop gezet, met SP1 als laatste versie. Dit product wordt wel nog een tijdje ondersteund.

Ik gebruik nu al een paar jaar probleemloos Hot-Accounts. Ik ben overtuigd dat het programma ook nuttig kan zijn voor anderen. Arm of rijk, iedereen is gebaat met een duidelijk overzicht van de eigen bezittingen en schulden evenals de evolutie ervan op langere of kortere termijn.

Uiteraard kost het wat inspanning en tijd om dit te bereiken. Cash betalingen registreert men best zo snel mogelijk. Ook als men heel snel de zaken wil opvolgen is dagelijkse invoer aangewezen. Voor anderen kan het volstaan om eenmaal in de maand een door de bank aangeleverd CSV-bestand te importeren.

Het vergt ook wat tijd en moeite om het programma te leren gebruiken. Via deze handleiding hoop ik de introductie tot Hot-Accounts zo leerrijk en efficiënt mogelijk te maken.

Edward Kosatka

Voorwoord 1
Wat is Hot-Accounts? 4
Betreffende deze handleiding. 5
DEEL 5: PORTEFEUILLEBEHEER 6
INLEIDING 6
Portefeuille rekeningen 6
VASTE ACTIVA rekeningen 8
Aanmaak van een Vaste Activa rekening 8
(En Passant) Aanmaak van een Lening rekening 10
(En Passant) Initialiseren van de lening rekening 11
Aanmaak van een vaste activa portefeuille item 12
Aankoop vast actief item 13
Aankoop Toebehoren 18
Portefeuille Kas Rekening 18
Automatisch afschrijven. 21
Herwaardering Portefeuille Items 24
Verkoop Vaste Activa items 25
(En Passant) Hoe in het verleden aangekochte opnemen in een vaste activa rekening? 26
AANDELEN, OPTIES en OBLIGATIES portefeuilles 37
Rekeningen in vreemde munt 37
Aanmaak beleggingsrekening in EUR 38
Aanmaak beleggingsrekening in USD 38
Al dan niet beleggen in aandelen 40
Initialisatie aandelenrekening 41
Aankoop USD aandelen 42
In EUR 42
In USD 46
Herwaardering aandelen 49
Herwaarderen aandelen met Automatische Import van aandelenkoersen 50
Gedeeltelijke verkoop aandelen 52
Volledige verkoop aandelen 54
FUTURES portefeuilles 56
Inleiding 56
Aanmaak Futures Rekening 58

Initialisatie Futures Rekening....58
Aanmaak MINI DAX FUTURE (EUR) Portefeuille Item....59
AANKOOP van een MINI DAX Future....60
VERKOOP van MINI DAX Futures....64
KAS TRANSACTIES Portefeuille Artikel....65
Behaalde RESULTAAT op Futures....66
MAGAZIJNBEHEER....68
Inleiding....68
Aanmaak WIJNKELDER rekening....69
Aanmaak portefeuille items (wijnen)....69
Aankoop (van in het verleden aangekochte) wijnen Wijnkelder....71
Initialisatie Wijnkelder kasrekening....71
Aankoop nieuwe wijn voor Wijnkelder....74
Wijziging kasrekening voor de Wijnkelder portefeuillerekening....74
Verbruik wijn uit de Wijnkelder....76
12. VERKOOP /CORRIGEER TOTAAL HOEV. aan Verkoopprijs....76
13. VERKOOP /CORRIGER Hoev. (-/+) aan Verkoopprijs....76
Printen overzicht wijnen in de Wijnkelder....78
Export gegevens Wijnkelder naar Excel....79
Voorraadlijst om de wijnkelder te controleren....80
Wat heeft onze wijnliefhebberij gekost in een bepaalde periode?....80
Extra aankopen van wijn....81
(En passant): Sub-selecties in Budget Overzicht en Budget schermen....82
Hoe extra hobby verzamelingen opzetten in Hot-Accounts?....83
DEEL 5b FINANCIEEL PROJECTBEHEER....84
INLEIDING....84
Voorbeeld van eenvoudig financieel projectbeheer....85
Aanmaak project items....85
Registratie bewegingen (uitgaven en inkomsten) met een project item....86
Overzicht inkomsten en uitgaven per project....88

Wat is Hot-Accounts?

Hot-Accounts is een Windows PC programma om persoonlijke financiën te beheren, met als voornaamste kenmerken:

- **100% gratis**
- Alle gegevens worden **geëncrypteerd** en zijn **enkel via een paswoord toegankelijk**
- Het is een zeer uitgebreid programma, met o.a.
  - **Basisfuncties**
    - Krachtige wizard om nieuwe (bank)rekeningen te definiëren
    - manuele invoer van bewegingen
    - overzicht rekeningen met huidig saldo
    - overzicht per rekeningtype met actueel totaal saldo
    - standaard beschikbare categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes
    - overzicht inkomsten en uitgaven in definieerbare of selecteerbare periodes en dit op 3 niveaus en met drill-down van de onderliggende bewegingen
  - **Import van bewegingen** vanuit Excel, CSV bestanden of tabellen in bv. een website
  - Definitie van **eigen categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes.**
  - **Budgetbeheer**
    - Manuele aanmaak budgetten (faciliteit om bv. records per week, maand, 2M, 3M, 4M, 6M te genereren)
    - Importeren van een budget vanuit Excel, CSV of tabel.
    - Opvolging over zowel gelijke als ongelijke periodes
    - Ook Actuals met elkaar vergelijken (bv. huidige maand t.o.v. vorig jaar)
  - **Portefeuillebeheer**
    - Vaste activa, met lineaire afschrijvingen
    - Aandelen en Opties, Futures, eenvoudig magazijnbeheer
  - **Financieel Projectbeheer**
  - **Berekening intresten**
    - Basisintresten en getrouwheidspremies
    - Optimalisatie voorstellen
    - Rente profielen, Tax profielen
    - Talrijke overzichten op verschillende niveaus.
  - **Betalingsmodule**
    - O.a. aanmaak ISO 20022 CT betalingsbestanden
- Het programma is beschikbaar in het **Nederlands** en het **Engels**.
    - De taalkeuze kan op elk ogenblik gewijzigd worden.
    - Ook beperkte beschikbaarheid in een aantal andere talen
    - Vertalingsmodule waarin gebruiker zelf elementen kan vertalen
- **Consolidatie naar een hoofdmunt**
    - Import wisselkoersen van een ECB website
- Uitgebreide **Help** in de gekozen taal.

Betreffende deze handleiding.

De hoofbedoeling van deze handleiding is toekomstige gebruikers snel inzicht te verschaffen in de werking van het Hot-Accounts programma.

Slechts weinig mensen zullen echt alle functies van het programma gebruiken. Voor de meesten volstaan gewoon de basisfuncties, eventueel aangevuld met het importeren van bewegingen. Daarom worden deze mogelijkheden uiteraard ook eerst besproken.

Men kan deze handleiding best lezen in chronologische volgorde, dus als een soort roman, althans voor wat het 1e gedeelte betreft: de basisfuncties. Daarna kan men het hoofdstuk kiezen waarin men specifiek geïnteresseerd is en dat dan weer best chronologisch lezen. Door de vele schermafbeeldingen is het chronologisch lezen heel doenbaar. Wel best via een pc of laptop lezen zodat men indien nodig de schermafbeeldingen gemakkelijk kan uitvergroten.

In deze handleiding zal U geen systematische gedetailleerde uitleg krijgen van de schermen. Dat zou namelijk heel saai zijn. U kunt informatie betreffende het gebruik van velden, knoppen en schermen opvragen via de uitgebreide tekstballon Help.

De methode die ik volg is uitleggen hoe bepaalde belangrijke acties kunnen uitgevoerd worden. Bv: Hoe het programma installeren? Of hoe nieuwe (bank)rekeningen aanmaken? Deze acties zijn in de inhoudstabel terug te vinden. Dit geeft dus, na het doorspartelen van het basisgedeelte, een alternatieve manier om de handleiding te lezen.

Na eerste lezing zou men deze handleiding ook gewoon kunnen proberen na te volgen op de eigen pc, bv. in een test database. Dat geeft snel voldoende inzicht hoe men dan de eigen financiën best organiseert.

Ten slotte: let vooral op tekst die in het groen staat. Meestal wordt dan, in het kader van een specifiek geval, algemeen gedrag van het programma beschreven.

Nb: Als aanvulling bevat deze handleiding ook enkele links naar (Engelstalige) screencasts.

DEEL 5: PORTEFEUILLEBEHEER

INLEIDING

De module portefeuillebeheer van Hot-Accounts laat U toe om portefeuilles **administratief** te beheren.

Het begrip 'portefeuille' wordt hier wel vrij breed geïnterpreteerd, met zaken zoals:

- Vaste activa met lineaire afschrijvingen
- Eigenlijke beleggingsportefeuilles (Aandelen, opties, obligaties)
- Futures
- Magazijnen

Bovendien ondersteunt het programma het gebruik van meerdere munten, met consolidatie naar een hoofdmunt.

Portefeuilles kunnen één of meerdere **items** bevatten. Portefeuille items kunnen soms ook in meerdere portefeuilles voorkomen.

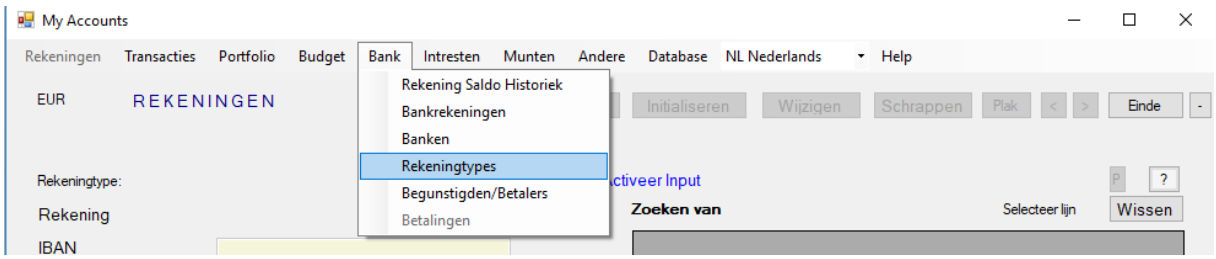
Een speciaal geval zijn de **project items**. Deze stellen meestal een **activiteit** of **organisatie** voor. Door aan alle inkomsten en uitgaven betreffende een bepaalde activiteit, als extra dimensie, eenzelfde project item te geven kan men ook projecten financieel opvolgen.

Portefeuille rekeningen

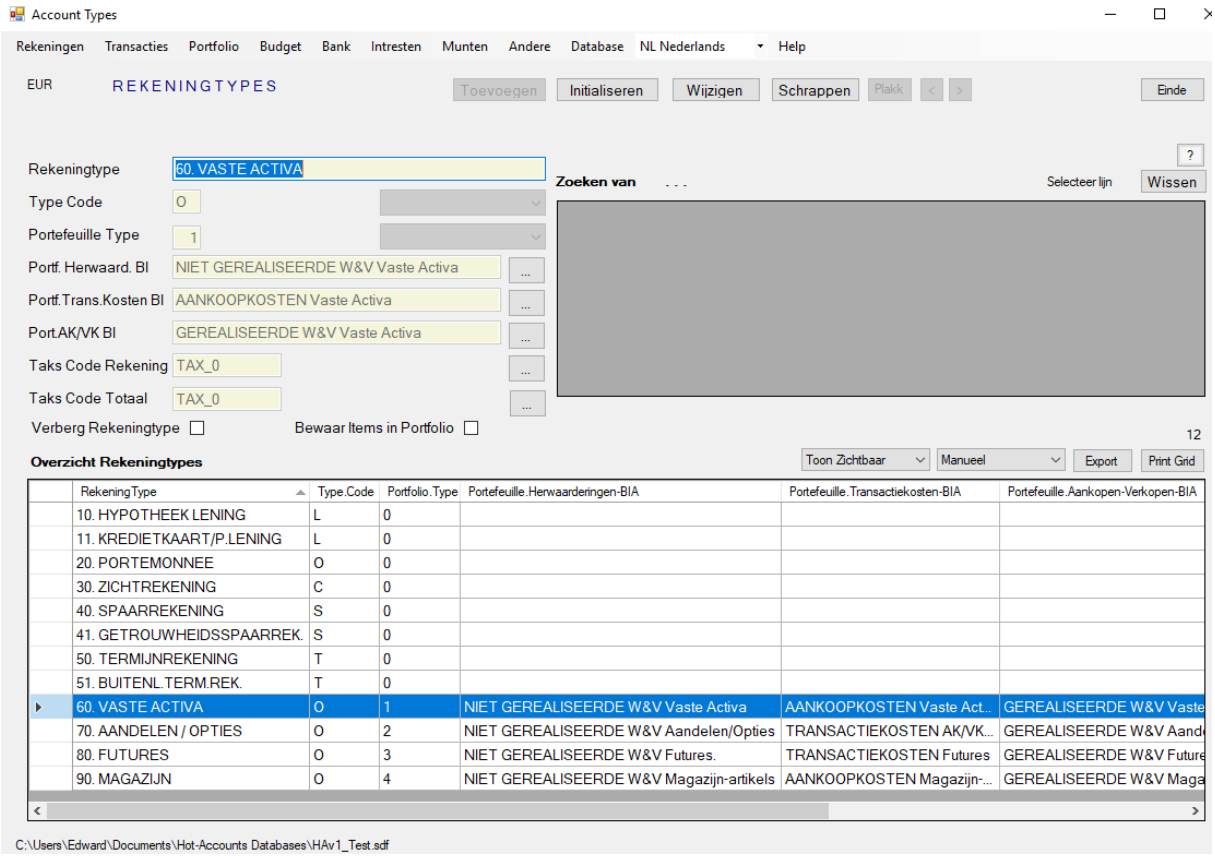
Tot nog toe hebben we enkel normale rekeningen gezien zoals zichtrekeningen, spaarrekeningen, enz. Deze hebben enkel een **kassaldo**.

We bekijken nu een nieuwe groep van rekeningen die naast een eventueel kassaldo ook een niet-nul **portefeuillesaldo** kunnen hebben

Via de menubalk selecteren we 'Bank' en dan 'Rekeningtypes'



We bekomen een overzicht van de rekeningtypes. De meesten werden automatisch aangemaakt bij creatie van de Hot-Accounts database.



Gewone rekeningen hebben allemaal een Portefeuille Type=0 terwijl **portefeuillerekeningen een Portefeuille Type > 0 hebben**, met volgende betekenis:

- 1=vaste activa rekeningen
- 2=aandelen/opties/obligaties rekeningen
- 3-futures rekeningen
- 4=magazijnrekeningen

Nb: Type Code en Taks codes zijn, zoals eerder gezien, van belang in de intrestberekeningsmodule.

Portefeuillerekeningen hebben nog 4 extra velden, waarvan er 3 budget items zijn, nl.

- het Herwaardering budget item
- het Transactiekosten budget item
- het Aankoop/Verkoop budget item

Ik zal verderop de betekenis ervan uitleggen.

Hoewel dit allemaal portefeuillerekeningen zijn en deze een niet-nul portefeuillesaldo kunnen hebben, gedragen zij zich toch onderling erg verschillend. Daarom bespreek ik ze hier apart.

VASTE ACTIVA rekeningen

De bedoeling van een vaste activa rekening is hierin zaken te stoppen die wat langer meegaan dan gewone verbruiksartikels. Concrete voorbeelden: een auto, een wasmachine, gebouwen, enz.

Stel we kopen een nieuwe **Volkswagen UP** aan **12100 EUR** (Incl. BTW).

Eén van de mogelijkheden is dit gewoon te **registreren als een uitgave,** bv. op het budget item **'Mobiliteit'.**

Als we daarna het rekeningoverzicht bekijken dan zien we dat **ons vermogen ineens met 12100 EUR is gedaald**. Ook in het budget overzicht van de maand zien we een uitgave (-12100 EUR) onder de categorie **Mobiliteit**.

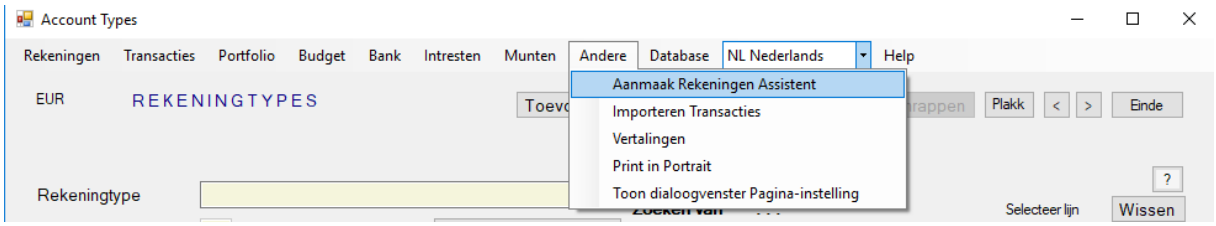
Dit is niet helemaal juist: we hebben wel minder geld op de rekening staan maar daar staat toch een spiksplinternieuwe auto voor in de plaats.

Als men een voorwerp aankoopt met een vermoedelijke levensduur van ten minste enkele jaren, dan kan men dit voorwerp in een vaste activa rekening stoppen. Er gebeurt dan wel een daling van het kassaldo van een bankrekening maar tegelijkertijd is er een toename met hetzelfde bedrag in het portefeuillesaldo van de vaste activa rekening. Dus in totaal een nul-operatie.

Maar voor particulieren is ook dat eigenlijk niet helemaal juist. De echte waarde van de wagen op dit ogenblik bedraagt slechts 10000 EUR zijnde het bedrag van 12100 EUR verminderd met 21% btw of 2100,00 EUR. **Het louter kopen van iets** (in dit geval een auto) **betekent voor particulieren <u>een onmiddellijke aderlating ter waarde van de betaalde btw.</u>** De bankrekening wordt dus verminderd met 12100 EUR maar dit wordt slechts gedeeltelijk gecompenseerd door een toename van 10000 EUR op de portefeuillewaarde van de vaste activa rekening. Het verschil wordt, zoals we zullen zien, door het programma automatisch geboekt op het budget item dat we op rekeningtype voorzien hebben voor transactiekosten, nl. het budget item '**Aankoopkosten Vaste Activa'**

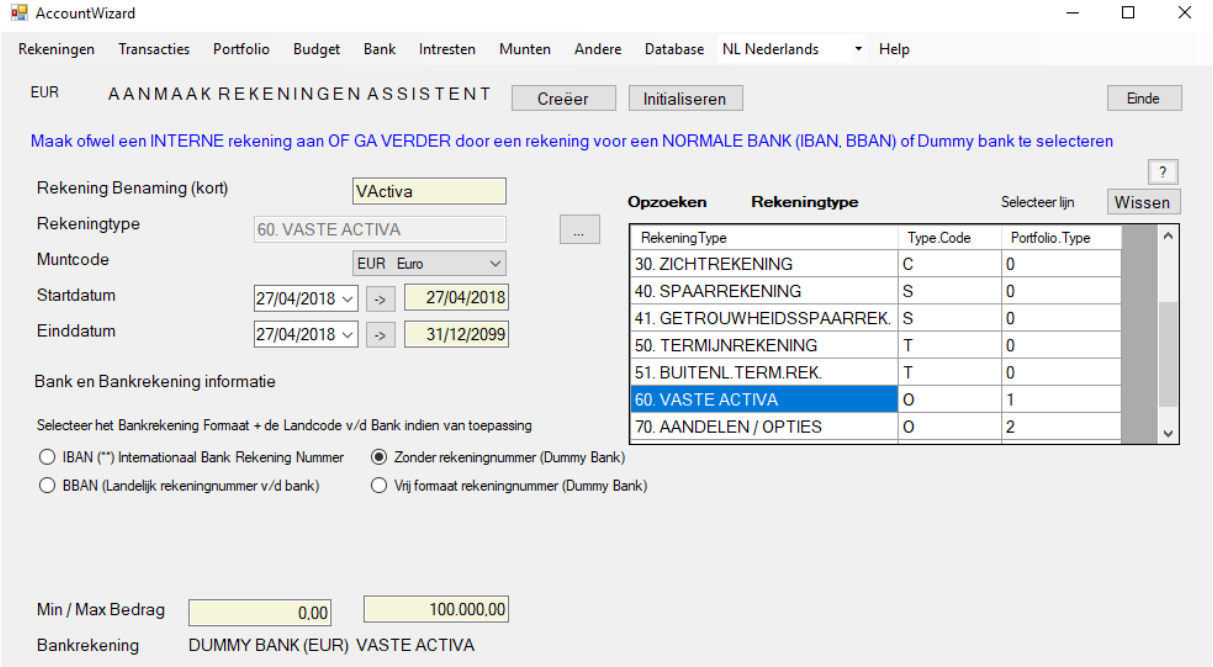
Aanmaak van een Vaste Activa rekening

We maken eerst een **nieuwe rekening aan van het type Vaste Activa**. Dat doen we in het Aanmaak Rekeningen Assistent scherm.

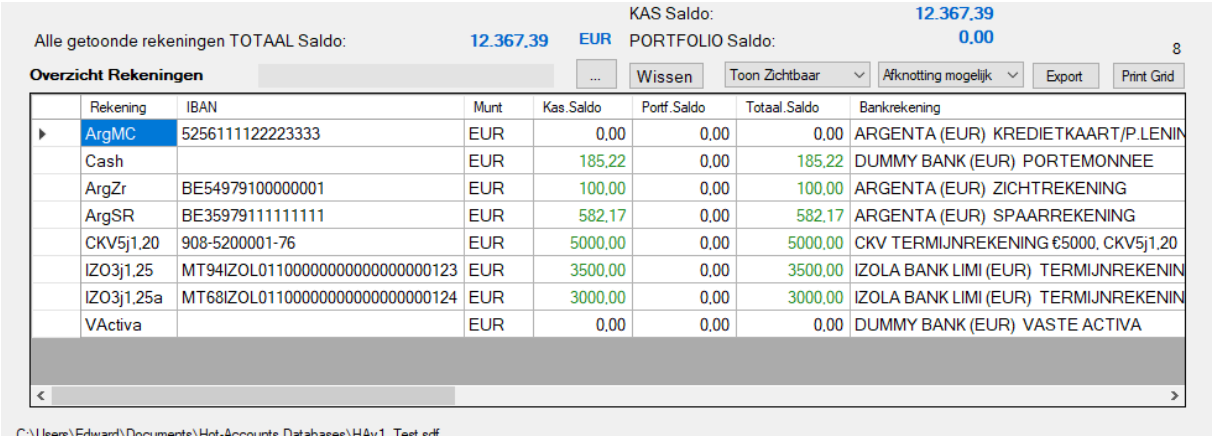


We geven de nieuwe rekening bv. een naam 'VActiva'. Het belangrijkste is het rekeningtype. Kies **60. VASTE ACTIVA**, een **rekening met portefeuille type=1**. Verder de munt, de startdatum, einddatum.

Daar er geen echte bank mee gemoeid is kiezen we de optie 'Zonder rekening (dummy bank)' en aanvaarden de voorgestelde Min/Max bedragen. (We kunnen dit later eventueel nog wijzigen)



- **Geeft een korte benaming, bv. 'VActiva'**
- **Kies het rekeningtype (60. VASTE ACTIVA)**
- **Munt: EUR**
- **Startdatum (**Datum waarop de eerste keer een aankoop gebeurt voor deze rekening)
- **Einddatum** (behoud de voorgestelde datum 31/12/2099)
- **Optie 'Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)**
- **Min/Max** (0/100000)
- **Druk op de toets 'Creëer' (+druk op OK in het bericht dat de rekening werd aangemaakt)**



In het rekeningenoverzicht zien we beneden de net toegevoegd rekening, met kas- en portefeuillesaldo en totaal saldo=0.

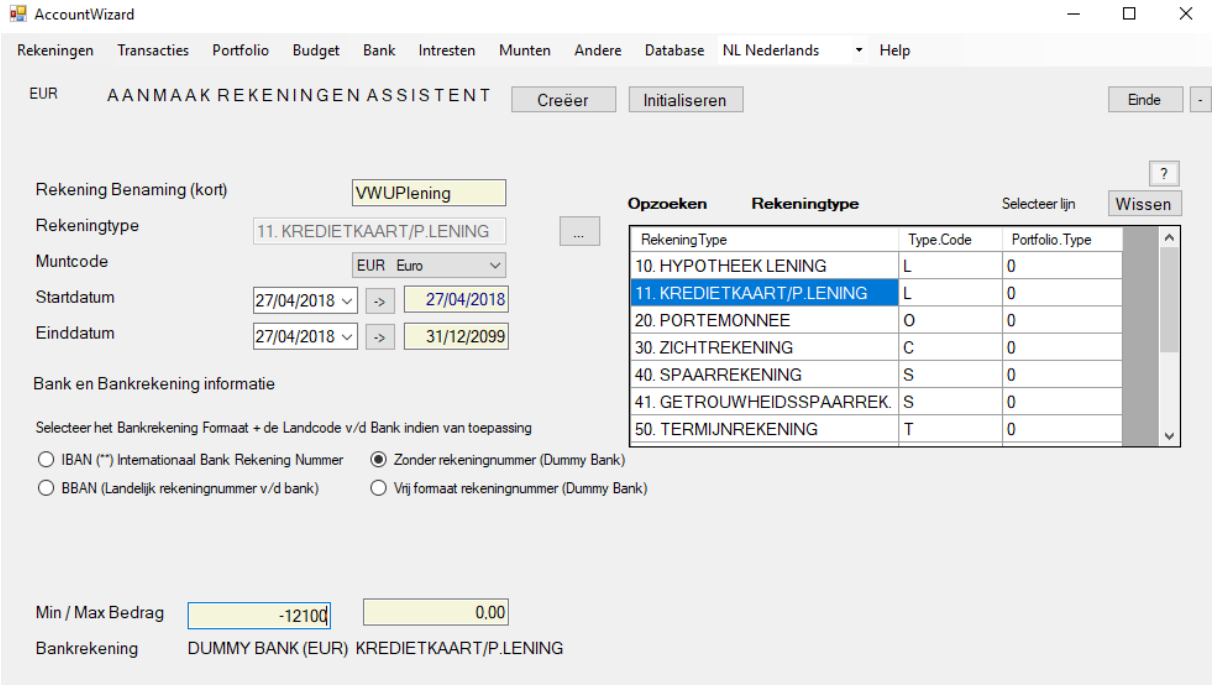
Er is net genoeg geld om de wagen cash te betalen maar het meeste zit vast in termijnrekeningen. Ik ben daarom een **lening over 36 maanden aangegaan voor 12100 EUR** bij Belfius. Deze bank biedt op dit ogenblik de beste voorwaarden aan, met een zeer scherpe jaarlijkse vaste rentevoet van slechts

0,85%. **Maandelijks** moet **340,52EUR** afbetaald worden. **Deze lening kost ons in totaal 158,72EUR aan intresten**.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	Aflossingscalculator				0									
2														
3	Doel:	**Berekening leningsinformatie bij constante intrestvoet, doch met mogelijkheid tot extra aflossingsbedragen**												
4								Begin Periode	12258,60		158,60	12100,00	**0,00**	Einde Periode
5	Startdatum lening:	27/04/2018		**Alfossingsschema .....**				Openstaand	Totale		Betaalde	Betaald	**Extra Betaling**	Openstaand
6	Leningsbedrag	12100		Volgnr.	Jaar	Maand	Dag	Bedrag	aflossing		Intrest	Kapitaal	**Kapitaal**	Bedrag
7	Intrestvoet op jaarbasis	0,8500%		1	2018	5	27	**12100,00**	**340,52**		**8,54**	**331,98**		11768,02
8	Jaren	3		2	2018	6	27	11768,02	340,52		8,30	332,21		11435,81
9	Aantal betalingen per jaar	12		3	2018	7	27	11435,81	340,52		8,07	332,45		11103,36
10				4	2018	8	27	11103,36	340,52		7,83	332,68		10770,68
11	Intrestvoet per betaalperiode	**0,07056%**		5	2018	9	27	10770,68	340,52		7,60	332,92		10437,76
12				6	2018	10	27	10437,76	340,52		7,36	333,15		10104,61
13	*Zonder extra betalingen/opnames:*			7	2018	11	27	10104,61	340,52		7,13	333,39		9771,22
14	Totaal aantal aflossingen	36		8	2018	12	27	9771,22	340,52		6,89	333,62		9437,60
15	Maandelijkse aflossing	€ 340,52		9	2019	1	27	9437,60	340,52		6,66	333,86		9103,74
16	Totale waarde van de betalingen	€ 12.258,60		10	2019	2	27	9103,74	340,52		6,42	334,09		8769,65
17	Effectief afbetaald bedrag:	€ 12.258,72		11	2019	3	27	8769,65	340,52		6,19	334,33		8435,32
18	Effectieve kost van de lening:	**€ 158,72**		12	2019	4	27	8435,32	340,52		5,95	334,56		8100,76
19				13	2019	5	27	8100,76	340,52		5,72	334,80		7765,96
20				14	2019	6	27	7765,96	340,52		5,48	335,04		7430,92
21	*Met extra betalingen/opnames:*	0,00		15	2019	7	27	7430,92	340,52		5,24	335,27		7095,65
22	Aantal aflossingen	36		16	2019	8	27	7095,65	340,52		5,01	335,51		6760,14
23	Kost van de lening	€ 158,60		17	2019	9	27	6760,14	340,52		4,77	335,75		6424,39
24				18	2019	10	27	6424,39	340,52		4,53	335,98		6088,41
25				19	2019	11	27	6088,41	340,52		4,30	336,22		5752,18
26				20	2019	12	27	5752,18	340,52		4,06	336,46		5415,73
27				21	2020	1	27	5415,73	340,52		3,82	336,70		5079,03
28				22	2020	2	27	5079,03	340,52		3,58	336,93		4742,10
29				23	2020	3	27	4742,10	340,52		3,35	337,17		4404,93
30				24	2020	4	27	4404,93	340,52		3,11	337,41		4067,52
31				25	2020	5	27	4067,52	340,52		2,87	337,65		3729,87
32				26	2020	6	27	3729,87	340,52		2,63	337,88		3391,99
33				27	2020	7	27	3391,99	340,52		2,39	338,12		3053,86
34				28	2020	8	27	3053,86	340,52		2,15	338,36		2715,50
35				29	2020	9	27	2715,50	340,52		1,92	338,60		2376,90
36				30	2020	10	27	2376,90	340,52		1,68	338,84		2038,06
37				31	2020	11	27	2038,06	340,52		1,44	339,08		1698,98
38				32	2020	12	27	1698,98	340,52		1,20	339,32		1359,67
39				33	2021	1	27	1359,67	340,52		0,96	339,56		1020,11
40				34	2021	2	27	1020,11	340,52		0,72	339,80		680,31
41				35	2021	3	27	680,31	340,52		0,48	340,04		340,28
42				36	2021	4	27	340,28	340,52		0,24	340,28		0,00

(En Passant) Aanmaak van een Lening rekening

We nemen deze lening natuurlijk ook op in Hot-Accounts om een goed beeld te hebben van ons totaal vermogen, zijnde de som van alle activa maar ook alle schulden.



We doen dit in het 'Aanmaak Rekeningen Assistent' scherm, waar we een nieuwe rekening van het type '**Persoonlijke lening'** definiëren:

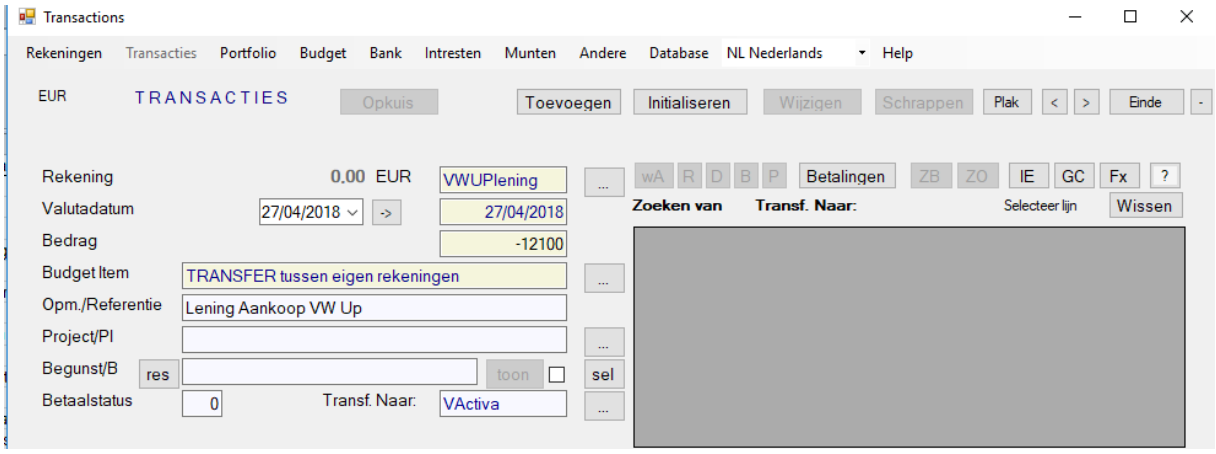
- **Geeft een korte benaming, bv. 'VWUPlening'**
- **Kies het rekeningtype** (11. KREDIETKAART/P.LENING)
- **Munt: EUR**
- **Startdatum** (zelfde als waarop we de wagen hebben gekocht)
- **Einddatum** (behoud het voorgestelde 31/12/2099)
- **Optie 'Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)** (Nb: Als men voor de lening een rekeningnummer ontvangen heeft van de bank kan men hier eventueel IBAN of BBAN kiezen)
- **Min/Max** (-12100/0) Nb: we lenen 12100 EUR en betalen dan stelselmatig af, waardoor het saldo terug naar nul gaat)
- **Druk op de toets 'Creëer' (+druk op OK in het bericht dat de rekening werd aangemaakt)**

(En Passant) Initialiseren van de lening rekening

In het rekening overzicht zien we de twee toegevoegde rekeningen:

We hebben een nieuwe wagen op afbetaling (met lening via een bank) gekocht voor 12100 EUR. Hoe gaan we dat in Hot-Accounts registreren?

- **De 1e stap is deze 12100 EUR te transfereren van de lening rekening naar de vaste activa rekening.** (Nb: in handleiding deel 1 werden transfers tussen eigen rekeningen besproken)



In het rekeningen scherm zien we het resultaat van deze transfer: de **VWUplening** rekening toont nu effectief een **schuld** van **-12100 EUR** en de VActiva rekening toont nu +12100 EUR kassaldo.

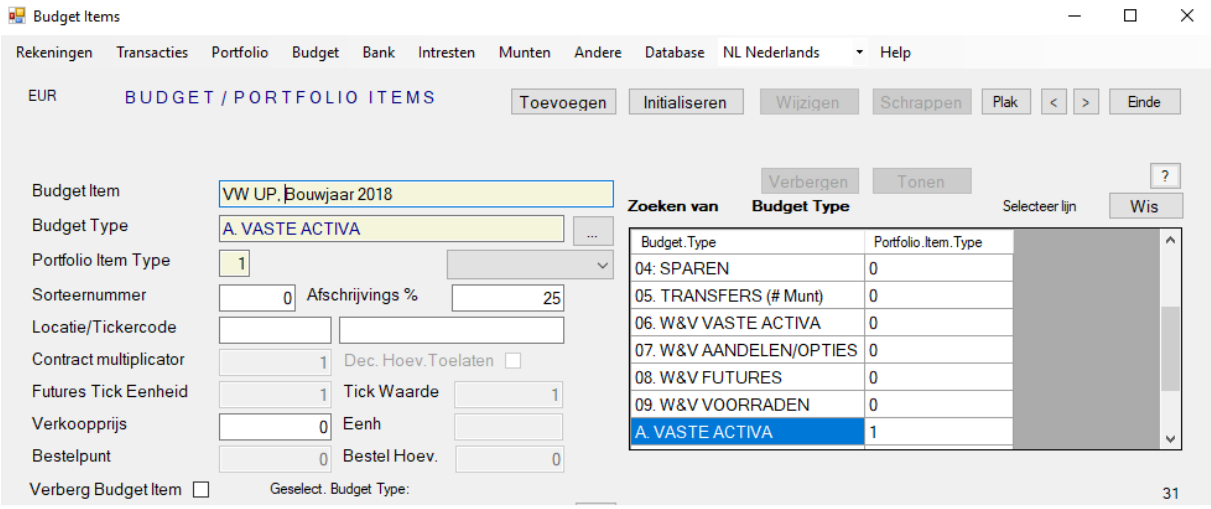
We gebruiken in de volgende stappen deze 12100 EUR om de wagen in de VActiva rekening te plaatsen. (Nb: Eigenlijk wordt dit bedrag (althans gedeeltelijk) verplaatst van het Kassaldo van de rekening naar het portefeuille saldo van de VActiva rekening).

Aanmaak van een vaste activa portefeuille item

Zoals eerder vermeld is het de bedoeling van een vaste activa rekening om hierin zaken te stoppen die toch wat langer meegaan dan gewone verbruiksartikels.

We willen de **VW Golf Up, bouwjaar 2018 in de eerder aangemaakte VActiva rekening opnemen**. Daartoe moeten we eerst een portefeuille item met deze benaming aanmaken. Dat doen we in hetzelfde scherm dat we eerder gebruikt hebben voor budget items, nl. **het Budget/Portfolio items scherm.**

Bij aanmaak van een nieuw portefeuille item is het **belangrijk het juiste Budget Type** te kiezen , nl. een type dat verwijst naar het juiste **Portefeuille Item Type, in dit geval =1**. (Nb: enkel portefeuille items met portefeuille item type=1 kunnen opgenomen worden in een portefeuille rekening met rekening type =1. Of nog anders geformuleerd: enkel Vaste Activa portefeuille items kunnen opgenomen worden in Vaste Activa rekeningen. Een ander belangrijk veld is het **afschrijvings-procent**.

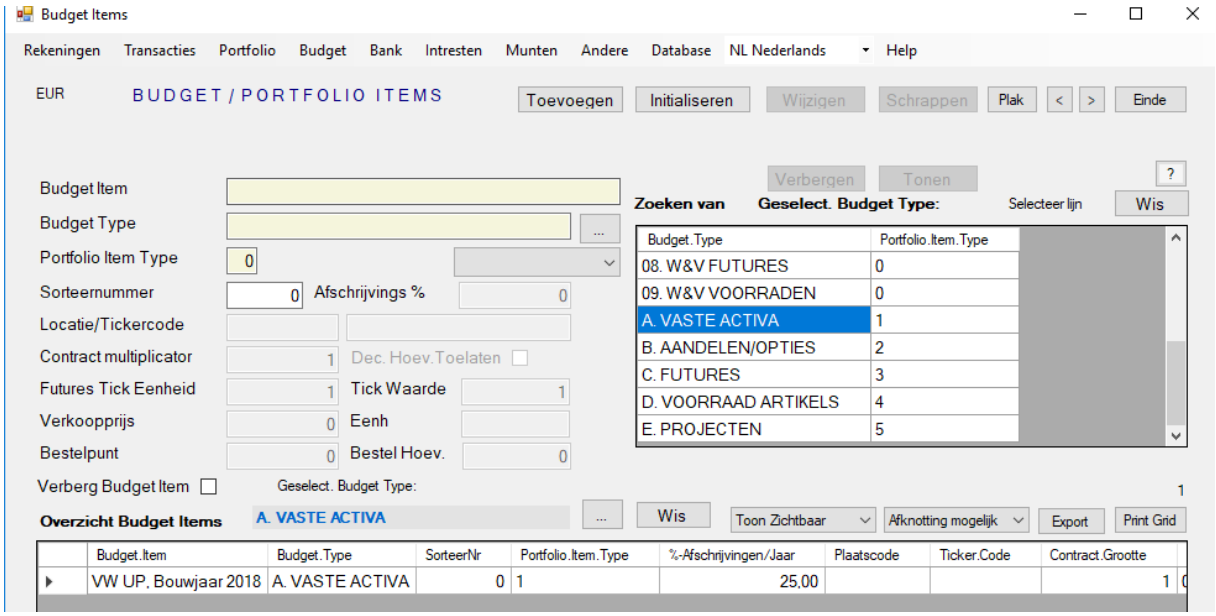


- **Budget item: 'VW UP, Bouwjaar 2018'**

- **Budget Type (A. VASTE ACTIVA)** Nb: dit verwijst naar een Portefeuille Item Type=1. **Opgelet:** verwar dit niet met het budget type '06.W&V Vaste Activa' dat een Portefeuille Item Type=0 heeft en dus een normale hoofdcategorie is, vergelijkbaar met bv. 'Inkomsten' of 'Uitgaven'

  Opgelet: <u>Start de opzoeking met de knop achter Budget Type</u>. Het opzoekingsscherm moet 'Zoeken van Budget Type' tonen EN NIET 'Zoeken van Geselect. Budget Type' dat wel een identiek overzicht oplevert maar voor iets anders gebruikt wordt)
- **Portefeuille Item Type=1** Nb: wordt automatisch ingevuld bij vorige keuze)
- **Sorteernummer (optioneel)**
- **Afschrijvingsprocent=25% (**Dit is een belangrijk veld aangezien het aangeeft met hoeveel procent het programma jaarlijks moet afschrijving als men een afschrijvingsberekening aanvraagt. Daar we van plan zijn om de wagen 4 jaar te gebruiken nemen we 100/4=25 als afschrijvingsprocent)
- **Locatie (10 posities) en Tickercode (25 posities) zijn optionele velden.** (men kan hieraan een betekenis geven die men zelf wil. Bv. Nummerplaat en Chassisnummer)
- **Verkoopprijs (**louter voor eigen gebruik, wordt niet effectief gebruikt in het programma i.g.v. vaste activa items)
- **Verberg Item (bv.** als men het portfolio item in opzoekingsschermen niet (meer) wil zien)
- **Druk op de toets 'Toevoegen'**

Nb: Men kan een ook een **beperkter overzicht** bekomen door op de Knop voor de 'Wis' knop te drukken en een opzoeking ('Geselect. Budget Type') te starten. Kies daar dan 'A.VASTE ACTIVA':

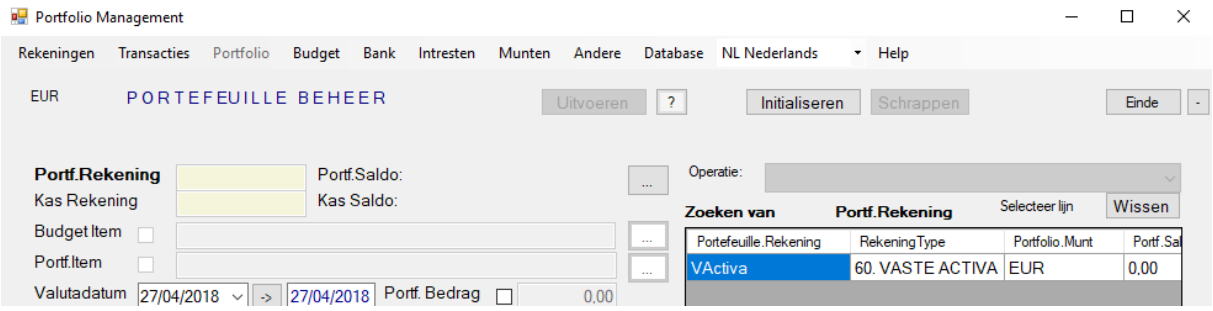


Het net toegevoegde record is nu zichtbaar in dit beperkter overzicht.

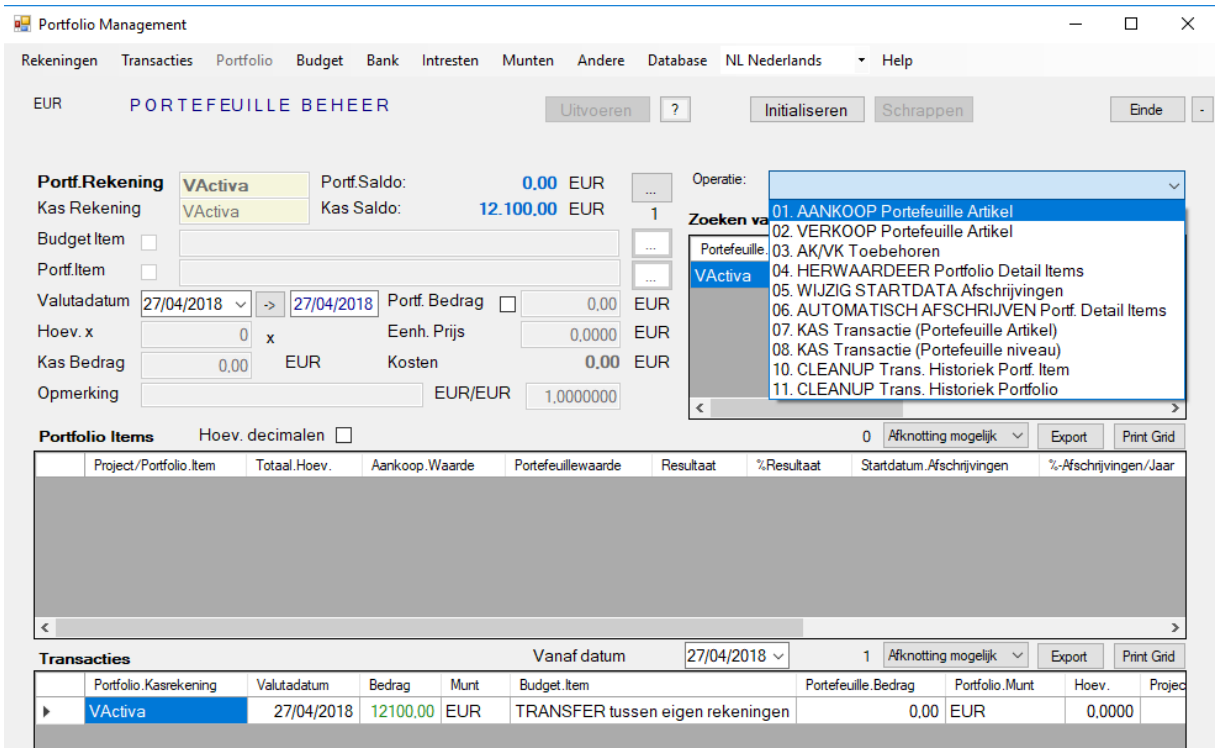
Aankoop vast actief item

We gaan nu dit 'VW UP, Bouwjaar 2018' portefeuille item opnemen in de VActiva vaste activa rekening. Dat doen we in het **Portefeuillebeheer scherm**.

Om ook maar iets in dit scherm te kunnen doen moeten we **eerst de portefeuille rekening kiezen**.



- **We drukken daartoe op de knop rechts achter 'Portf.Rekening' en selecteren dan de rekening 'VActiva' uit het overzichtsscherm van portefeuille rekeningen.**



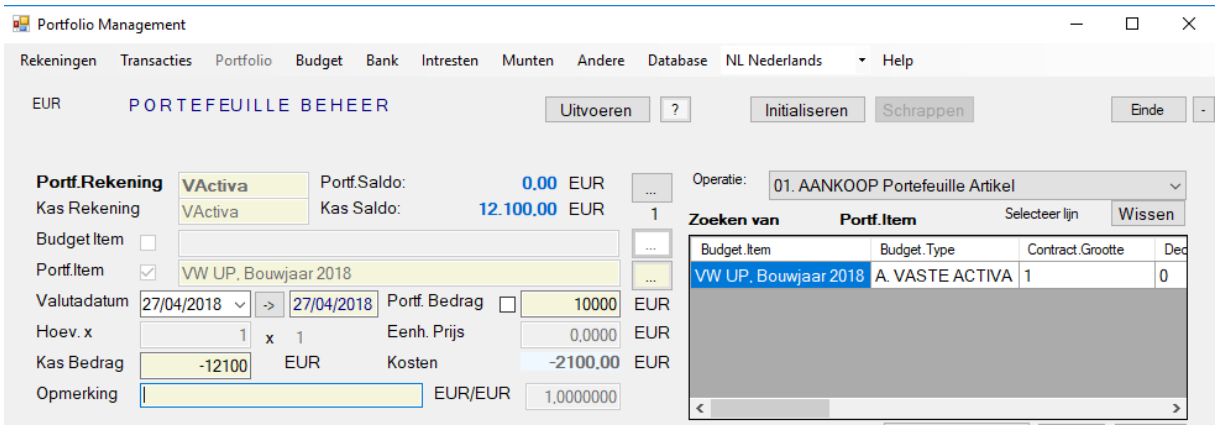
We zien een scherm dat is opgebouwd uit verschillende onderdelen, bestaande uit een inputzone, een opzoekingsscherm, een hoofdrooster waarin de portefeuille items getoond worden en dan nog een extra rooster waarin transacties vanaf een bepaalde datum voor de portefeuille rekening worden getoond.

We zien als **Portefeuille Rekening**: 'VActiva', met een portefeuille saldo=0 EUR en als **Kas Rekening** eveneens 'VActiva', met een Kassaldo=12100 EUR.

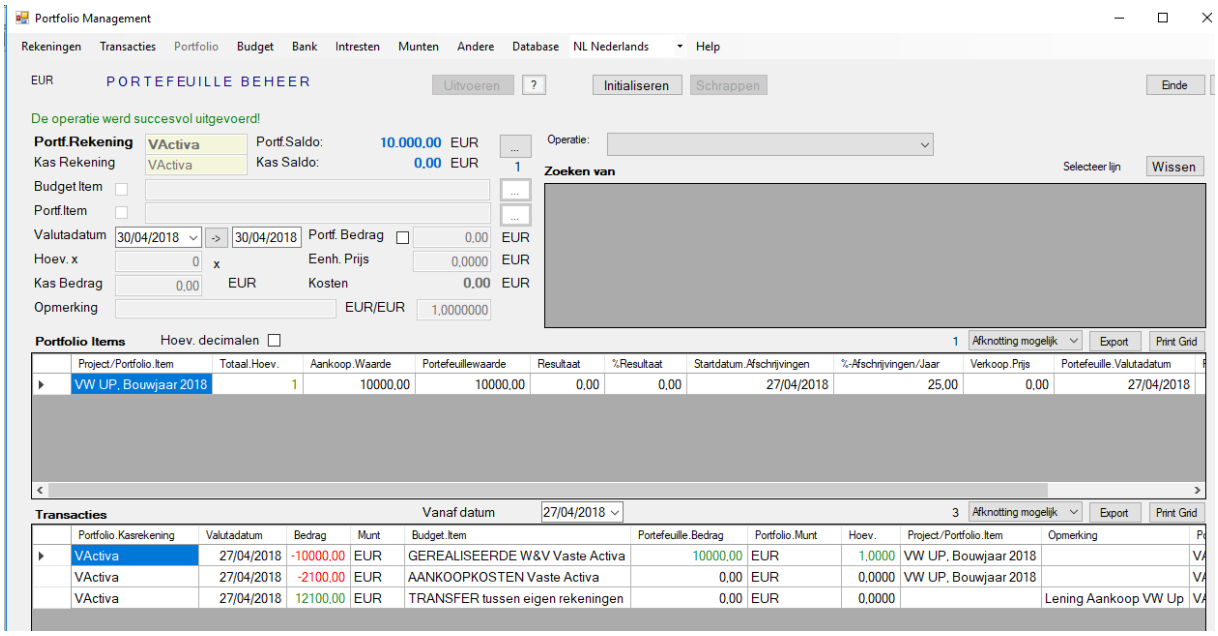
Nb: n het 2e rooster beneden zien we de beweging die aangeeft hoe de 12100 EUR in het kassaldo van de rekening is geraakt.

- **We klikken op de Operatie knop** (We zien een overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.)
- **We klikken op de optie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'**

De velden in het geel geven aan wat moet/kan ingevuld worden. Eerst selecteren we het Portefeuille Item via de opzoekingsknop.



- **Klik op de opzoekingsknop achter Portf.Item en selecteer in het opzoekingsscherm het 'VWUP' portfolio item** (dit item wordt nu in het inputveld geplaatst)
- **Portf. Bedrag=10000** (Dit is het bedrag of waarde die we aan item toekennen, zijnde de waarde van de auto na aftrek van de btw, of effectieve waarde)
- **Kas Bedrag= -12100** (Dit is het bedrag dat effectief betaald wordt, Nb: we zien dat het veld 'Kosten' nu -2100 aangeeft, zijnde de algebraïsche som van Kas en Portfolio bedragen)
- **Opmerking** (Optioneel, eventueel factuurnummer ingeven)
- **Druk 'Uitvoeren'**



We zien in het hoofdrooster nu het portfolio item 'WVUP, Bouwjaar 2018'.

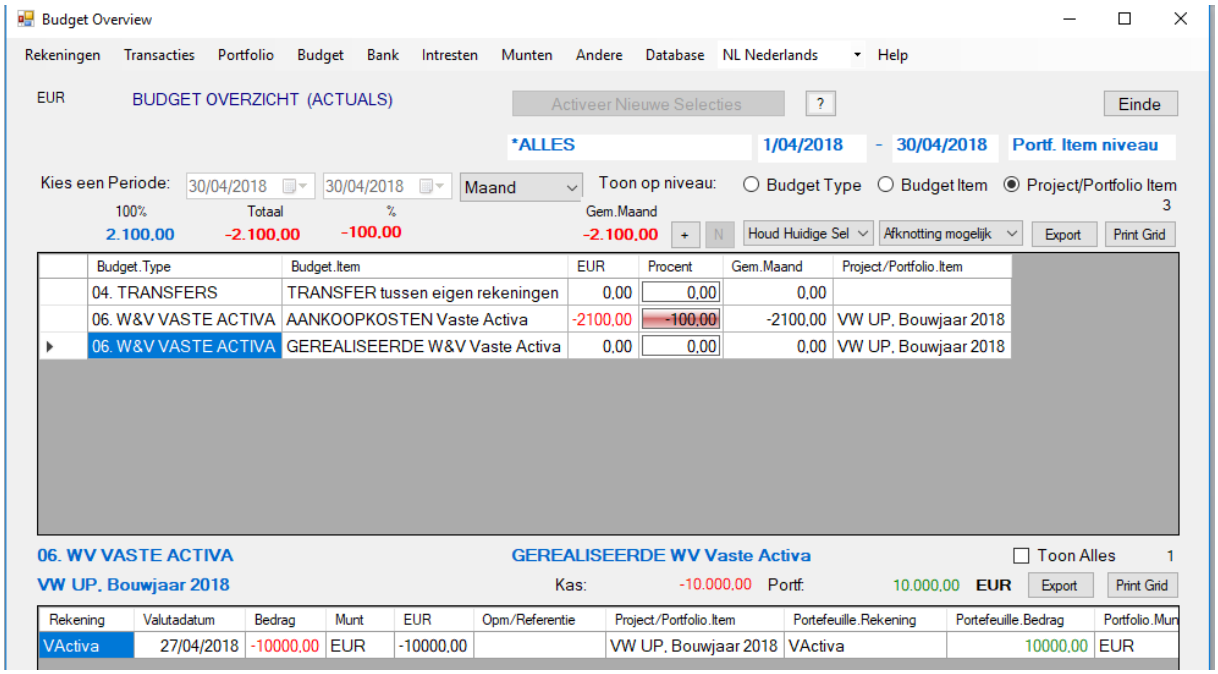
Beneden zien we twee transactie records die automatisch aangemaakt werden:

a) Een lijn met budget item 'AANKOOPKOSTEN Vaste Activa', -2100 EUR (dus **een kost** ter waarde van de btw)

b) Een lijn met budget item 'GEREALISEERDE W&V Vaste Activa', -10000 EUR op het kassaldo van de rekening en +10000 EUR op het portefeuillesaldo van dezelfde rekening. Een soort interne transfer van het kassaldo van de rekening naar het portefeuillesaldo van de rekening. Bemerk dat het budget item **'GEREALISEERDE W&V Vaste Activa'** het budget item is dat op rekeningtype niveau werd gespecifieerd voor het veld **Portefeuille AK/VK Budget Item**.

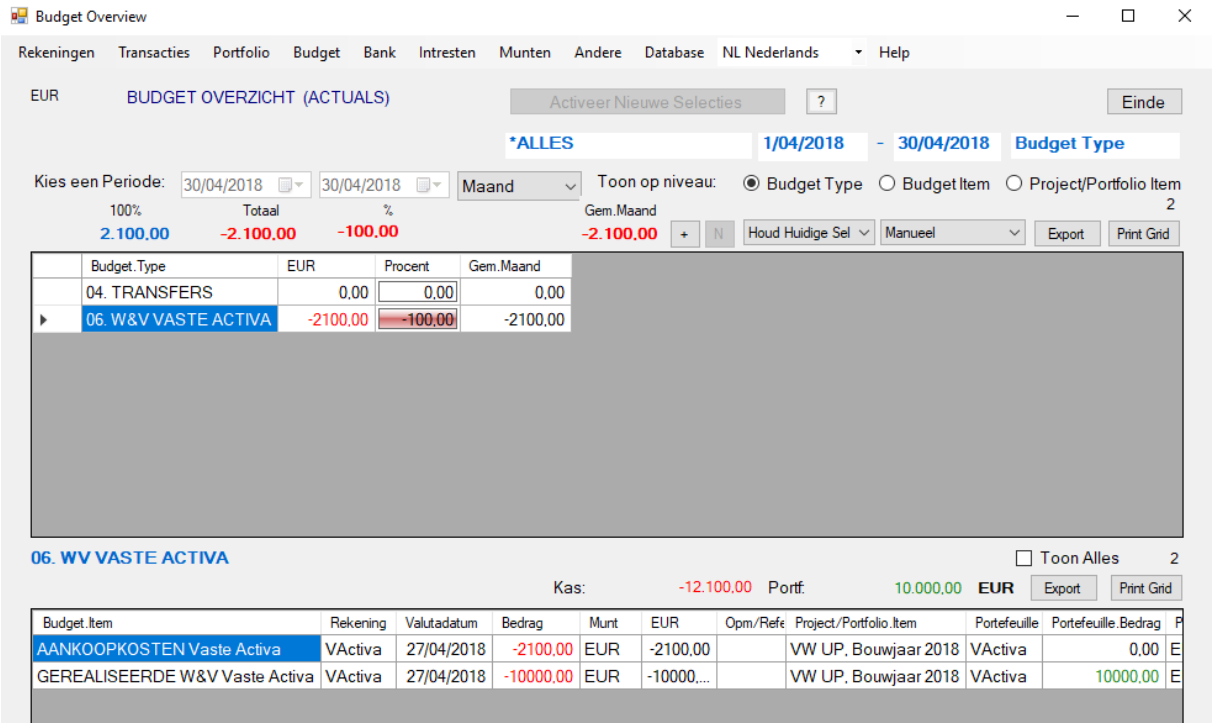
Als we Budget Overzicht bekijken voor de huidige maand, maar op Project/Portfolio item niveau krijgen we het volgende:

- **Selecteer via de menubank 'Budget', en dan 'Budget Overzicht'**
- **Selecteer de optie 'Project/Portfolio Item' en 'Maand', Druk 'Activeer nieuwe selecties'**



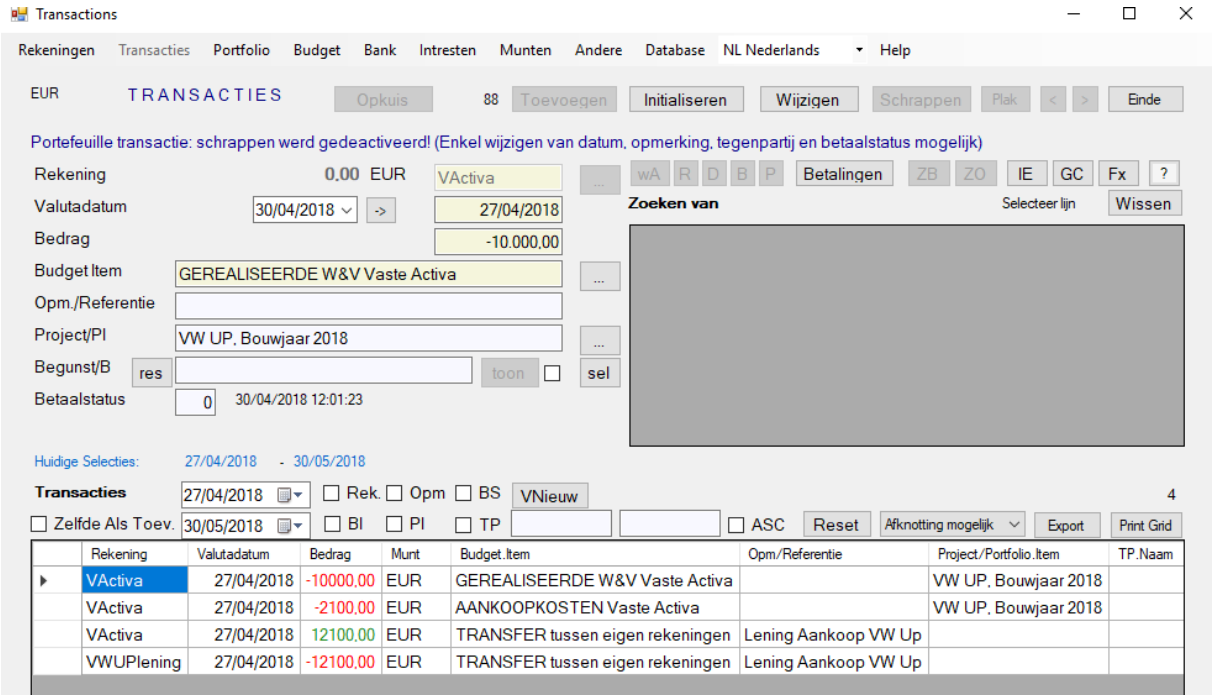
Het overzicht toont rechts een **extra kolom, zijnde het Portefeuille Item.**

Hier hetzelfde overzicht maar op **Budget Type** niveau:



De aankoop kost ons in de lopende periode het bedrag van de betaalde BTW. Verder wordt een waarde van 10000 EUR van het Kassaldo naar Portefeuillesaldo overgezet.

In het Transacties scherm zien we eveneens de toegevoegde transacties:



Bemerk dat als men een echte portefeuille transactie in het Transacties scherm aanklikt, het schrappen gedeactiveerd wordt. Ook het wijzigen is beperkt. (Zie info lijn bovenaan in het blauw)

Rekeningoverzicht NA AANKOOP

We zien dat het TOTAAL SALDO (ons vermogen) is verminderd met 2100 EUR, zijnde de betaalde BTW.

Het Kassaldo van de **VActiva** rekening werd eerst verminderd met 2100 EUR en de rest (10000 EUR) werd overgeheveld naar het Portefeuillesaldo van de rekening.

Waar voorheen ons vermogen uitsluitend bestond uit ‘geld’ (kassaldo) bestaat het nu nagenoeg volledig uit ‘portefeuille waarde’. In dit geval een wagen, die bovendien iedere dag een stukje van zijn waarde verliest.

Aankoop Toebehoren

Eén van de kenmerken van vaste activa rekeningen is dat het 'aantal' dat men in portefeuille heeft steeds 1 is. Dit is anders dan bv aandelen, waar men meerdere stuks van hetzelfde kan kopen en in portefeuille plaatsen. Men kan wel 2 x dezelfde type wagen in bezit hebben, maar dat zijn dan 2 aparte lijnen, elk met andere nummerplaat of aankoopdatum enz.

We gaan hier bij wijze van oefening een kleine accessoire aankopen voor onze nieuwe auto, namelijk **VW Naafdoppen 56mm 4 Stuks Zwart Chroom** aan 22 EUR.

We kunnen dit uiteraard als een gewone uitgave registreren met als referentie 'VW Naafdoppen 56mm 4 Stuks Zwart Chroom'

Het programma voorziet echter de mogelijkheid om de waarde van het vaste activa item te laten toenemen of afnemen via de A**ankoop/Verkoop van toebehoren operatie.**

Hoewel wij deze mogelijkheid nu gaan gebruiken voor een klein accessoire kan men dit ook gebruiken voor grotere bedragen. Bv. men koopt een appartement op plan aan. Op geregelde tijdstippen moeten aanzienlijke bedragen betaald worden: bij compromis, bij ondertekening akte, bij afwerking van de kelder, gelijkvloers, 1 verdieping, dak, nutsvoorzieningen en ten slotte de oplevering. Bij elk van deze stappen kan men dan een Aankoop toebehoren operatie uitvoeren voor het betreffende bedrag.

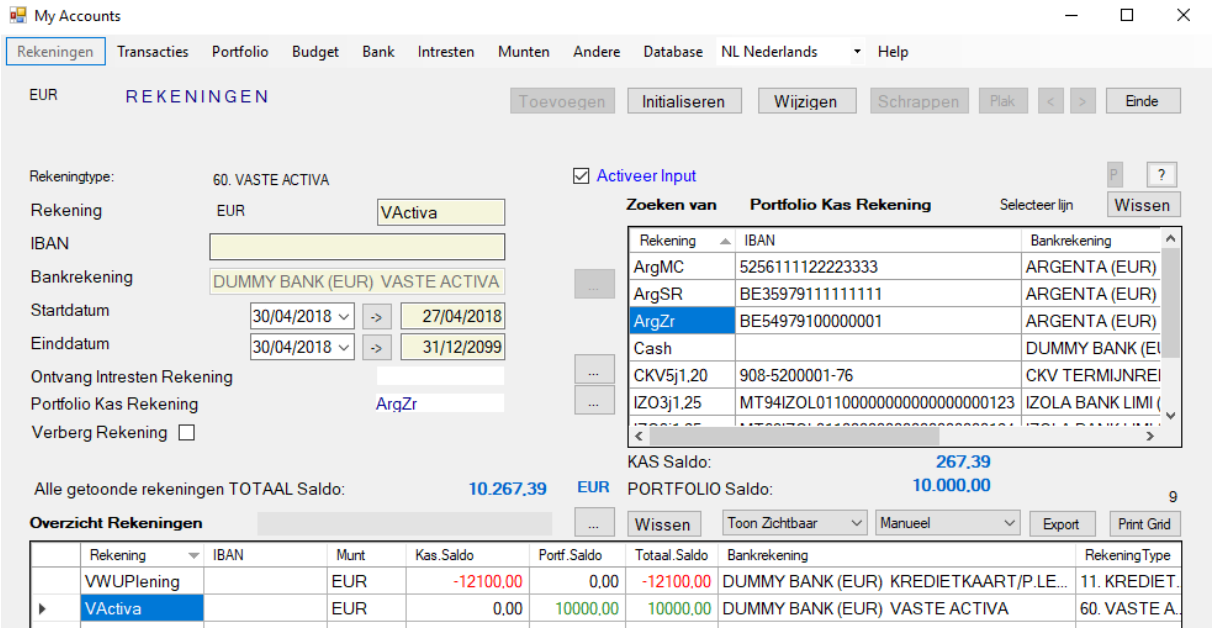
Vooraleer we overgaan tot de '**Aankoop van een toebehoren'** doen we nog iets anders

Portefeuille Kas Rekening

Bij vorige aankoop van een portefeuille item werd het benodigde geldbedrag afgenomen van het kassaldo van de vaste activa rekening zelf om dan overgeheveld te worden naar het portefeuille saldo van deze rekening. We willen nu dat het geld rechtstreeks van de ArgZr zichtrekening wordt afgenomen.

Daartoe wijzigen we de Portefeuille Kas Rekening voor de VActiva rekening. Dat doen we in het Rekeningen scherm.

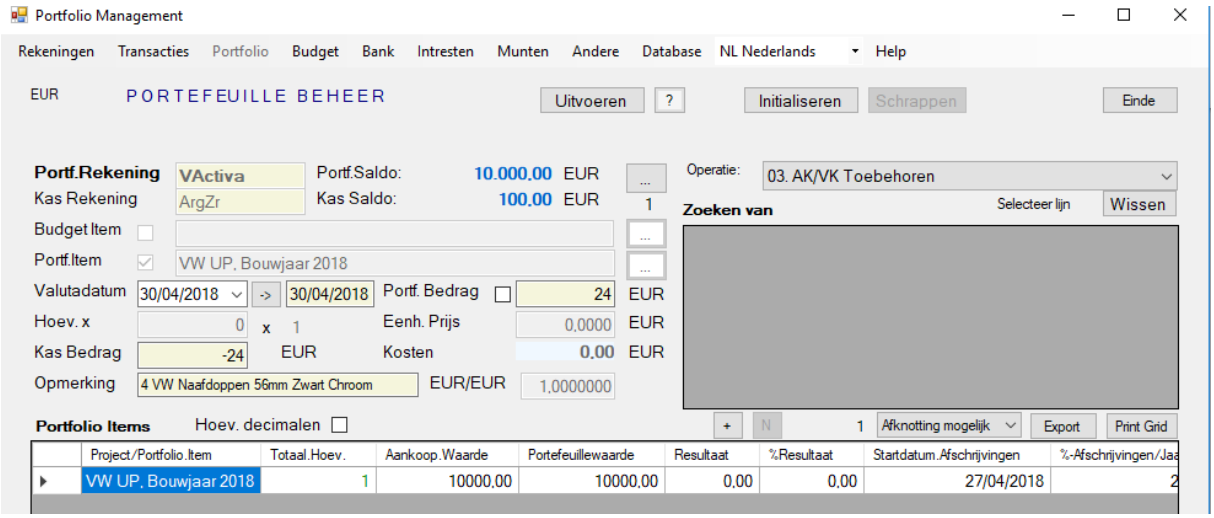
- **Vink in het Rekeningen scherm de optie 'Activeer Input' aan.**
- **Klik in het rooster op de rekening 'VActiva'** (de gegevens worden gekopieerd naar de input velden)
- **Klik op de opzoekingsknop achter het veld Portfolio Kas Rekening**
- **Klik in het opzoekingsscherm op de ArgZr** (dit wordt gekopieerd naar het betreffende inputveld)



- **Druk op de Wijzigen toets**

We gaan terug naar het Portefeuillebeheer scherm dat we het scherm eerst 'verversen' door opnieuw de rekening VActiva via opzoeking aan te klikken.

- **We drukken op de knop rechts achter 'Portf.Rekening' en selecteren dan de rekening 'VActiva' uit het overzichtsscherm van portefeuille rekeningen.**

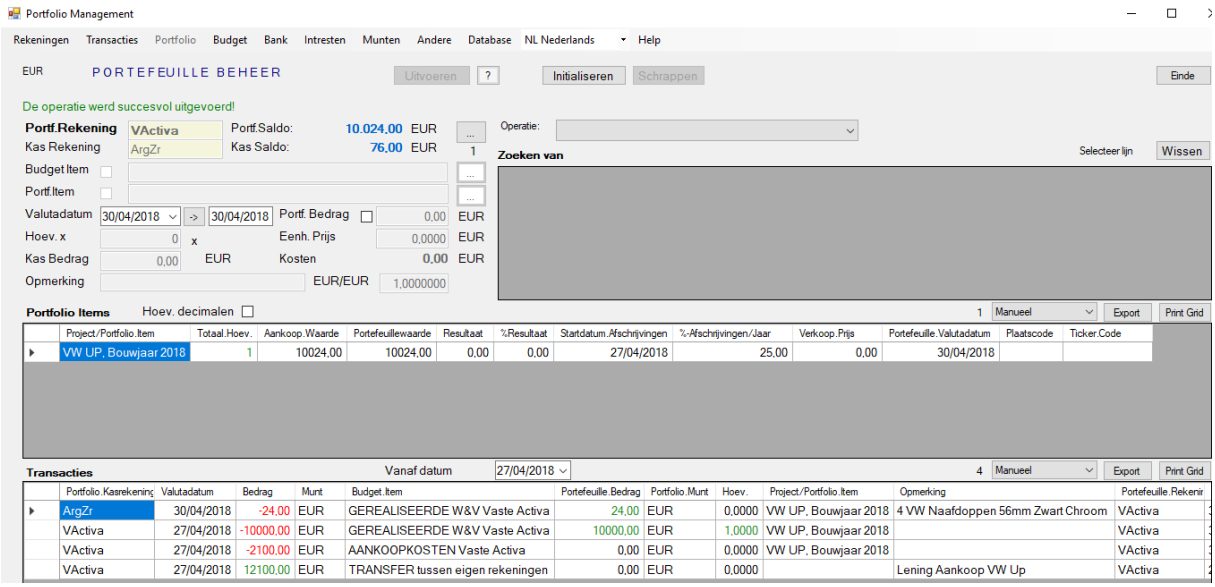


We zien dat nu ArgZr als Kas Rekening zal gebruikt worden bij Aankoop/Verkoop operaties.

We vervolgen nu met het toevoegen van toebehoren door in de Operatie knop de betreffende optie te kiezen.

- **We klikken op de Operatie knop** (overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.)
- **We klikken op de optie '03. AANKOOP/VERKOOP Toebehoren'**
- **We klikken in het bovenste rooster op de lijn 'VW UP …'** (In de inputzone wordt het betreffende portefeuille item ingevuld. **Nb: we kunnen enkel toebehoren aankopen of verkopen voor bestaande items in de vaste activa rekening**!)

- **Portfolio bedrag=24 (eventueel verminderd met btw)**
- **Datum**
- **Kas bedrag -24**
- **Opmerking: '4 VW Naafdoppen 56mm Zwart Chroom '** (Nb: i.g.v. AK/VK toebehoren kan men **enkel een opmerking** ingeven. Het Portefeuille Item is namelijk het vast actief waarvoor men het toebehoren toevoegt)
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**



In het hoofdrooster zien we dat zowel de aankoopwaarde als portefeuillewaarde verhoogd werd naar 10024 EUR.

Het transactierooster geeft een lijn met -24EUR op het kasbedrag van ArgZr en +24 EUR op het Portefeuille bedrag van de VActiva rekening.

Bovenaan zien we het Portefeuillesaldo van de rekening ook verhoogd naar 10024 EUR (=som van alle portefeuille bedragen van de portefeuille items voor deze portefeuille rekening).

Het Kassaldo (van ArgZr) is nu uiteraard ook 24 EUR minder dan voorheen.

In het Rekeningen Overzicht (hierboven) zien we dat het totaal niet is gewijzigd maar dat 24 EUR van KAS naar Portefeuille waarde is gegaan. Het totaal saldo is nu niet gewijzigd omdat we als portefeuillebedrag 24 EUR hebben genomen. Moesten we 24 EUR – 5,04 (21% btw)= 18,96 EUR

hebben ingevuld, dan zou het programma ook voor dit toebehoren een 'Aankoopkost' van -5,04 EUR gegenereerd hebben en zou het totaal saldo nu 5,04 EUR minder geweest zijn.

Is dit niet in rekening brengen van de btw erg?

Het is in ieder geval minder deprimerend daar we dan niet onmiddellijk armer worden door gewoon iets te kopen.

Het is ook eenvoudiger daar er minder transacties gegenereerd worden door het programma.

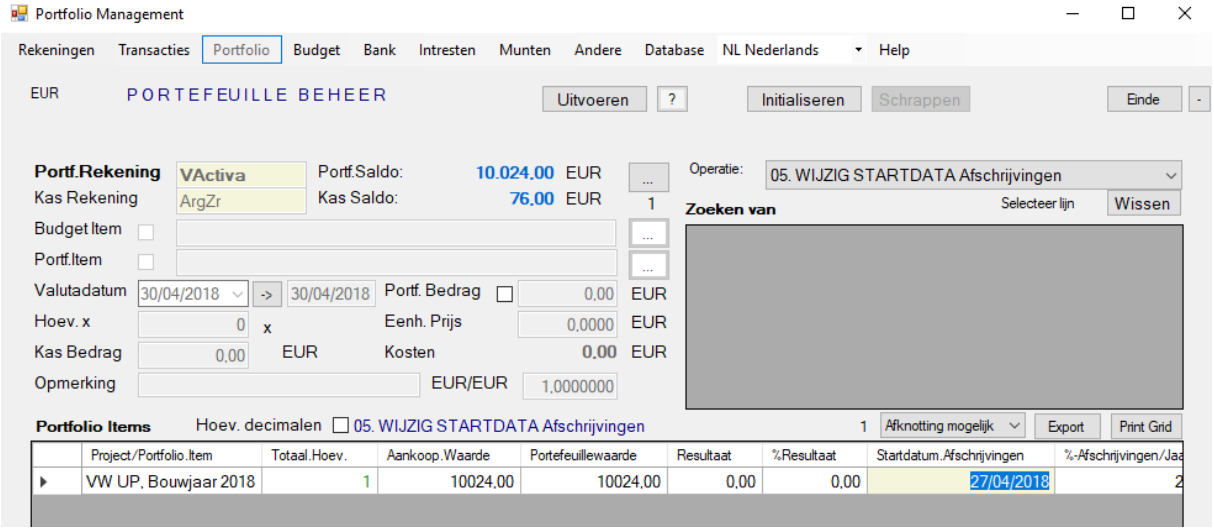
Bovendien neemt het belang van deze fout af naarmate de tijd verstrijkt doordat de bedragen die men jaarlijks afschrijft groter zijn. Deze worden dan nl. berekend op bedragen inclusief btw.

Automatisch afschrijven.

Auto's, huishoudelijke toestellen, enz. verslijten met de jaren en nemen dus in waarde af tot ze uiteindelijk niet meer werken en/of de herstellingskosten niet meer in verhouding staan tot wat ze nog waard zijn en dat we dan beter een nieuw toestel kopen.

Voor de wagen hebben we een termijn voorzien van 4 jaar. Elk jaar schrijven we ¼ of 25% af. Dit kunnen we bv. op 31 december doen van elk jaar, maar dat heeft het nadeel dat we in die maand ineens een serieus bedrag 'armer' worden. We kunnen de afschrijving ook uitvoeren op de laatste dag van iedere maand. Zo wordt iedere maand een stukje waardevermindering geboekt wat een realistischer beeld geeft van de financiële situatie.

Hoewel we de wagen gekocht hebben op 27 april zal ik de afschrijvingen toch laten uitvoeren voor de hele maand april. Dat kan door even de begindatum van de afschrijving voor dit item te wijzigen naar 1/4/2018.

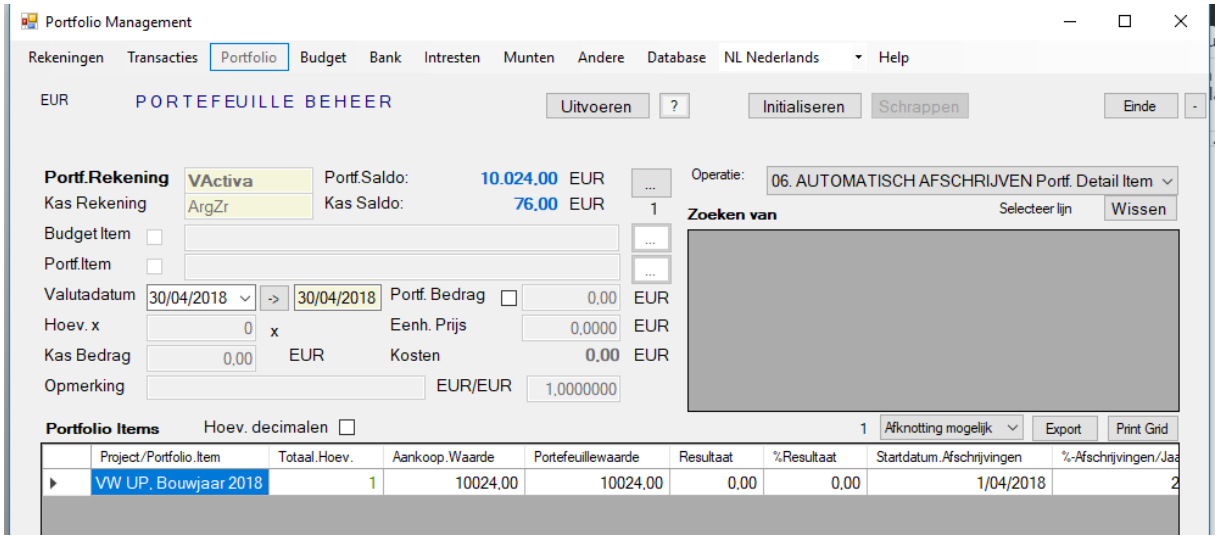


- **Daartoe selecteren we de operatie '05. WIJZIG STARTDATA Afschrijvingen'**

We zien in het rooster voor de portfolio items dat het veld Startdatum Afschrijvingen plots in het geel staat. **Dit geeft aan dat we dit gegeven in het rooster zelf kunnen wijzigen.**

- **Wijzig voor VW UP de startdatum afschrijvingen in het rooster naar 1/4/2018**
- **Druk op de toets 'UITVOEREN'**

Nu dat we deze begindatum zo hebben ingesteld doen we de eerste automatische afschrijving en dit op datum van 30/4/2018, dus voor de maand april.



- **Daartoe selecteren we de operatie '06. AUTOMATISCHE AFSCHRIJVINGEN Portf.Detail Items'**

Opgelet: deze operatie voert de automatisch lineaire afschrijvingen uit voor alle items die zich in de vaste activa rekening bevinden en elk volgens het afschrijvingsprocent dat op portefeuille item niveau werd gedefinieerd.

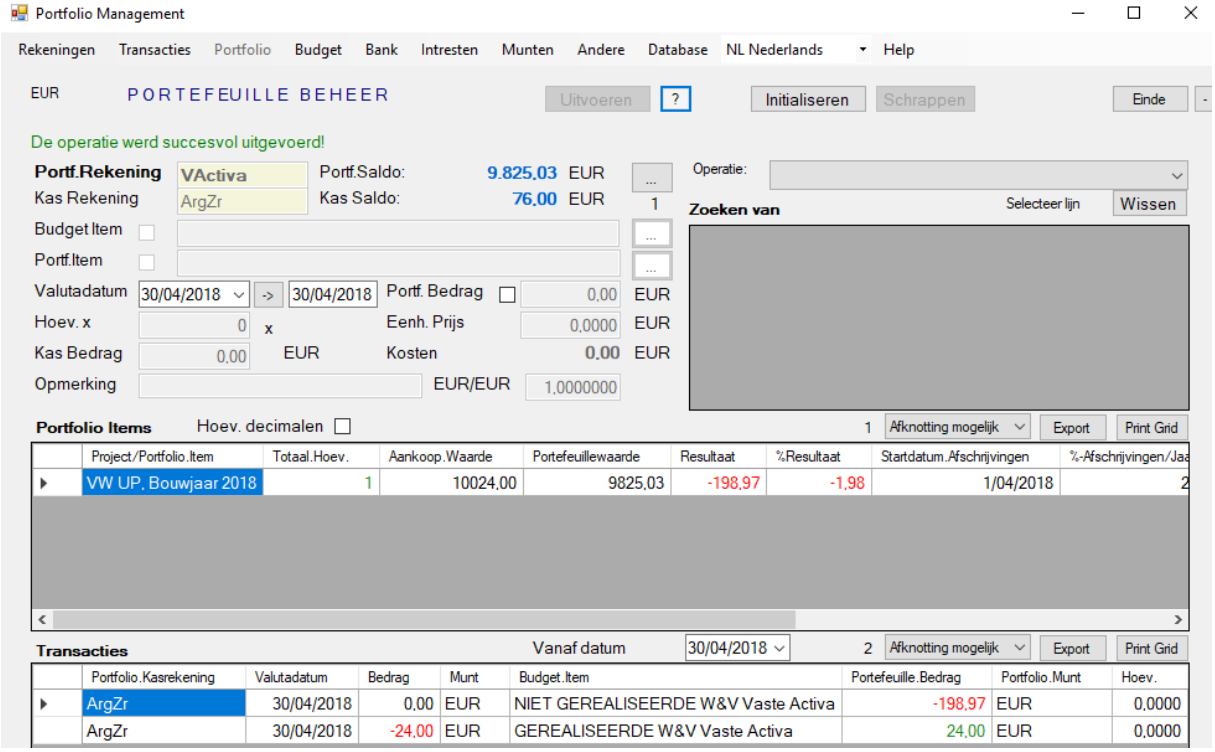
- **Controleer de valutadatum (waarde in het geel inputveld!)** Het is nl. voor deze valutadatum dat de afschrijvingen gegenereerd worden.
- **Druk op de toets 'UITVOEREN'**

Nb: het programma berekent de lineaire afschrijvingen op dag basis en in de veronderstelling dat een jaar 365,25 dagen telt.

Periode 01/04-30/2018: er zijn 29 volle dagen 'verlopen'.

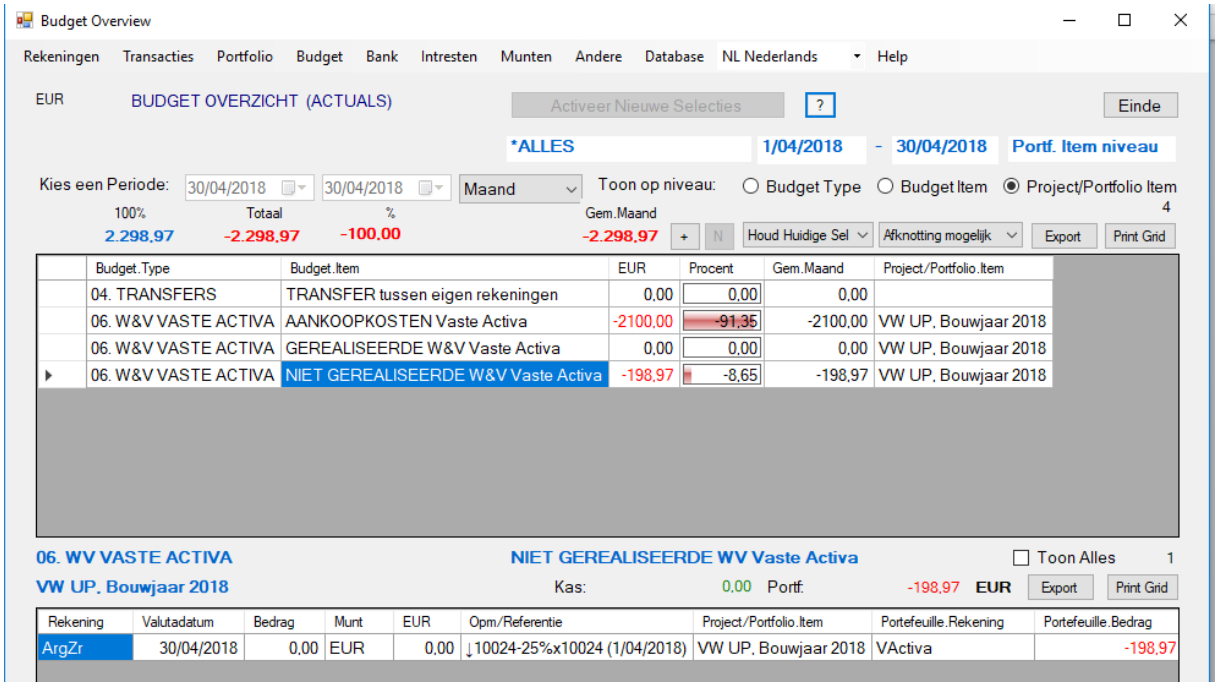
Afschrijving = -1024*25%*29/365.25=-198,97

De afschrijving is een waardevermindering. Er wordt automatisch een corresponderende transactie voor het negatieve bedrag aangemaakt en met budget item 'NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa', zijnde het budget item dat voor Vaste Activa Rekeningtypes werd ingesteld voor portefeuille herwaarderingen. Nb: '**Niet gerealiseerd'** duidt erop dat dit een voorlopige herwaardering is.

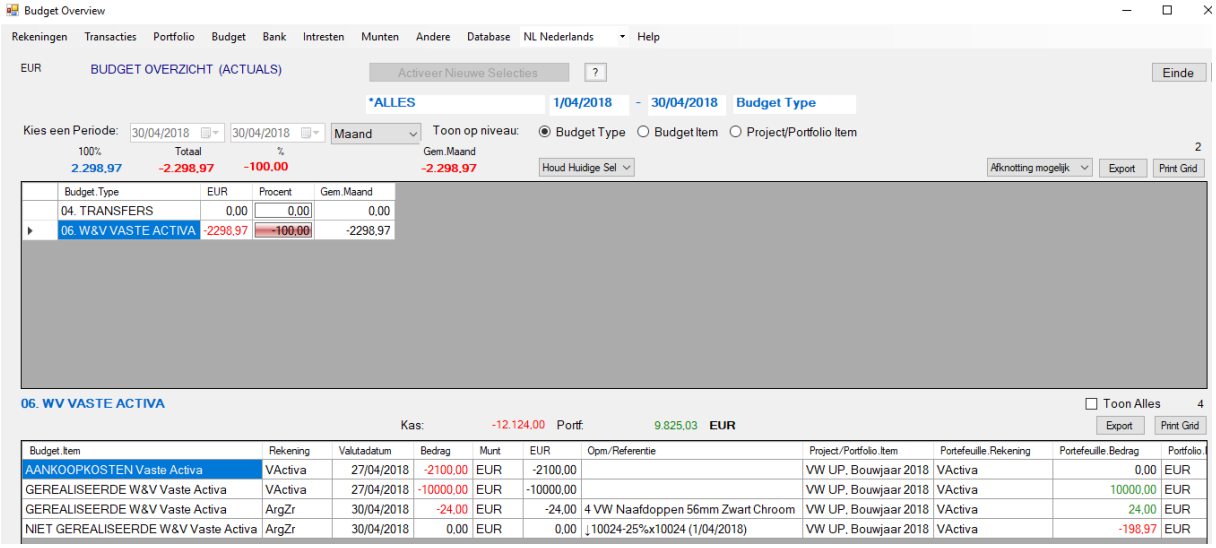


We zien in het hoofdrooster dat de portefeuillewaarde nu minder is dan de aankoopwaarde. Het Resultaat veld geeft dus een verlies aan.

Het **Budget Overzicht** voor de maand op portefeuille item niveau ziet er zo uit:



En op Budget Type niveau zien we:



Het 'Verlies' van -2298,97 EUR bestaat uit de btw die we voor de wagen betaald hebben (dit is een echt betaalde kost ('AANKOOPKOSTEN Vaste Activa') plus de afschrijving van -198,97 EUR voor de periode april 2018. Dit is louter een vermindering van de portefeuillewaarde (NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa)

Het Rekening overzicht:

Na deze afschrijving is het Kassaldo ongewijzigd gebleven. Het portefeuillesaldo en het Totaal saldo zijn wel verminderd met het afschrijvingsbedrag.

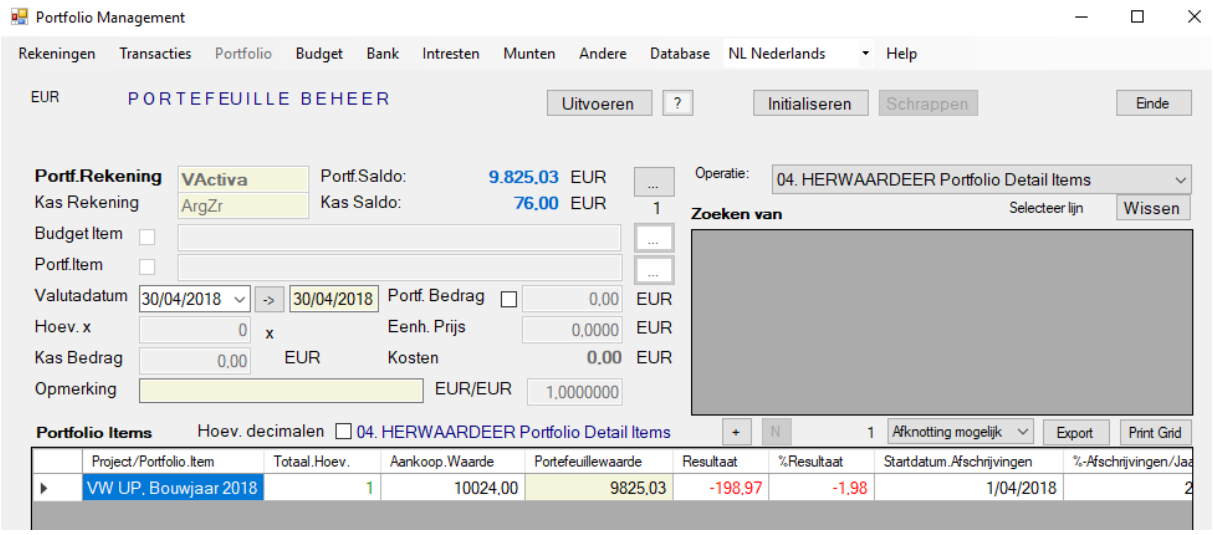
Herwaardering Portefeuille Items

Stel dat wij zo onvoorzichtig zouden geweest zijn om geen omnium verzekering te nemen voor deze nieuwe wagen en dat we tijdens het parkeren tegen een andere wagen zijn gereden. De schade aan de andere wagen wordt door onze verzekering gedragen maar helaas niet de schade aan onze eigen wagen.

Hoewel maar een klein blutsje kost het herstellen 1000 EUR excl. Btw.

Een mogelijkheid is de bluts te laten voor wat hij is. **Dit vermindert natuurlijk wel de verkoopwaarde van de wagen**.

Wat we hiervoor gezien hebben voor normale afschrijvingen kunnen we ook zelf manueel uitvoeren: een herwaardering (meestal waarde vermindering) **manueel ingeven**. Dit gebeurt via de operatie: **'04. HERWAARDEER PORTFOLIO DETAIL ITEMS'**



We geven in het rooster rechtstreeks de portefeuillewaarde in die we willen. Het programma genereert daaruit de nodige transacties. Zoals gezegd is dit nagenoeg identiek aan wat we gezien hebben voor normale afschrijvingen. Wel gaan we dit natuurlijk normaliter enkel uitvoeren voor één enkel item. Via het Opmerking veld kan men bv. aangeven 'waardevermindering wegens ongeval'.

Verkoop Vaste Activa items

Zolang de items nog operationeel of functioneel zijn heeft het zin om deze in een vaste activa rekening te houden zelfs nadat het item al helemaal afgeschreven is. Er bestaat steeds de mogelijkheid dat we er nog een beetje geld voor kunnen krijgen.

Anderzijds, een item dat niet meer operationeel of functioneel is maar nog niet volledig afgeschreven is, wordt het best wél uit de vaste activa rekening verwijderd. In dat geval zal een onmiddellijke waardevermindering geboekt worden.

Items kunnen uit een vaste activa rekening verwijderd worden via de **'02. VERKOOP Portefeuille Artikel' operatie**. We gebruiken deze methode ook als er geen sprake is van een echte 'verkoop'.

Ik zal deze operatie demonstreren aan de hand van 2 items die ik in het verleden heb aangekocht:

a) een MIELE WASMACHINE, die ik bijna 9 jaar geleden (1/6/2009) heb aangekocht aan 1000 EUR, die ik jaarlijks aan 10% (=1/10 jaar) heb afgeschreven. Dit toestel is nu defect is en wordt uit dienst genomen
b) een KETTLER FIETS, die ik meer dan 11 jaar geleden (15/2/ 2007) heb aangekocht aan 750 EUR, die ik jaarlijks aan 9,09% (=1/11 jaar) heb afgeschreven (en dus niets meer waard is op papier), en die ik nu effectief verkoop aan een particulier voor 150 EUR.

(En Passant) Hoe in het verleden aangekochte opnemen in een vaste activa rekening?

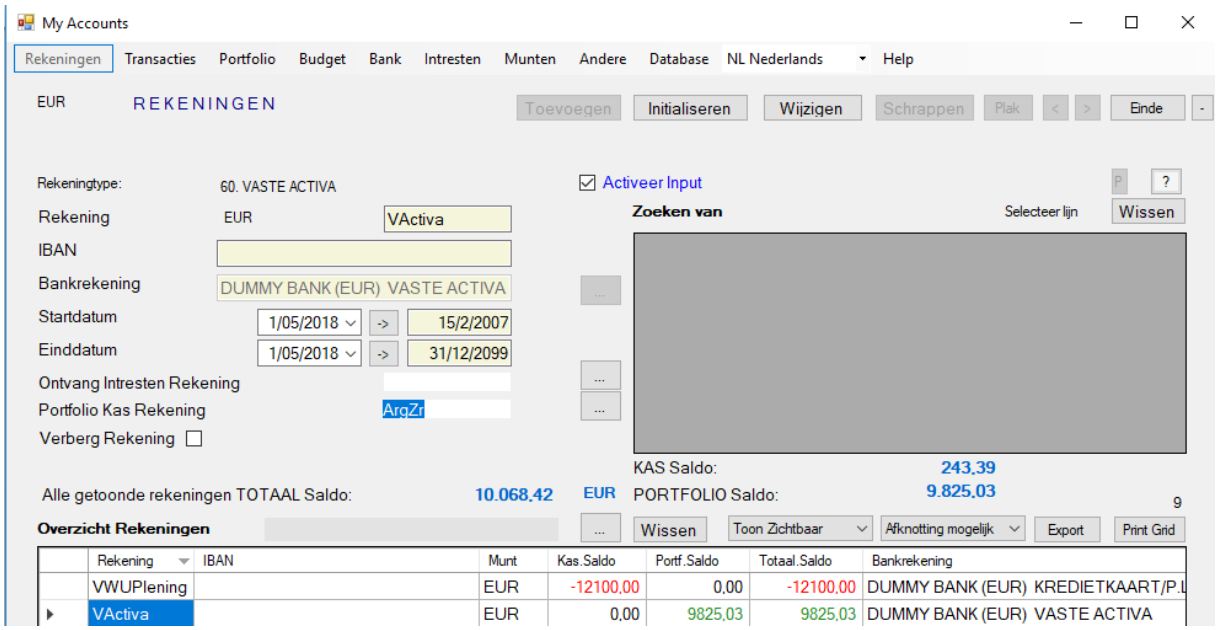
We hebben gezien hoe nieuw aangekochte items in een vaste activa rekening kunnen geplaatst worden. **Maar hoe moet dit gebeuren voor items die in het verleden aangekocht werden**?

Ik zal dit hier demonstreren met de twee items van daarnet. De **werkwijze** is de volgende:

1) verzamel benaming, aankoopbedrag en aankoopdatum van de items
2) bepaal een realistisch afschrijvingsprocent voor elk item
3) vervroeg de startdatum van de vaste activa rekening naar een datum die gelijk of ouder is aan de aankoopdatum van het oudste item
4) definieer de portefeuille items
5) maak een totaal van de aankoopbedragen van alle items
6) plaats dit totaal bedrag via bv. een 'INITIALISATIE REKENING' transactie, op datum van de oudste aankoop, in de vaste activa rekening
7) controleer dat de vaste activa rekening zichzelf als kasrekening gebruikt, zo niet: aanpassen.
8) Plaats elk item in de vaste activa rekening via een '01. AANKOOP Portefeuille item', operatie, met datum in het verleden. (Nb: in de voorbeelden zal ik geen rekening houden met btw, dus Kas Bedrag en Portefeuille bedragen zijn even groot, met Kas bedrag negatief)
9) Doe een eerste automatische afschrijving op 31/12 van vorig jaar (Nb: we willen zo veel mogelijk de automatisch gegenereerde kosten transacties buiten beeld houden voor het huidig jaar)
10) Doe een tweede automatische afschrijving op de laatste dag van vorige maand.

Stappen 1) en 2) zijn al bepaald

Stap 3: de oudste datum is 15/2/2007. We wijzigen daarom in het Rekeningen scherm de startdatum van deze rekening naar deze datum. Bovendien controleren we ook **stap 7**: de vaste activa rekening moet nl. zichzelf als kasrekening gebruiken.

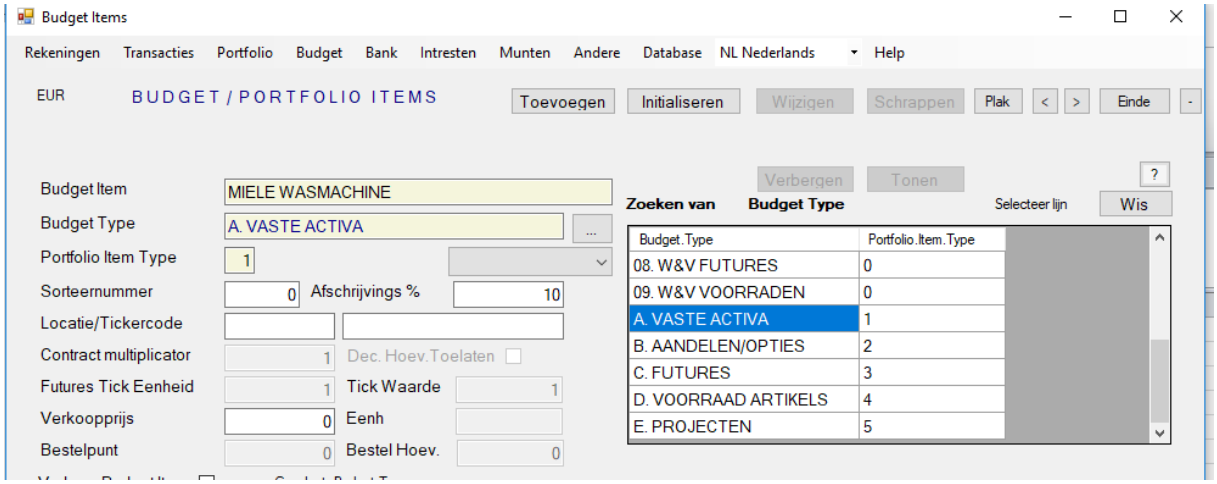


➢ **Vink in het Rekeningen scherm de optie 'Activeer Input' aan.**

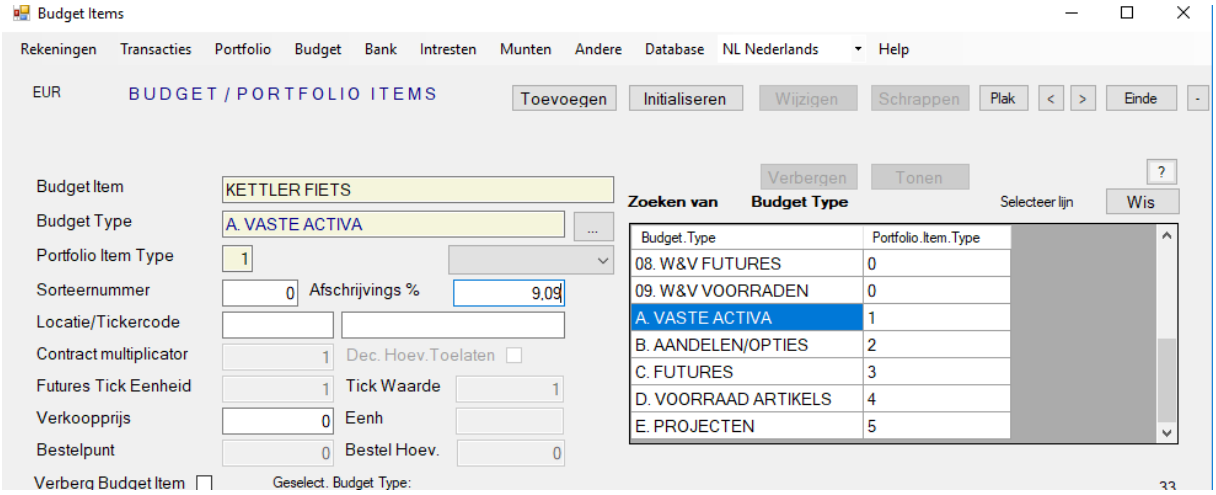
- **Klik in het rooster op de rekening 'VActiva'** (de gegevens worden gekopieerd naar de input velden)
- **Wijzig de Startdatum naar de oudste aankoopdatum** (15/02/2007)
- **Gebruikt de rekening zichzelf als kasrekening? Neen! (ArgZr wordt als kasrekening gebruikt!) Daarom BLANKEN we terug het veld Portfolio Kas Rekening**
- **Druk WIJZIGEN**

Stap 4: **Aanmaak van portefeuille items.**

Ik toon hier de schermen zonder veel commentaar. De lezer wordt verondersteld dit nu ook te kunnen. De MIELE WASMACHINE

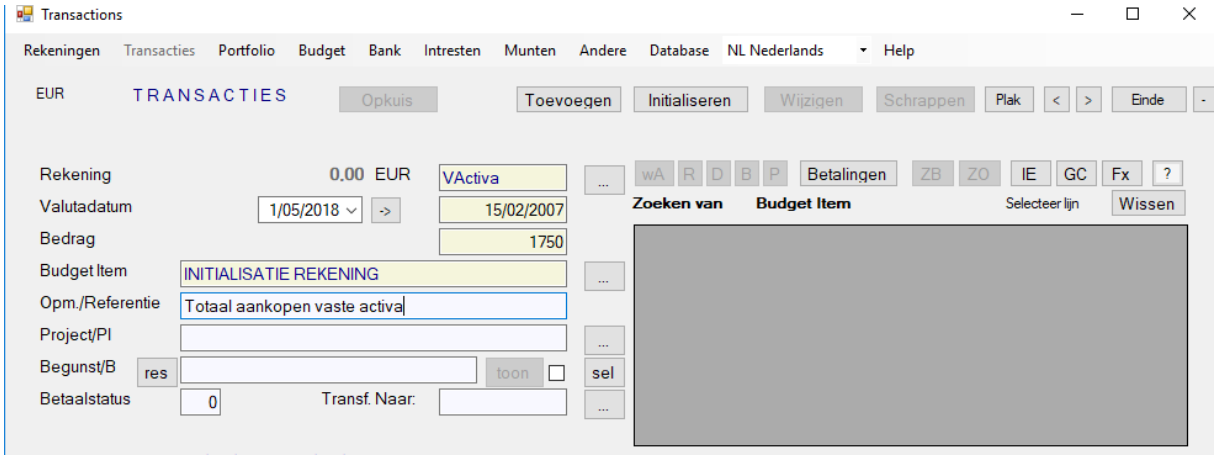


De KETTLER FIETS



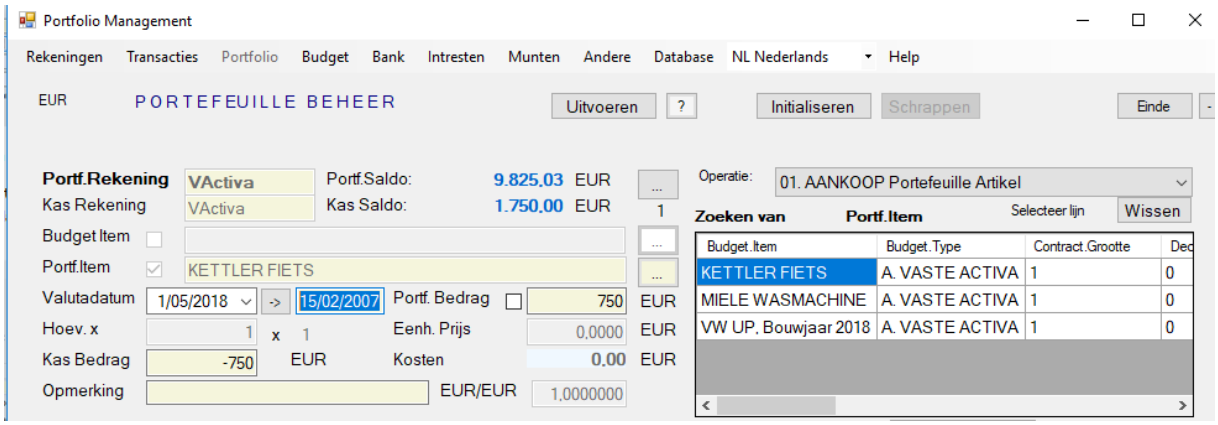
Stap 5: totaal van de aankoopbedragen= 1000+750=1750

Stap 6: we plaatsen dit totaal bedrag (1750 EUR) in het (kassaldo van de) vaste activa rekening, via een gewone transactie, op datum van de oudste aankoop: 15/02/2007. Doordat we de startdatum van de rekening vervroegd hebben naar deze datum krijgen we nu geen foutmelding.



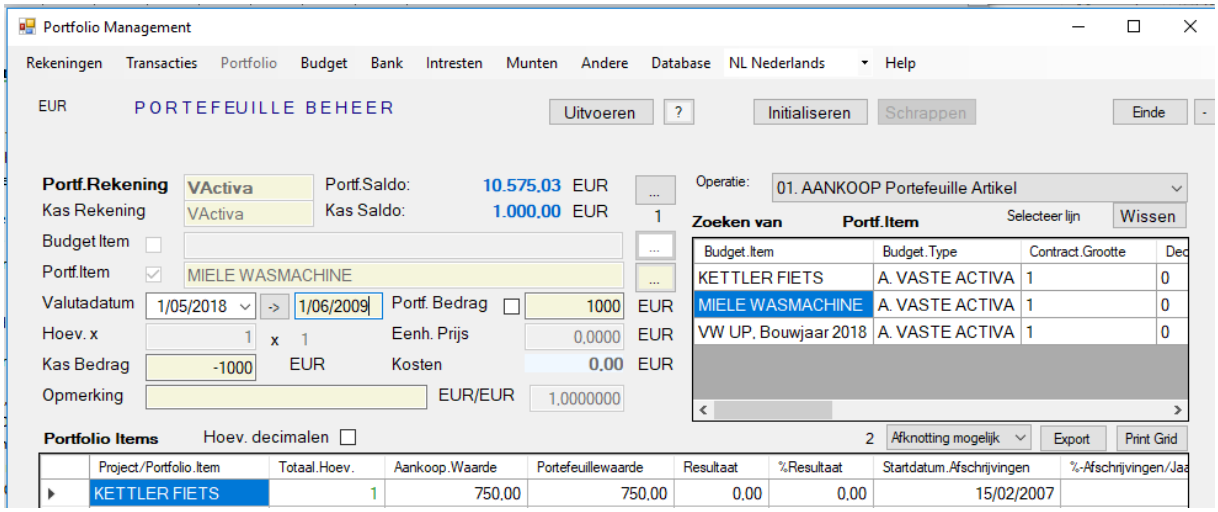
Stap 8) Toevoegen van elk item in de vaste activa rekening via de **AANKOOP operatie**

De KETTLER FIETS:

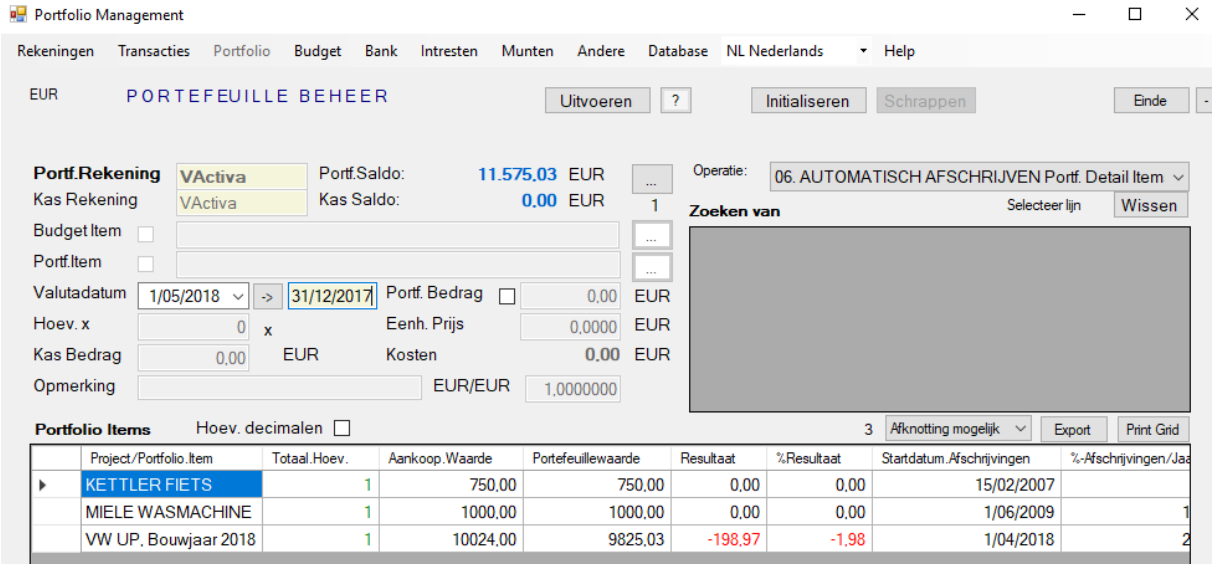


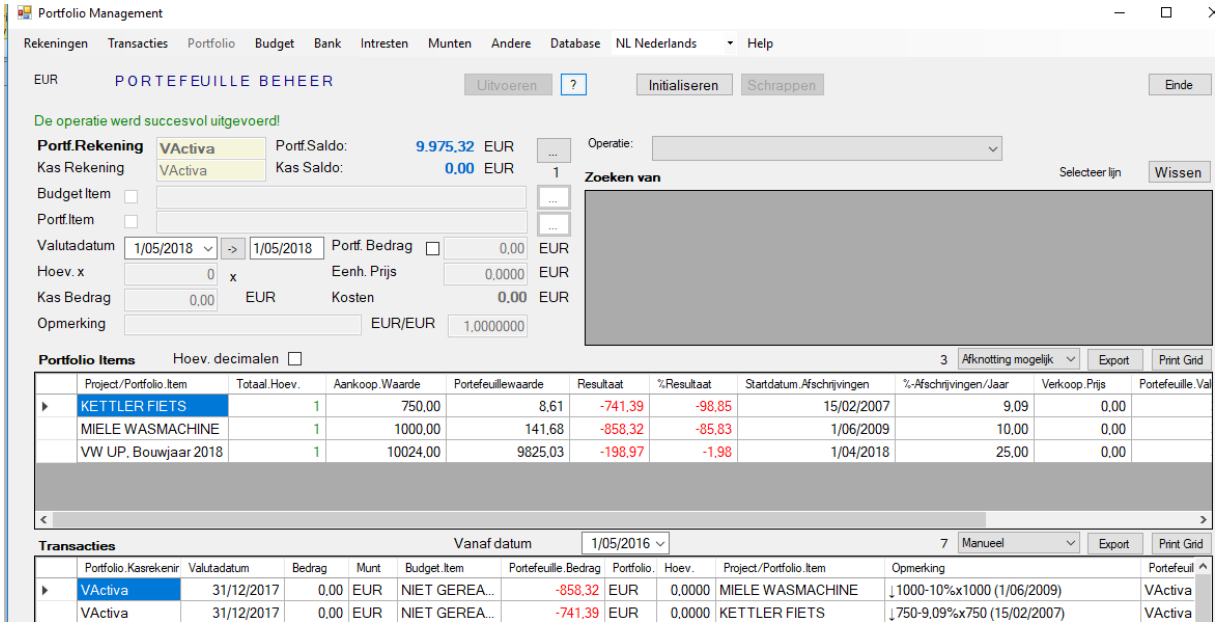
OPGELET: zorg ervoor dat datum en bedragen correct worden ingesteld!

De MIELE WASMACHINE



Stap 9) een **automatische afschrijving** op datum van **31/12 vorig jaar (2017).** Let op de datum!

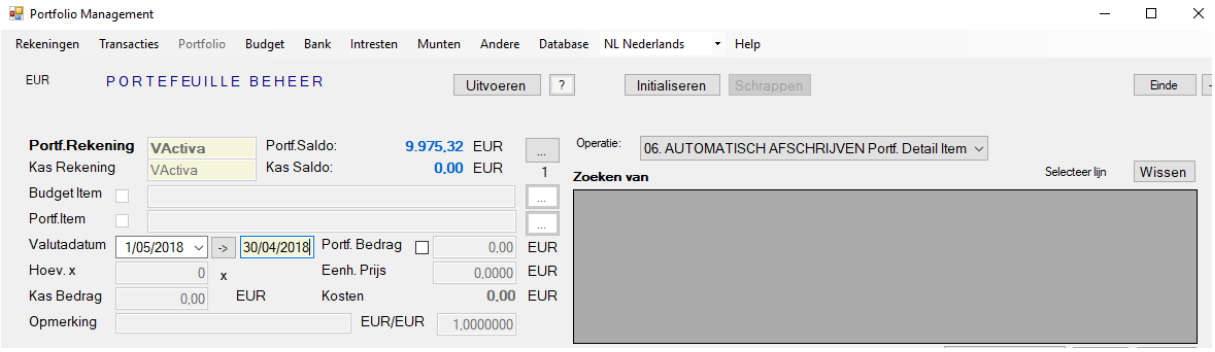




Na **Uitvoeren** krijgen we bovenstaand resultaat: Op 31/12/2017 is de KETTLER FIETS nog 8,61 EUR waard en de MIELE WASMACHINE nog 141,68 EUR. We zien in het onderste rooster ook de afwaarderingstransacties.

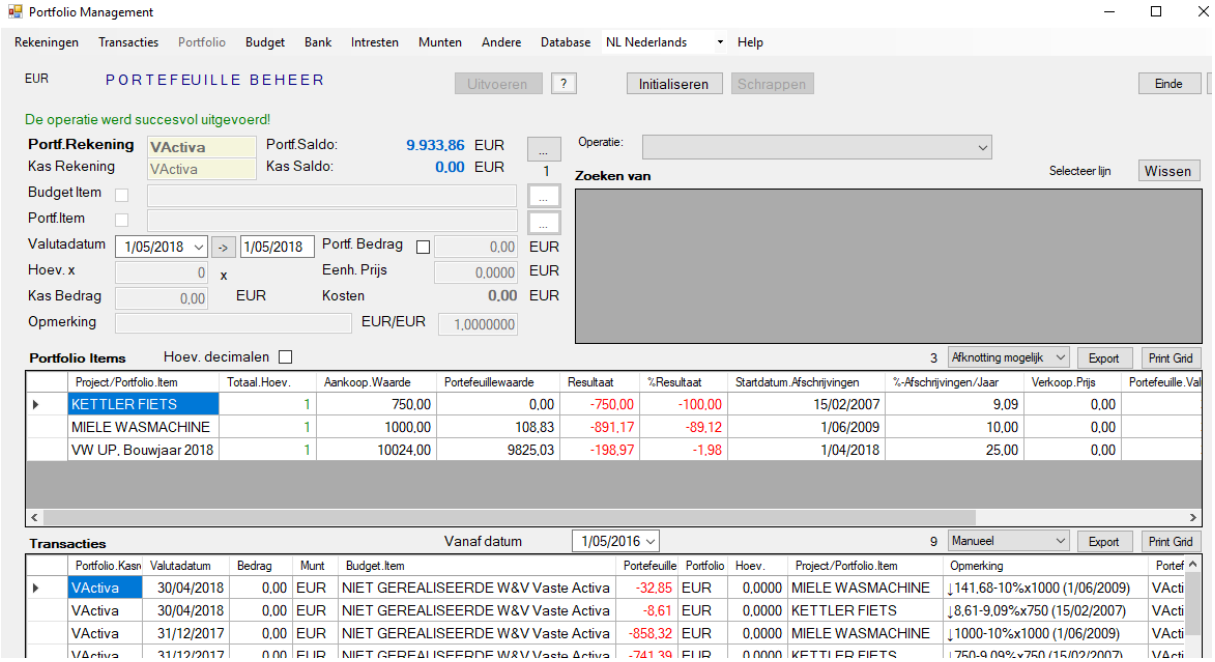
Stap 10) **Een automatische afschrijving op het einde van vorige maand.**

(Nb: een alternatief is voor elke voorbije maand in het lopend jaar een afschrijving vragen op de laatste dag van de maand wat een gelijkmatiger beeld geeft)



Belangrijkste veld : de datum!

Na UITVOEREN krijgen we volgend resultaat:



Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Val
KETTLER FIETS	1	750,00	0,00	-750,00	-100,00	15/02/2007	9,09	0,00	
MIELE WASMACHINE	1	1000,00	108,83	-891,17	-89,12	1/06/2009	10,00	0,00	
VW UP, Bouwjaar 2018	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018	25,00	0,00	

Portfolio.Kasr	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille	Portfolio	Hoev.	Project/Portfolio.Item	Opmerking	Portef
VActiva	30/04/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-32,85	EUR	0,0000	MIELE WASMACHINE	↓141,68-10%x1000 (1/06/2009)	VActi
VActiva	30/04/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-8,61	EUR	0,0000	KETTLER FIETS	↓8,61-9,09%x750 (15/02/2007)	VActi
VActiva	31/12/2017	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-858,32	EUR	0,0000	MIELE WASMACHINE	↓1000-10%x1000 (1/06/2009)	VActi
VActiva	31/12/2017	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-741,39	EUR	0,0000	KETTLER FIETS	↓750-9,09%x750 (15/02/2007)	VActi

De KETTLER FIETS is niets meer waard en de MIELE WASMACHINE nog 108,83 EUR. Van de 1750 EUR die we via een initialisatie transactie dd. 15/02/2007 in de vaste activa rekening gestopt hebben blijft dus uiteindelijk slechts 108,83 EUR aan portefeuillewaarde over. **Wel toont het rooster nu mooi de activa die we in bezit hebben, wat de bedoeling was.**

Hier een print van enkele kolommen van dit rooster:

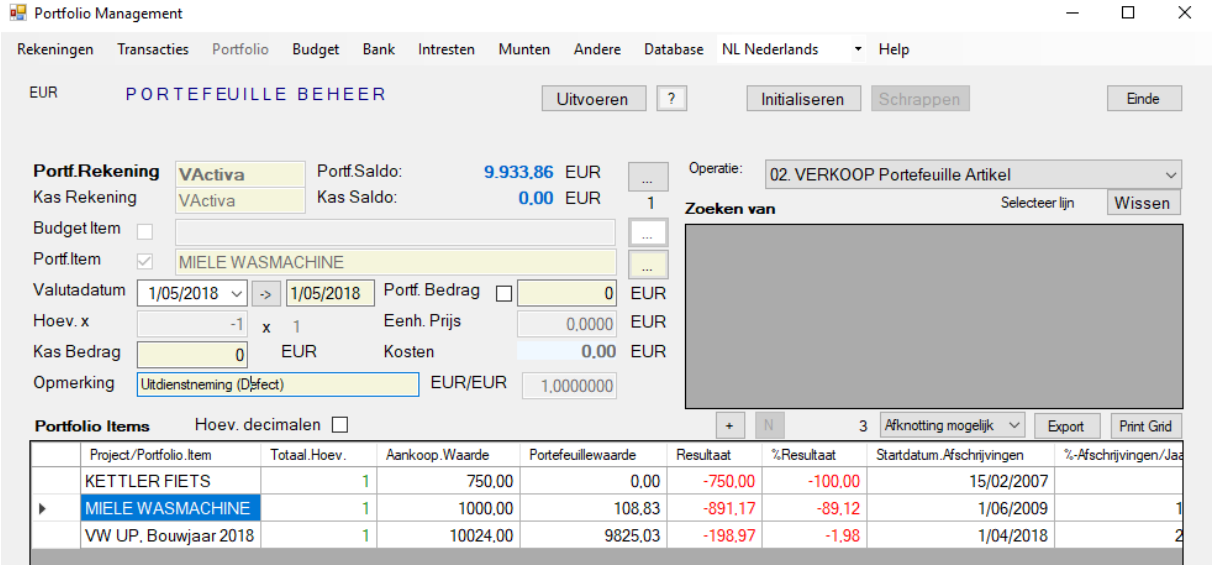
Portefeuille Items: VActiva **Kas Saldo: (VActiva) 0,00 EUR** **Portfolio Saldo: 9.933,86 EUR** **1/05/2018 14:33**

Project/Portfolio.Item	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar
KETTLER FIETS	750,00	0,00	-100,00	15/02/2007	9,09
MIELE WASMACHINE	1000,00	108,83	-89,12	1/06/2009	10,00
VW UP, Bouwjaar 2018	10024,00	9825,03	-1,98	1/04/2018	25,00

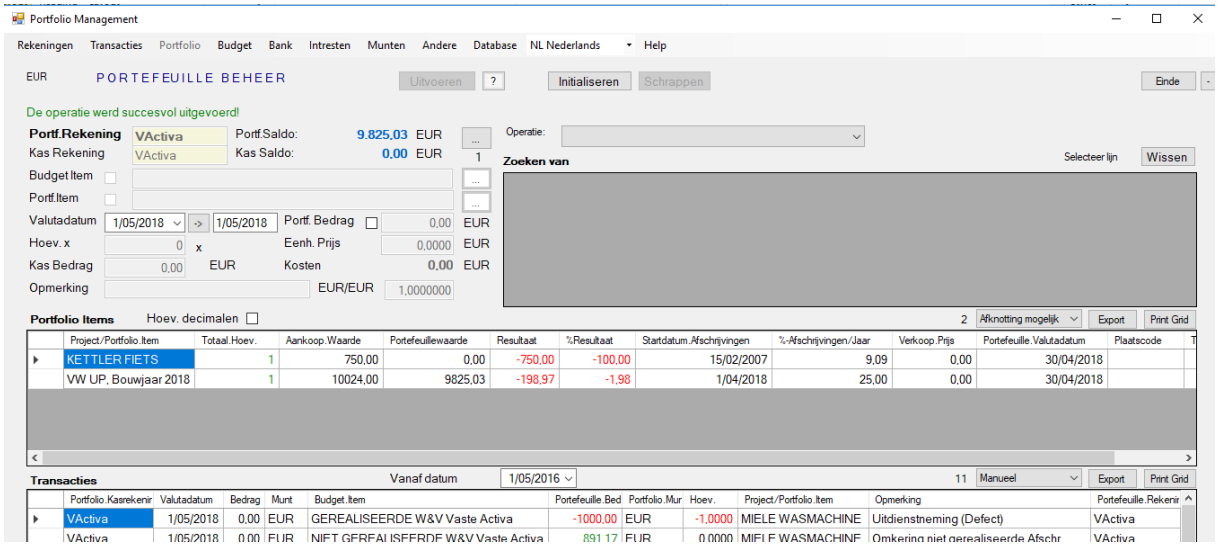
We vervolgen nu met wat we oorspronkelijk van plan waren, namelijk

a) De MIELE WASMACHINE is ondertussen defect en **wordt uit dienst genomen**
b) De KETTLER FIETS **wordt verkocht aan een particulier voor 150 EUR**.

Voor de MIELE WASMACHINE doen we in het **Portefeuillebeheer scherm** een operatie **'02. VERKOOP PORTEFEUILLE Artikel'**, waarbij zowel het Portefeuillebedrag als Kasbedrag=0.



- **We klikken op de Operatie knop** (We zien een overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.**)**
- **We klikken op de optie '02. VERKOOP Portefeuille Artikel'**
- **We klikken in het bovenste rooster op de lijn 'MIELE WASMACHINE'** (In de inputzone wordt het betreffende portefeuille item ingevuld.
- **Datum (**datum van vandaag)
- **Portfolio bedrag=0**
- **Kas bedrag =0** (er wordt geen waarde gestuurd naar de kas rekening bij deze 'verkoop')
- **Opmerking: optioneel (bv. 'Uitdienstneming, defect')**
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**



Het MIELE WASMACHINE item is uit het rooster verdwenen.

In het onderste scherm zien we 2 automatisch gegenereerde transacties:

a) De uitdienstnemingslijn (hoeveelheid=-1), waarbij het volledig oorspronkelijk aankoopbedrag in min als 'GEREALISEERDE W&V Vaste Activa' wordt genomen.
b) Het totaal van de eerder aangerekende herwaarderingen (NIET-GEREALISEERDE W&V Vaste Activa), **wordt volledig omgekeerd**, dus volledig teruggenomen.

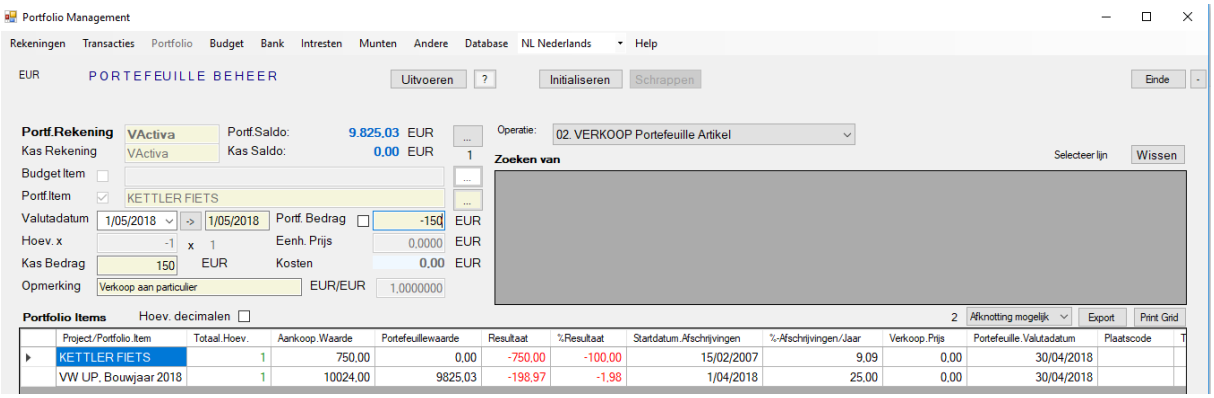
M.a.w. in deze periode wordt ten laste genomen: het oorspronkelijk aankoopbedrag verminderd met de eerdere afschrijvingen.

Natuurlijk zorgt het programma ervoor dat, als een item verwijderd wordt, het totaal van 'NIET-GEREALISEERDE W&V' nul is, tenminste als we het totaliseren over alle periodes.

Als een item verkocht of uit dienst wordt genomen kan er nl. enkel nog **GEREALISEERDE W&V** zijn. Deze bedraagt in dit geval -1000 EUR want dat hebben we voor de wasmachine betaald en nu is deze waardeloos.

We verkopen nu de KETTLER FIETS voor 150 EUR. We ontvangen dit geld in cash.

Nb: Actueel gebruikt de VActiva rekening zichzelf als Kasrekening. Bij Verkoop van de fiets wordt de 150 EUR dus geboekt op het kassaldo van de VActiva rekening zelf. We zouden dit kunnen vermijden door bv. onze Cash rekening als Kasrekening voor de VActiva rekening te specifiëren.(zie voorheen hoe dit kan gebeuren). Ik doe hier een **alternatief**: we laten VACTIVA zichzelf als kas rekening gebruiken maar we doen achteraf een transfer van de 150 EUR naar onze Cash rekening.



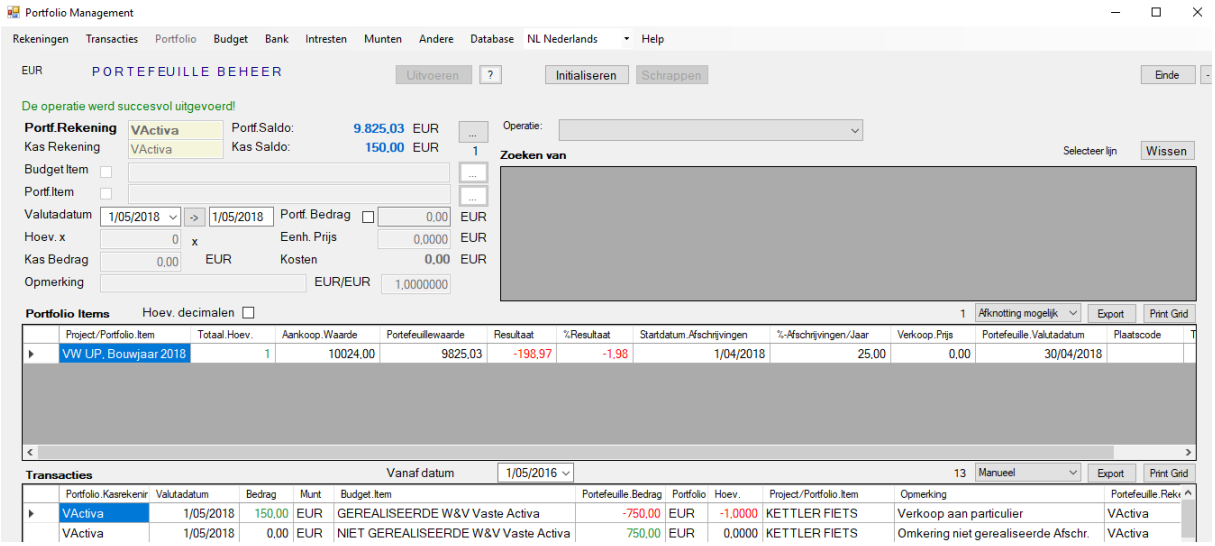
- **We doen dezelfde stappen als voor de MIELE WASMACHINE, behalve:**
  - **Het portefeuillebedrag = minus het kas bedrag = -150**
  - **Het kas bedrag = 150 EUR**
  - **Opmerking: bv. 'Verkoop aan particulier'**

Eerst een kleine test. We bekijken eerst wat er gebeurt als we het portefeuillebedrag op nul zouden stellen.

Het kostenveld geeft dan met rode achtergrond 150 aan. Als we uitvoeren zouden drukken krijgen we een foutmelding.

Dit is een algemene regel bij Aankoop of Verkoop portefeuille items. Het kosten veld mag niet in het rood staan en dit staat in het rood als het positief is.(Een kost is per definitie in Hot-Accounts negatief). Daar het Kas Bedrag het bedrag is dat wij effectief ontvangen en dit 150 EUR bedraagt, is dit veld correct (ondanks wat de boodschap zegt). We moeten dus het Portefeuillebedrag wijzigen. Als we portefeuillebedrag op -150 instellen komt de kost op nul en is het probleem opgelost. Maar wat gebeurt er als bv. het portefeuillebedrag = -175? In dat geval geeft het kostenveld, met blauwe achtergrond (dus OK) een kost van -25 EUR aan. Het programma veronderstelt dan dat er een VERKOOPKOST van -25 EUR is en zal dit als een extra transactie boeken op AANKOOP/VERKOOP KOSTEN VASTE ACTIVA. Dit zou bv. het geval kunnen zijn moesten we belastingen moeten betalen op deze verkoop.

Daar er (voor ons als verkoper) geen verkoopkosten verbonden zijn aan deze verkoop houden we het Portefeuillebedrag= -150 en het Kasbedrag=150 en **drukken Uitvoeren.**



De KETTLER fiets lijn is verdwenen. Beneden zien we 2 automatisch gegenereerde transacties:

a) De ‘verkoop aan particulier’ lijn, waarbij aantal=-1, kasbedrag=150 EUR en portefeuillebedrag=-750 EUR, zijnde het oorspronkelijk aankoopbedrag van de fiets

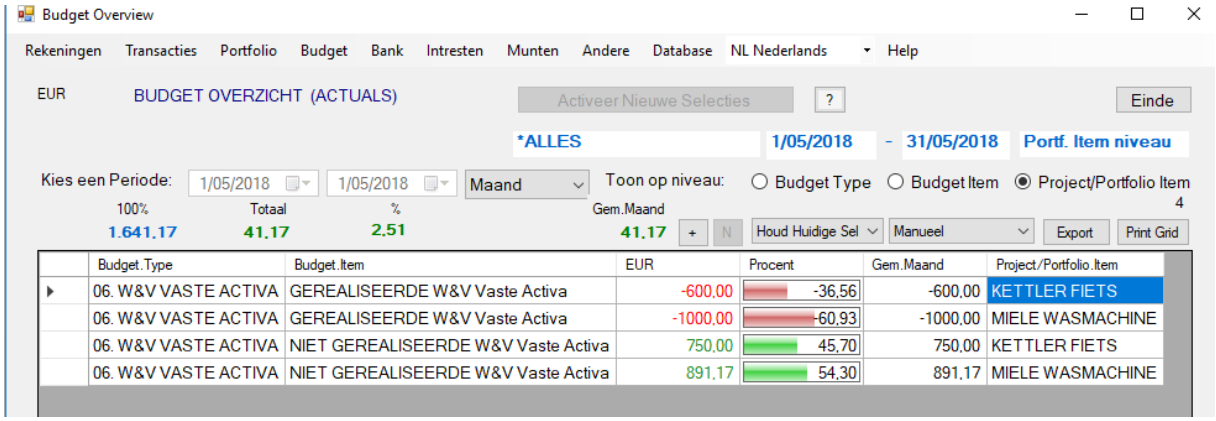
b) Ook hier een lijn met de omkering van het totaal van de eerdere afschrijvingen en waardeverminderingen.

In deze periode wordt dus een 'winst' geboekt van 150 EUR.

Bovenaan zien we dat het Portefeuillesaldo voor de rekening ongewijzigd is (-750 EUR op 'GEREALISEERDE W&V Vaste Activa) en +750 EUR op 'NIET-GEREALISEERDE W&V Vaste Activa'), maar dat het Kassaldo wel verhoogd is met de ontvangen 150 EUR.

Het is mogelijk om via het Budget Overzicht, specifiek voor een bepaald portefeuille item, een globaal overzicht te bekomen .

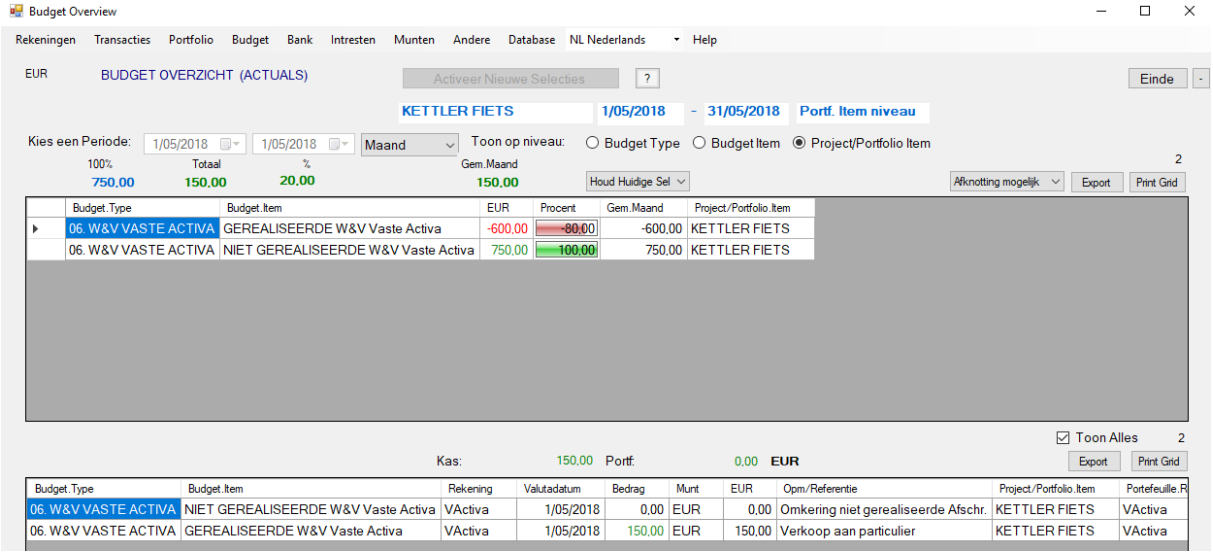
- Daartoe vragen we eerst een Budget Overzicht op, op portefeuille item niveau, in een periode waarin het item voorkomt. Bv. voor de lopende maand:



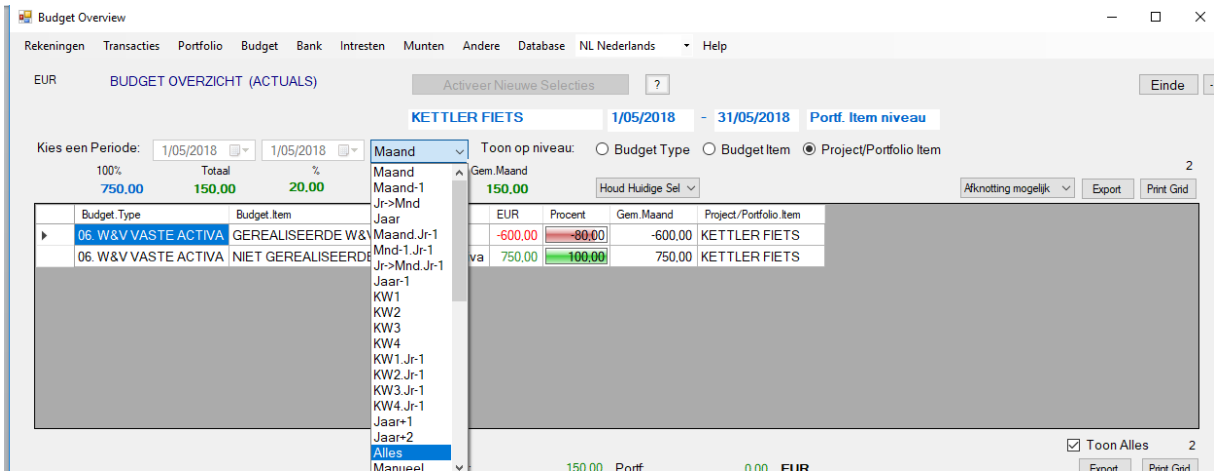
- **We klikken vervolgens op een lijn dat het portefeuille item bevat**

- **We klikken op 'Houd Huidige Sel' dropbox en kiezen de optie 'Prj/PI LST GESELECTEERD' (We zien nu een budget overzicht met als sub-selectie ENKEL de KETTLER FIETS.**

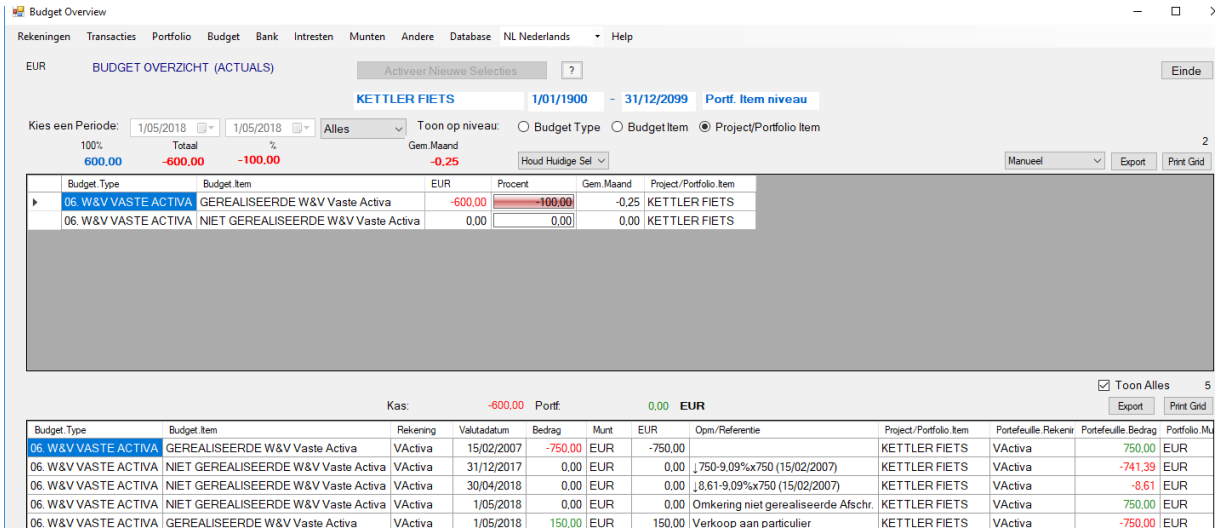
(Nb in de blauwe velden wordt aangegeven welke sub-selectie actief is)



We kunnen nu ook eventueel nog de **periode aanpassen**, bv. naar 'ALLES' en dan de nieuwe selectie activeren.

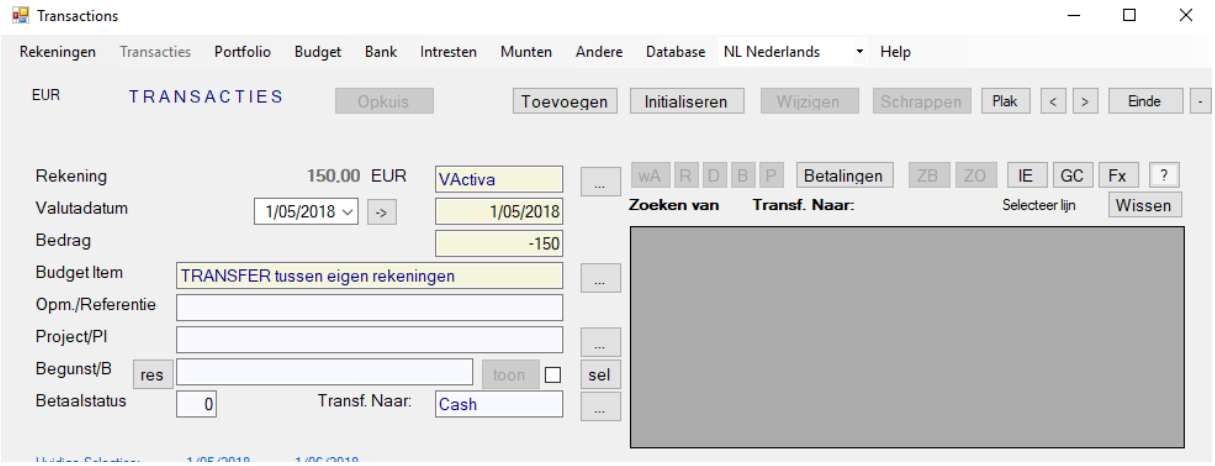


Hieronder zien we, voor de KETTLER FIETS, van begin tot het einde, wat er allemaal gebeurd is.



De fiets heeft ons uiteindelijk 600 EUR gekost.

Nog een laatstepuntje op de i: het geld dat we ontvangen hebben voor de KETTLER fiets zit nu nog in het kassaldo van de VActiva rekening maar we hebben dit in werkelijkheid in onze portemonnee gestoken (=Cash rekening).



- **We corrigeren dit in het Transacties scherm via een 'TRANSFER tussen eigen rekeningen' van 150 EUR van VActiva naar Cash.**

AANDELEN, OPTIES en OBLIGATIES portefeuilles

Heel wat mensen bezitten aandelen zonder het eigenlijk te beseffen. Als men in België aan pensioensparen doet via een bank dan bezit men eigenlijk aandelen van dat pensioenspaarfonds.

Een aandelen portefeuille in Hot-Accounts is een rekening met portefeuille type=2. Hierin kunnen portefeuille items met portefeuille item type=2 geplaatst worden zoals **aandelen, opties en obligaties.**

Het grote verschil met bv. een vaste activa rekening is dat het aantal groter dan 1 kan zijn. Zo kan men bv. 100 aandelen ABINBEV in portefeuille nemen. In sommige gevallen is dit aantal zelfs uitgedrukt in decimalen: men bezit bv. 75,882 eenheden van een pensioenspaarfonds. Gewone aandelen worden echter allemaal in veelvouden van 1 verhandeld.

I.g.v. opties op aandelen heeft één eenheid vaak betrekking op 100 onderliggende aandelen.

Bv. 2 x CALL ABINBEV, 82 EUR, exp.18/05/2018 geeft het recht om 200 ABINBEV aandelen aan te kopen tot uiterlijk 18/05/2018 aan de prijs van 82 EUR per aandeel. Dit 'recht" wordt verhandeld op de beurs en heeft een eigen waarde, (actuele biedkoers:1,98 EUR en laatkoers 2,08 EUR). Als men nu 2 van dergelijke CALL opties wil kopen betaalt men 2 x **100** x 2,08 EUR=416 EUR plus aankoopkosten.

Afgezien van deze multiplicator gedraagt een optie zich, althans wat betreft waardering, volledig zoals een gewoon aandeel, nl. **Aankoopbedrag= aantal (x multiplicator) x eenheidsprijs** plus aankoopkosten (zoals de vergoeding van de broker, wisselkoerskosten en eventueel taksen).

Men kan ook obligaties in portefeuilles met portefeuille type=2 plaatsen. Specifiek is dat obligatiekoersen in procent worden aangegeven. Het 'aantal' correspondeert dan met het bedrag dat men wil beleggen. Voor obligaties op de secundaire markt betaalt men ook de verlopen rente.

Rekeningen in vreemde munt

Men kan ook aandelen, opties of obligaties in **vreemde munt** kopen en verkopen.

Bij de broker kan men al dat niet een aparte rekening aanhouden per munt.

Als men bv. een aparte USD rekening bij een broker aanhoudt dan worden aankopen en verkopen van in USD genoteerde beleggingen uiteraard in die munt afgehandeld en dit zonder dat er valutakosten worden aangerekend.

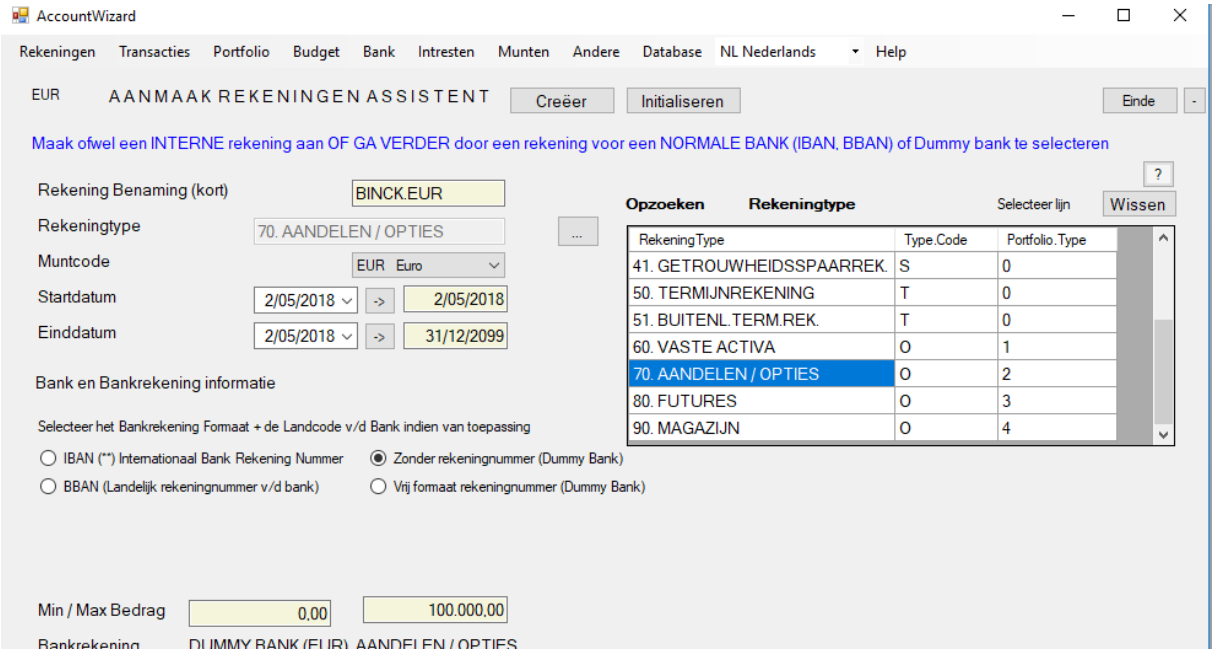
Als men geen USD rekening aanhoudt maar enkel een EUR rekening, dan worden bij iedere transactie de benodigde euro's omgevormd naar USD (of omgekeerd) aan de op dat ogenblik geldende wisselkoers en worden hiervoor uiteraard wisselkoerskosten (vaak 0,45%) aangerekend.

Welke keuze men ook maakt bij de broker, **in Hot-Accounts is het aanbevolen om per munt een aparte beleggingsrekening per munt aan te maken**. Men kan wel USD genoteerde beleggingen in een EUR beleggingsrekening plaatsen maar dat is echt niet praktisch en heel onoverzichtelijk omdat de waardering dan niet overeenkomt met de notering van de beurs.

Daar ik in de volgende pagina's het aankopen en verkopen van aandelen in zowel EUR als USD ga demonstreren, beginnen we met de aanmaak van de benodigde beleggingsrekeningen.

Aanmaak beleggingsrekening in EUR

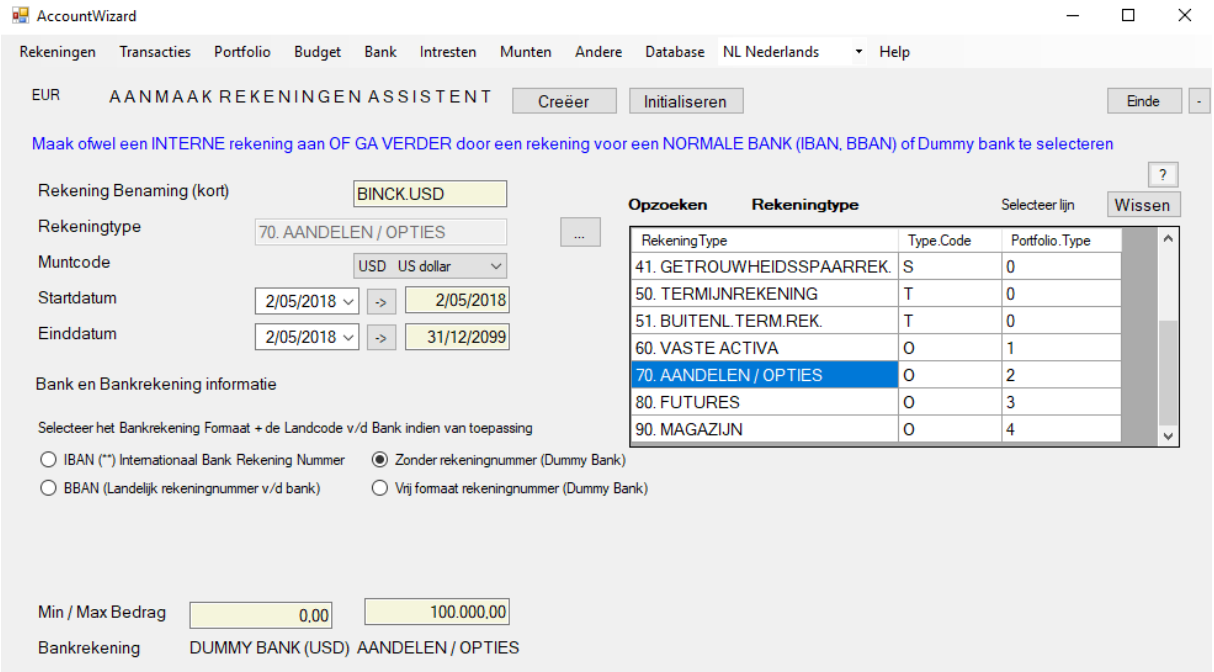
- **Via de 'Aanmaak Rekening Assistent' maken we een nieuwe Aandelen/opties rekening aan met naam BINCK.EUR. Let erop om de juiste munt (EUR) en het juiste rekeningtype te kiezen: '70. AANDELEN / OPTIES'**



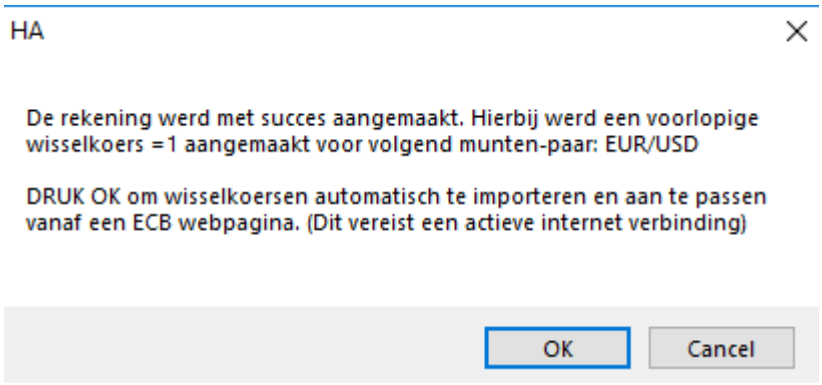
Nb: heb hier de optie 'zonder rekeningnummer' genomen maar normaliter geeft de broker een IBAN.

Aanmaak beleggingsrekening in USD

- **Nieuwe Aandelen/Opties rekening 'BINCK.USD', 'USD', type:'70. AANDELEN / OPTIES'**



Na indrukken van de ‘Creëer’ toets krijgen we nu een **andere boodschap dan normaal te zien**

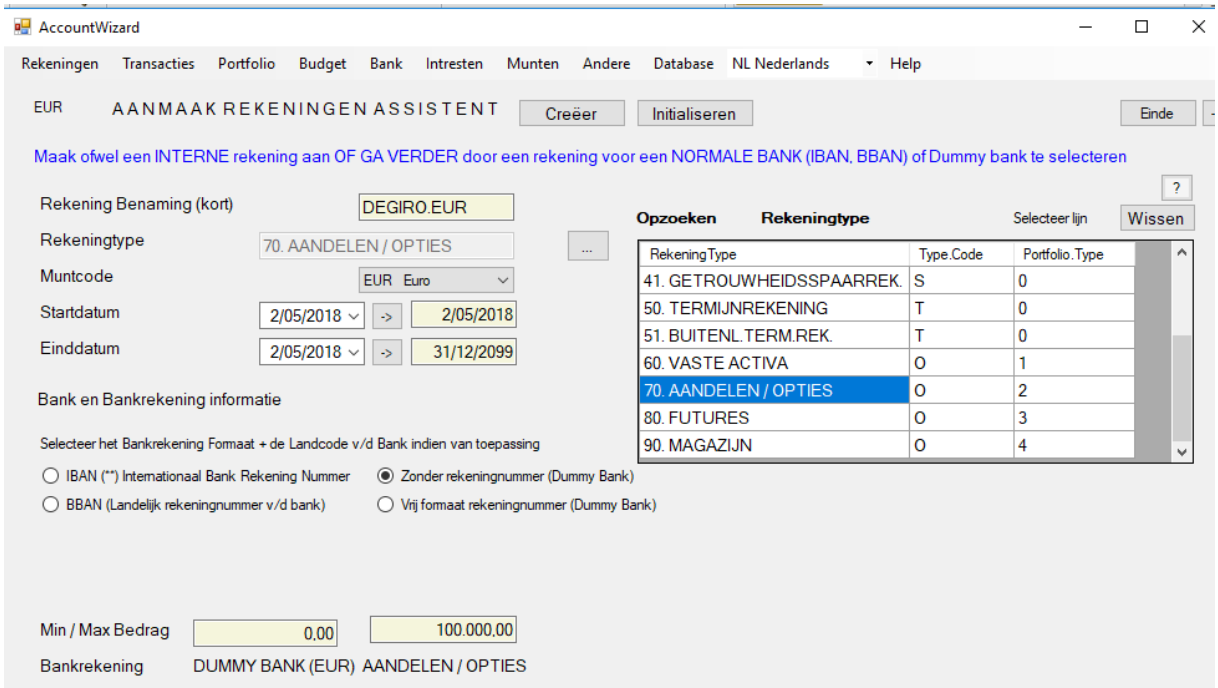


Het programma stelt vast dat we een rekening hebben aangemaakt in een andere munt en tracht daarom wisselkoersen in te lezen vanaf een website die de ECB dagelijks ter beschikking stelt.

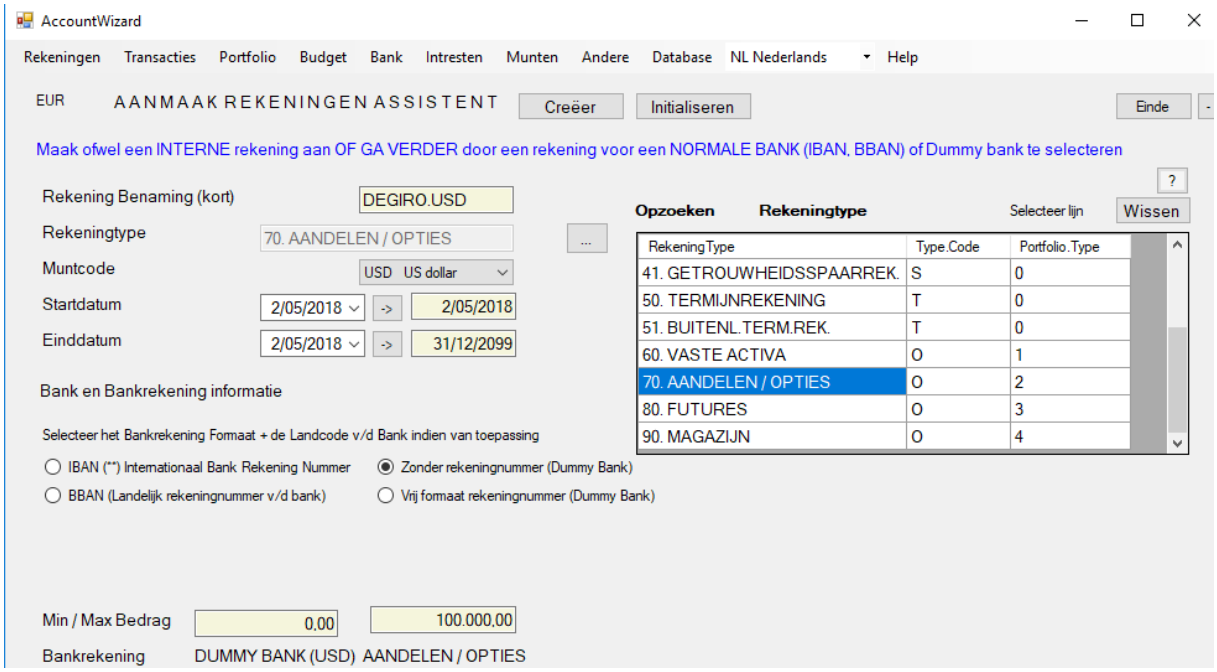
Extra beleggingsrekeningen in EUR en USD

- **Als we ook een beleggingsportefeuille hebben bij een andere broker moeten we ook voor die broker Aandelen/Optie rekeningen aanmaken, bv DEGIRO.EUR en DEGIRO.USD**

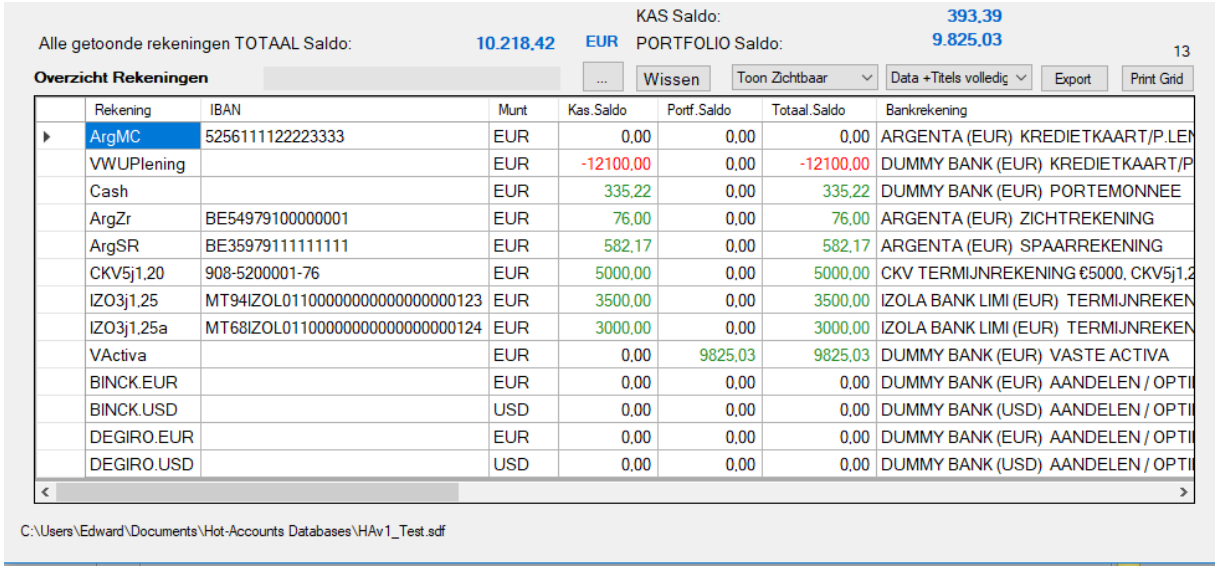
DEGIRO.EUR



DEGIRO.USD



In het **Rekeningenscherm** zien we de vier aangemaakte rekeningen, uiteraard alle met zowel kassaldo als portefeuillesaldo=0



Al dan niet beleggen in aandelen

We hebben helaas niet veel geld beschikbaar om te beleggen. Eén mogelijkheid zou zijn een nieuwe lening aan te gaan en met dit geleende geld op de beurs trachten winst te maken. Dit is echter een riskante strategie die zeker moet afgeraden worden.

Maar ook personen die wél geld beschikbaar hebben maar uit schrik niet in aandelen durven te beleggen doen nagenoeg zeker ook een slechte zaak. Met aandelen wordt men een stukje eigenaar van een bedrijf en **goede bedrijven zijn eigenlijk geld creatie machines**: een ezeltje dat geld schijt! Zeg nu zelf: wie wil er nu zo geen ezeltje hebben?

Wel is het zo dat individuele aandelen, zelfs deze van de beste kwaliteit, grote koersschommelingen kunnen ondergaan … en meestal in de verkeerde richting. Bijvoorbeeld een investering van 10000 EUR in ABINBEV in november 2015 is nu (mei 2018) nog 7000 EUR waard. Ondertussen zijn wel dividenden uitbetaald die de pil wat hebben verzacht maar echt schitterend kan men dergelijke belegging niet noemen.

Investeren in individuele aandelen blijft een gok. Voor mensen die niet dagelijks bezig zijn met het nalezen van jaarverslagen en dergelijke is het beter te investeren in een brede Tracker of ETF. Persoonlijk prefereer ik **Think Global Equity UCITS ETF (TGET)**, een Nederlandse Tracker die evenredig belegt in de 250 grootste bedrijven van de 'ontwikkelde' wereld en die een vrij beperkt jaarlijks management kostenpercentage van 0,20% heeft. De koers van dergelijke Tracker schommelt uiteraard ook maar toch veel minder dan dat van de meeste individuele aandelen. Deze schommelingen volgen het globale beursklimaat. Ook wijzigingen va de koers van de Euro t.o.v. andere munten spelen een rol.

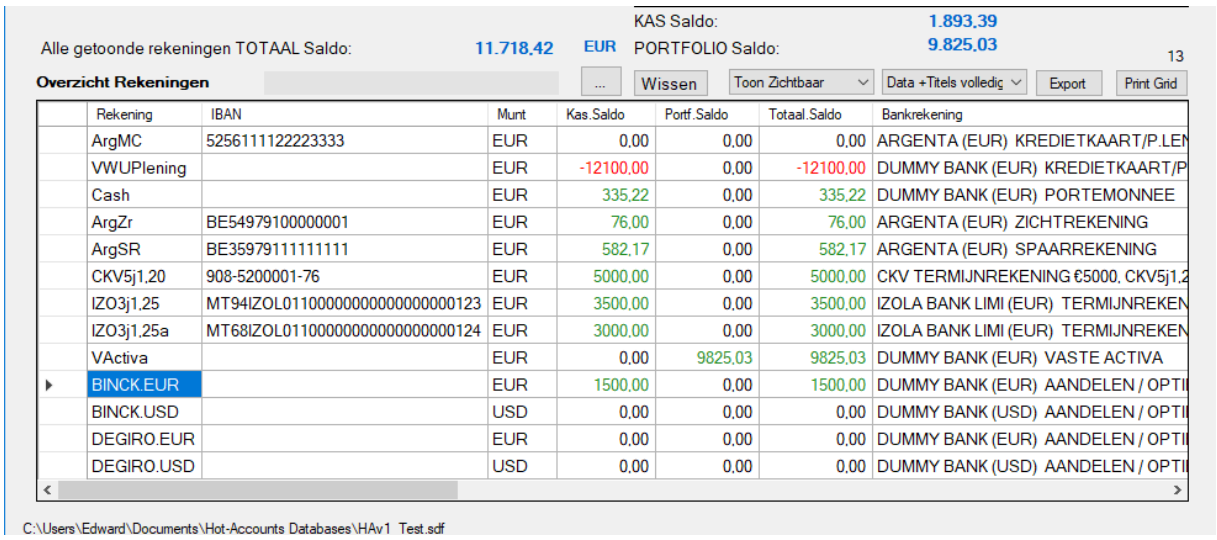
Het leuke van een brede Tracker is dan men in principe grotere bedragen kan investeren zonder echt bang te moeten zijn dat men zijn geld verliest. Als een bepaald bedrijf dat opgenomen is in een Tracker het slecht doet vermindert zijn beurskoers en daardoor zijn beurswaarde en tenslotte wordt het uit de Tracker verwijderd en vervangen door een bedrijf met hogere beurswaarde. Deze zelfreinigende eigenschap van Trackers is heel belangrijk. **Een brede Tracker moet men namelijk nooit verkopen**. En als de koers ervan daalt dan is dat meestal een **koopgelegenheid.** Verkopen en daarna terugkopen is nefast voor het rendement wegens de kosten. Bovendien heeft niemand een glazen bol om de markt te timen. In dit verband toch een uitspraak van een zeer bekende belegger.

Wij blijven meer geld verdienen als we snurken dan wanneer we actief zijn. - Warren Buffett, voorzitter en CEO van Berkshire Hathaway.

Initialisatie aandelenrekening

Stel dat we 1500 EUR vakantiegeld ontvangen hebben van onze werkgever en we besluiten deze te investeren in aandelen.

- **Wij transfereren dit bedrag naar onze broker, waar we net een rekening in EUR geopend hebben, bv. de BINCK.EUR rekening.**



Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening
ArgMC	5256111122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LEN
VWUPlening		EUR	-12100,00	0,00	-12100,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P
Cash		EUR	335,22	0,00	335,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE
ArgZr	BE54979100000001	EUR	76,00	0,00	76,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING
ArgSR	BE35979111111111	EUR	582,17	0,00	582,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING
CKV5j1,20	908-5200001-76	EUR	5000,00	0,00	5000,00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1,2
IZO3j1,25	MT94IZOL01100000000000000000123	EUR	3500,00	0,00	3500,00	IZOLA BANK LIMI (EUR) TERMIJNREKEN
IZO3j1,25a	MT68IZOL01100000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIMI (EUR) TERMIJNREKEN
VActiva		EUR	0,00	9825,03	9825,03	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA
BINCK.EUR		EUR	1500,00	0,00	1500,00	DUMMY BANK (EUR) AANDELEN / OPTI
BINCK.USD		USD	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (USD) AANDELEN / OPTI
DEGIRO.EUR		EUR	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (EUR) AANDELEN / OPTI
DEGIRO.USD		USD	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (USD) AANDELEN / OPTI

De BINCK.EUR rekening toont nu een kassaldo van 1500 EUR.

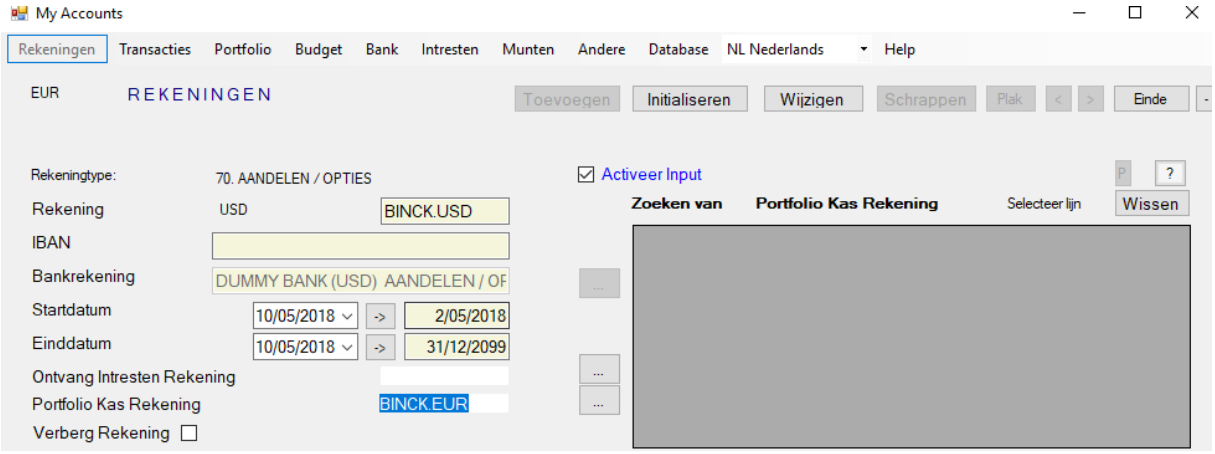
Aankoop USD aandelen

In EUR

Aankoop 10 aandelen APPLE Inc., aan 176,52 USD aan een wisselkoers van EUR/USD=1,20

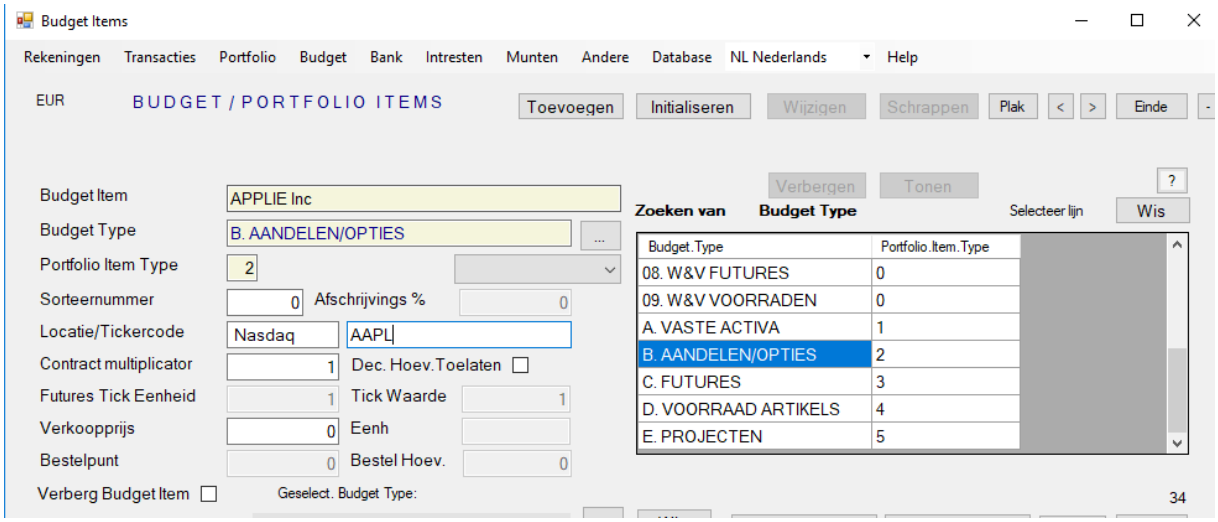
We houden bij Binckbank gewoon één rekening in EUR aan. Deze broker zal dus bij aankopen en verkopen in vreemde munt de muntconversies doen aan de wisselkoers die op dat ogenblik van toepassing is en met 0,45% wisselkoerskosten.

In Hot-Accounts gaan we echter wél een aparte rekening, nl. BINCK.USD gebruiken. Maar we gebruiken wel BINCK.EUR als kasrekening. Dat doen we in het Rekeningen scherm



- **In het Rekeningen scherm, met Activeer Input aangevinkt, klik in het rooster op de BINCK.USD lijn, wijzig de Portfolio kasrekening naar BINCK.EUR en druk op 'Wijzigen'.**

We moeten uiteraard ook een nieuw (Aandelen/Opties) Portefeuille item aanmaken voor APPLE Inc.



- **We definiëren via het scherm Budget/Portfolio items een nieuw APPLE Inc portefeuille item van het 'B. Aandelen/Opties' type.**

Nb: Belangrijk: kies een budget type met portfolio item type=2 (bv. **B.AANDELEN/OPTIES**). De andere velden zijn optioneel.

Voor de eigenlijke aankoop gaan we naar het **Portefeuille beheer** scherm en selecteren de BINCK.USD rekening.

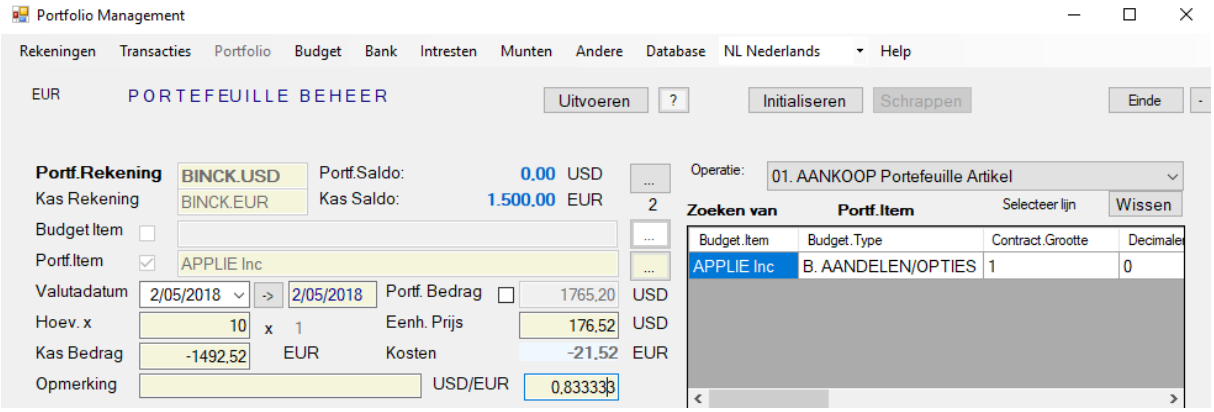
- **Klik op de knop achter 'Portf Rekening' en selecteer in het opzoekingsscherm de BINCK.USD rekening.**

We zien dat BINCK.EUR als kasrekening ingesteld staat met een saldo van 1500 EUR. Met dat geld kopen we nu 10 Apple Inc aandelen, aan 176,52 USD en een wisselkoers van EUR/USD=1,20

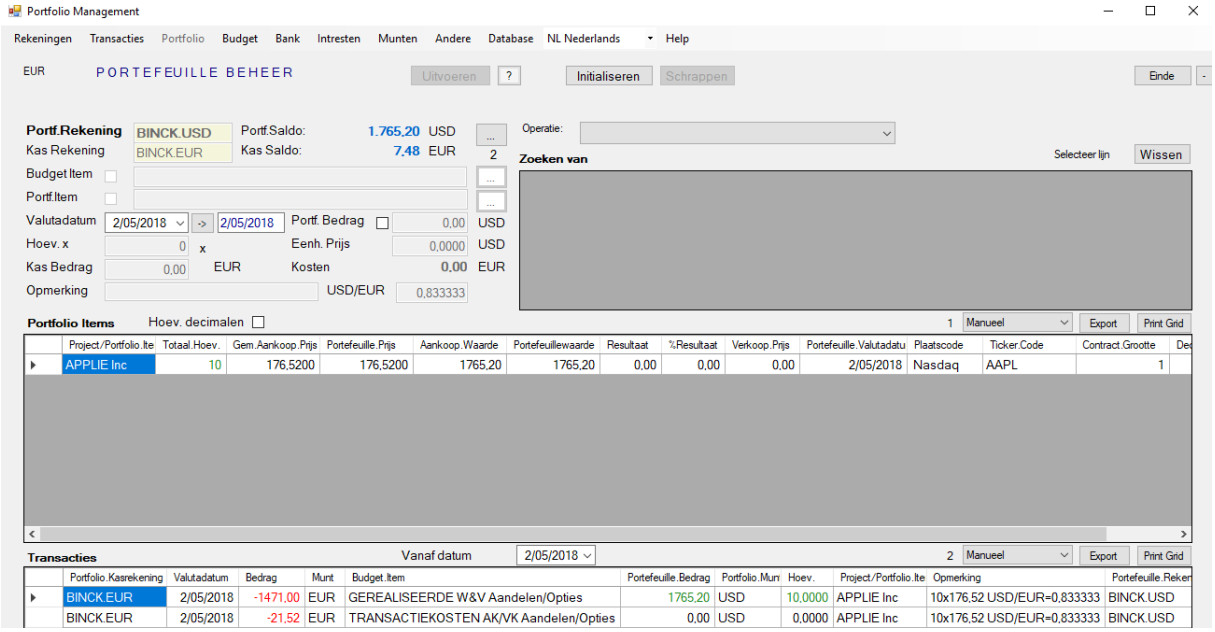
Wat betalen wij (in EUR) voor deze aankoop?

- Aandelen: 10x176,52USD=1765,20 USD= (1765,20 /1,20) EUR=1471 EUR
- Kosten Binckbank: 9,75 EUR (voor aankopen tot 2500 EUR in de Verenigde Staten)
- 0,45% wisselkoerskosten: 0,45%*1471EUR=6,62 EUR
- 0,35% transactietaks België:0,35%*1417EUR=5,15 EUR

Totaal te betalen=1492,52 EUR waarvan 21,52 EUR kosten of 1,44% kosten.



- **Klik op de Operatie knop en selecteer de optie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'**
- **Klik op de knop achter 'Portf.Item' en selecteer in het opzoekingsscherm het APPLE Inc aandeel.**
- **Hoeveelheid=10**
- **Eenh.Prijs=176,52 USD** (Nb: positief en in de munt die bij de portefeuillerekening hoort)
- **Kas Bedrag=-1492,52 EUR** (Nb: negatief en in de munt die bij de kasrekening hoort)
- **EUR/USD=0,833333** (Nb= EUR/USD=1,20 dus USD/EUR=1/1,20=0,833333…)
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**



In het **hoofdrooster** werd een lijn toegevoegd voor de 10 Apple Inc aandelen.

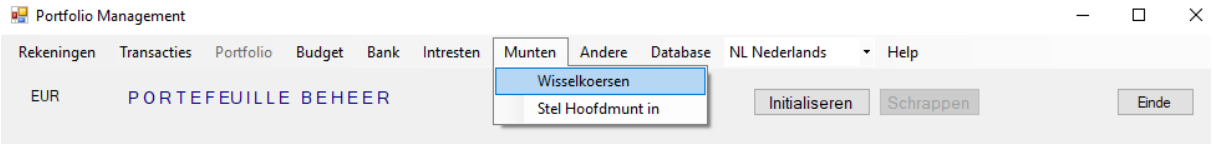
Beneden zien we de twee automatisch gegenereerde transacties:

- Een lijn voor de aankoop zelf (Budget Item 'GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties), waarbij 1471 EUR van de kasrekening afgenomen werd en 1765,20 USD aan het portefeuillesaldo van de portefeuillerekening werd toegevoegd, evenals 10 eenheden van Apple Inc. De automatisch gegenereerde opmerking geeft beknopt aan dat 10 eenheden aan 176,52 USD met USD/EUR=0,833333 werden aangekocht.
- Een kostenlijn met budget item 'TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties (zijnde het budget item dat op rekening type niveau werd aangeduid), van -21,52 EUR die van de kasrekening werd afgetrokken.

Bovenaan zien we ook dat het portefeuillesaldo van de portefeuillerekening en het kassaldo van de kasrekening in overeenstemming met het vorige gewijzigd werden.

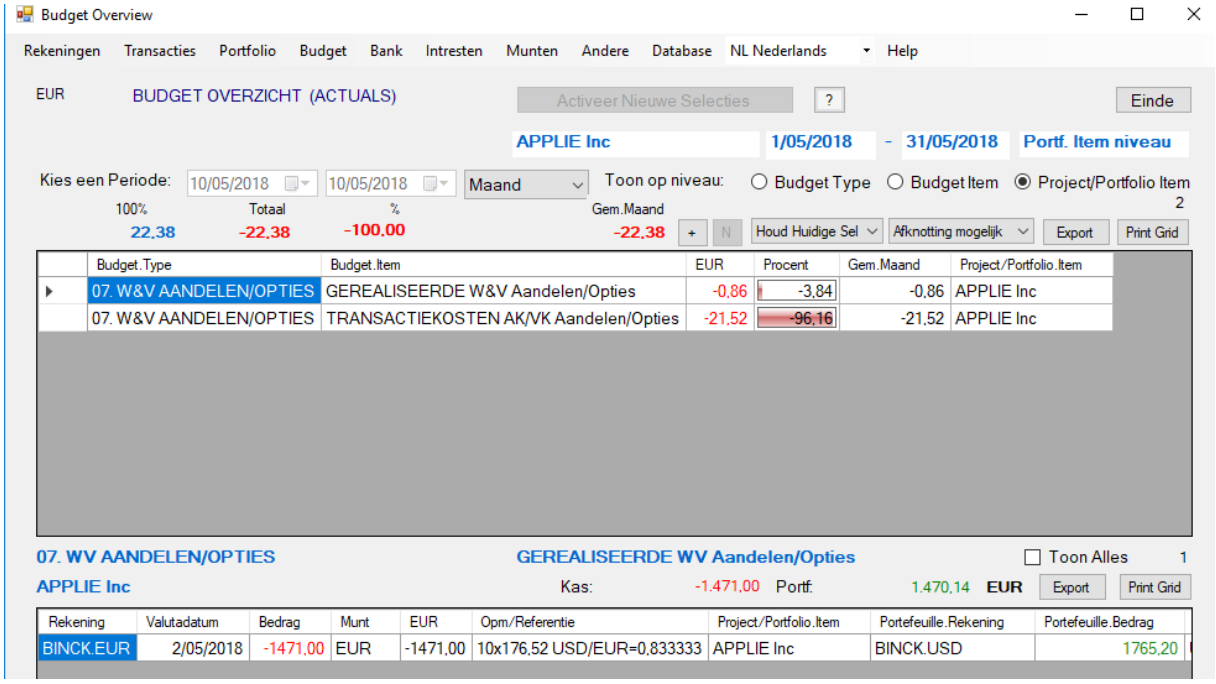
De bedragen in het hoofdrooster staan in de munt van de portefeuillerekening, zijnde in USD. Als de wisselkoers t.o.v. de EUR zou wijzigen blijven deze lijnen onveranderd evenals het totaal Portf. Saldo van de rekening. Enkel een wijziging van de portefeuilleprijs van een of meerdere items (bv. via een '04.HERWAARDEER Portfolio Detail Items' operatie) zal de portefeuillewaarde en het resultaat kunnen doen veranderen.

Anderzijds hebben we de EUR ingesteld als hoofdmunt. Dat wil zeggen dat zowel in het Rekening scherm als in het Budget Overzicht scherm alle niet-EUR bedragen automatisch omgezet worden in EUR volgens de koers die in het Munten scherm actueel ingesteld staat.



➢ **Kies in de menubalk de optie Munten en dan Wisselkoersen.**

We zien dat de USD/EUR koers actueel op 0,832848 staat (of EUR/USD=1,20007). Dit wijkt lichtjes af van de koers die daarstraks genomen werd voor de aankoop van de 10 APPLE Inc aandelen. De 1765,20 USD worden geconverteerd naar 1765,20 USD * 0,832848 EUR/USD=1470,14 EUR maar we hebben wel 1471 EUR voor dit deel betaald. M.a.w.: in EUR, aan de actueel ingestelde koers, is er een extra verlies van 1470,14-1471=-0,86 EUR.



Als we het Budget Overzicht opvragen voor de lopende maand, op portefeuille item niveau, **specifiek voor het aandeel APPLE Inc** (*), zien we deze -0,86 EUR verschijnen.

(*): Vraag daartoe een budget overzicht aan voor de lopende maand op portefeuille item niveau. Klik in het bovenste rooster op een lijn die 'APPLE Inc' bevat. Klik op de 'Houd Huidige Sel.' drop-down box. Selecteer de optie 'PROJ/PI LTST GESEL.'

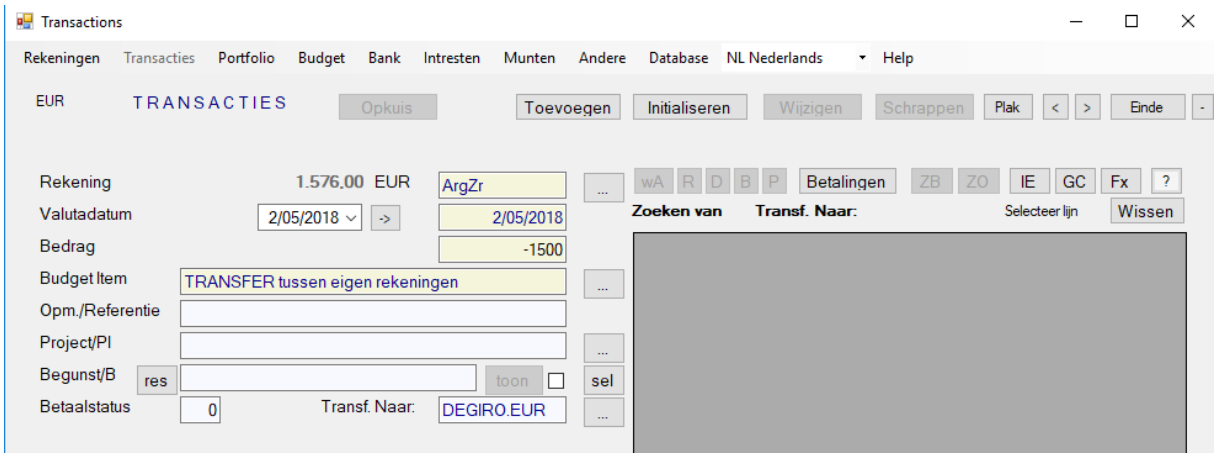
In USD

We kunnen USD genoteerde aandelen ook aankopen met een rekening in USD.

Als men vaak aandelen in vreemde munt aan- en verkoopt is dit voordeliger omdat men zo wisselkoerskosten vermijdt. Uiteraard moet men eerst een bepaald bedrag in EUR converteren naar USD en daarop dan eenmalig wisselkoerskosten betalen.

Deze methode heeft wel het nadeel dat, als men meer aankoopt dan men in USD beschikbaar heeft, men hierop debet rente moet betalen, ook al heeft men bij de broker nog voldoende geld in EUR op de rekening staan.

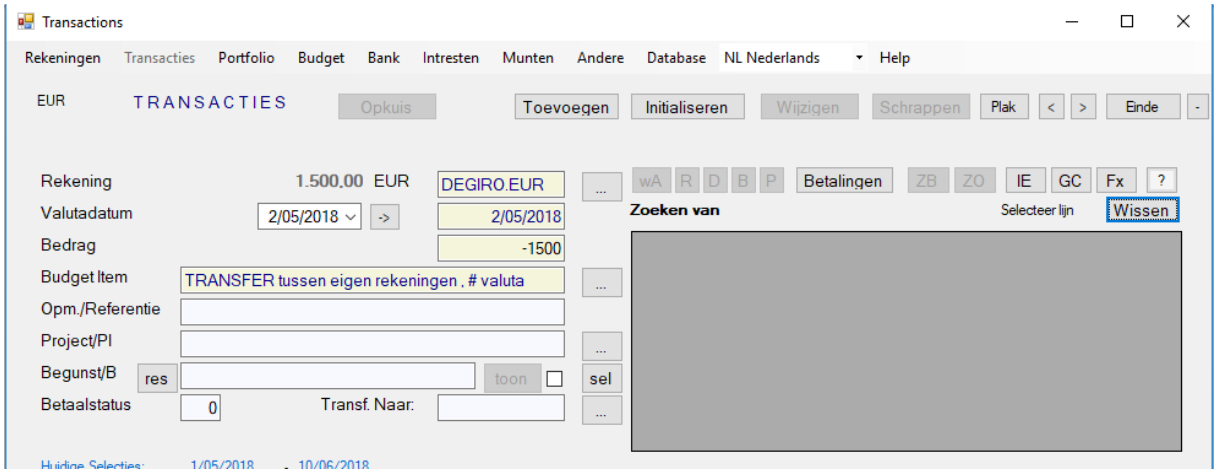
Ik zal deze methode hier demonstreren met de DEGIRO.EUR en DEGIRO.USD rekeningen. Eerst transfereren we 1500 EUR van de ArgZr zichtrekening naar DEGIRO.EUR en dan zetten we deze 1500 EUR om in USD via een transfer in # munt en dan kopen we daarmee 10 APPLE Inc aandelen aan.



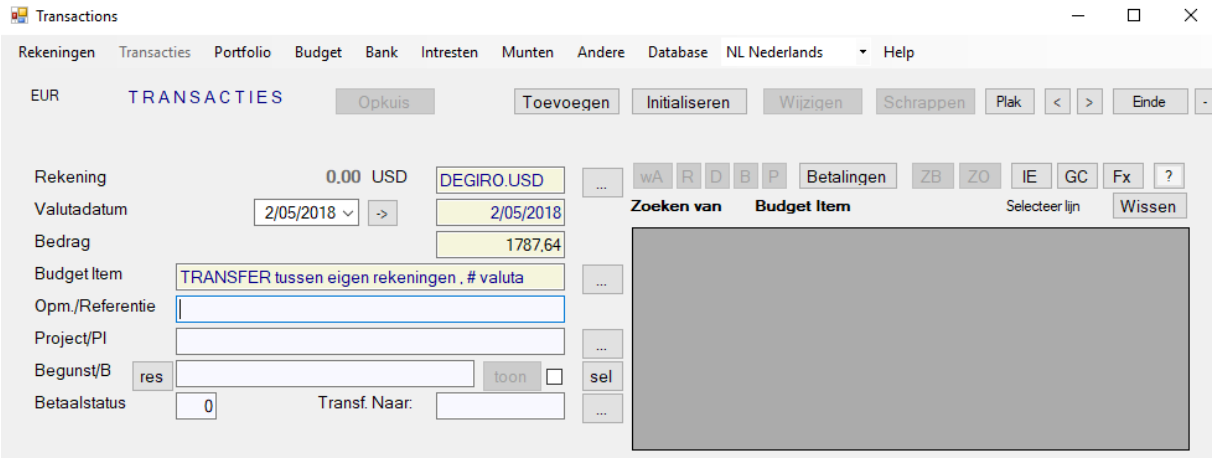
Hierboven de transfer van 1500 EUR van ArgZr naar DEGIRO.EUR

De omzetting van 1500 EUR levert, aan een koers van EUR/USD=1,20 en mits aftrek van kosten, bv. 1787,64 USD op.

Een transfer tussen rekeningen in verschillende munt kan in Hot-Accounts niet in één stap geregistreerd worden. We doen dit in 2 stappen: -1500EUR op de DEGIRO.EUR rekening en +1787,64 USD op de DEGIRO.USD rekening.



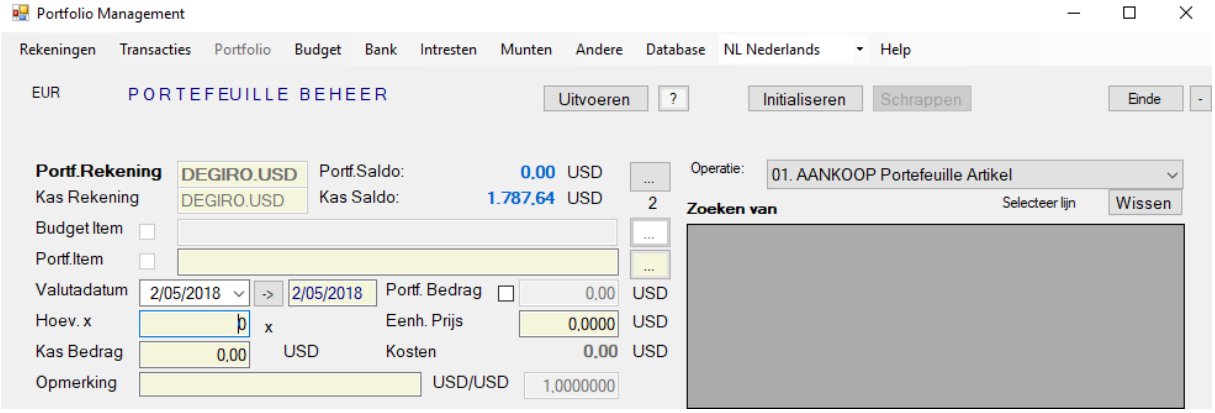
-1500 EUR van de DEGIRO.EUR rekening met Budget item *Transfer tussen eigen rekeningen in # munt*



+1787,64 USD op de DEGIRO.USD rekening, eveneens met Budget Item *Transfer tussen eigen rekeningen in # munt*

Met het geld nu op het kassaldo van de DEGIRO.USD rekening kunnen we de **Aankoop 10 aandelen APPLE Inc.** uitvoeren in het **Portefeuille beheer scherm**.

Daartoe selecteren we de DEGIRO.USD rekening en dan de operatie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'.



- **Klik op de knop achter 'Portf Rekening' en selecteer in het opzoekingsscherm de DEGIRO.USD rekening.**
- **Selecteer de Operatie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'**

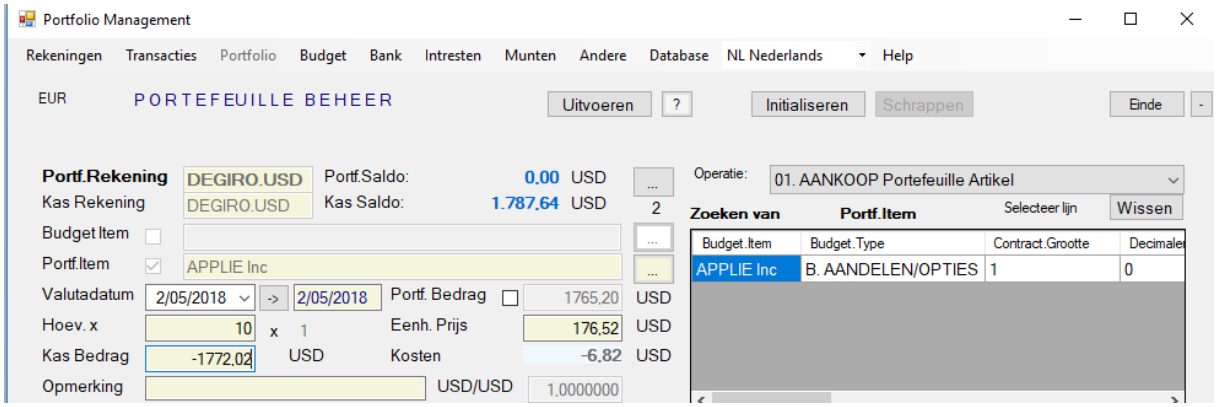
We zien dat DEGIRO.USD zichzelf als kasrekening gebruikt. Met de 1787,64 USD kopen we nu 10 Apple Inc aandelen, aan 176,52 USD.

Wat betalen wij (in USD) voor deze aankoop?

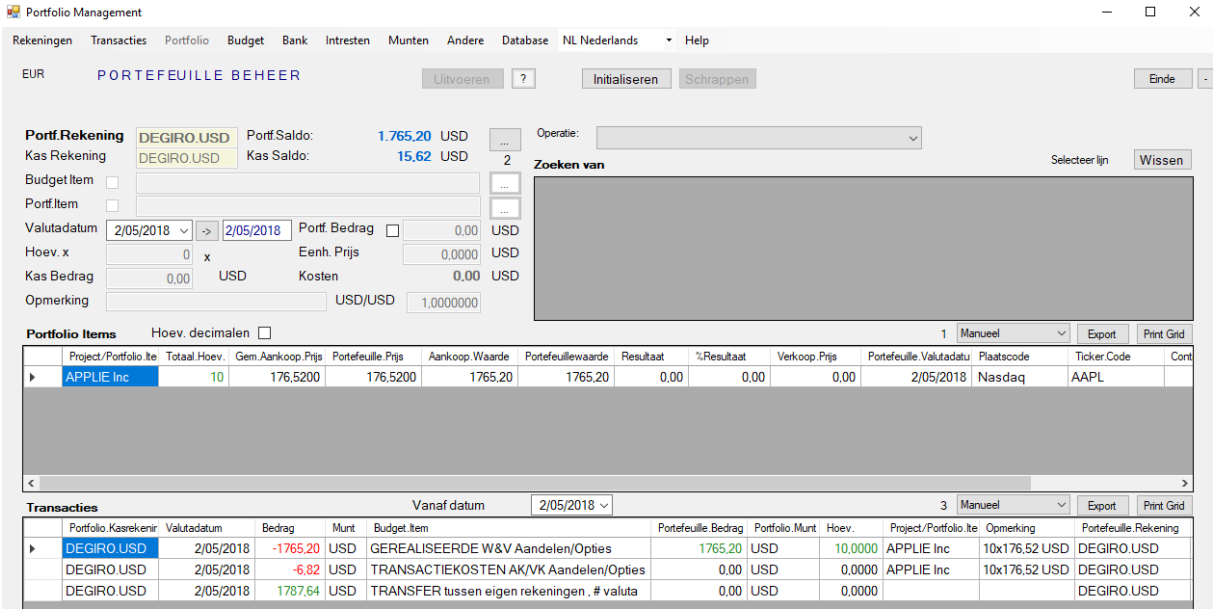
- Aandelen: 10x176,52USD=1765,20 USD
- Kosten DEGIRO: 0,64 USD
- Transactiebelasting (0,35%) België:0,35%*1765,20USD=6,18 USD

Totaal te betalen=1772,02 USD waarvan 6,82 USD kosten of 0,39% kosten

We vullen de verdere gegevens aan:



- **Klik op de knop achter 'Portf.Item' en selecteer in het opzoekingsscherm het 'APPLE Inc' aandeel.**
- **Hoeveelheid=10**
- **Eenh.Prijs=176,52 USD** (Nb: positief en in de munt die bij de portefeuillerekening hoort)
- **Kas Bedrag=-1772,02 USD** (Nb: negatief en in de munt die bij de kasrekening hoort. Nb: we zien dat in totaal -6,82 USD kosten worden aangerekend)
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**



In het **hoofdrooster** werd een lijn toegevoegd voor de 10 Apple Inc aandelen.

Beneden zien we de twee automatisch gegenereerde transacties:

- Een lijn voor de aankoop zelf (Budget Item 'GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties), waarbij 1765,20 van het kassaldo overgeheveld werd naar het portefeuillesaldo van de portefeuillerekening en met een toename van 10 eenheden van Apple Inc. De automatisch gegenereerde opmerking geeft beknopt aan dat 10 eenheden aan 176,52 USD werden aangekocht.

- Een kostenlijn met budget item ‘TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties (zijnde het budget item dat op rekening type niveau werd aangeduid), van -6,82 USD die van het kassaldo van de portefeuillerekening werd afgetrokken.

Bovenaan zien we ook dat de saldi van de portefeuillerekening in overeenstemming met het vorige gewijzigd werden.

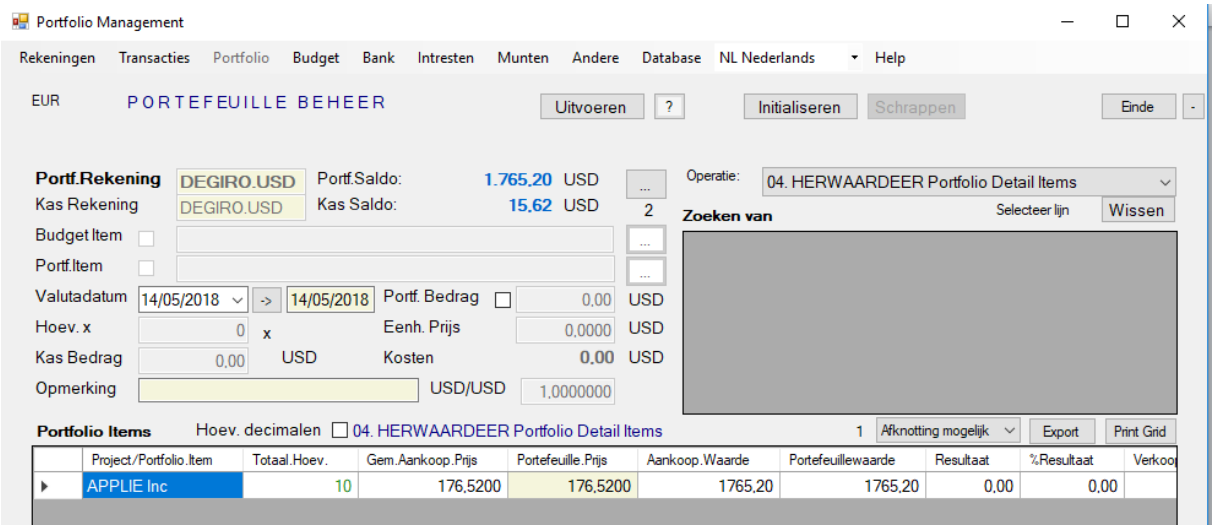
Herwaardering aandelen

Aandelen en aandelenportefeuilles hebben een waarde die voortdurend fluctueert. Het is echter niet nodig om al deze wijzigingen in Hot-Accounts op te nemen.

Wat men bv. wel kan doen is om, na afsluiting van de beurs op de laatste handelsdag van de maand, de koersen van de aandelen die men in portefeuille heeft aan te passen naar de slotkoers van die dag. Het programma genereert de nodige transacties en in het Budget Overzicht ziet men dan mooi de ‘Niet-Gerealiseerde W&V Aandelen/Opties’ voor de betreffende periode.

Nb: Men kan dit ook met enkele dagen vertraging uitvoeren, maar let er dan op om de valutadatum van de herwaardering correct in te stellen

Het uitvoeren van de herwaardering is hetzelfde als wat we eerder gezien hebben voor vaste activa:



Selecteer de Operatie ’04. HERWAARDEER Portfolio Detail Item’, controleer en pas eventueel de datum aan en pas in het rooster zelf (gele velden) de koers aan van een of meerdere aandelen lijnen en druk dan Uitvoeren. (Nb: de koers staat in de munt van de portefeuillerekening, dus USD in dit geval.)

Herwaarderingen hebben, zoals eerder vermeld, enkel invloed op de portefeuillewaarde van de aandelen en de aandelenrekening. Deze worden in het Budget Overzicht gescherm getoond onder ‘NIET-GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties’.

Herwaarderen aandelen met Automatische Import van aandelenkoersen.

Vanaf versie V1.02.009 kan men in Hot-Accounts ook koersen van aandelen importeren.

VOORBEREIDING:

- **Zorg eerst voor een bron van recente aandelenkoersen.**

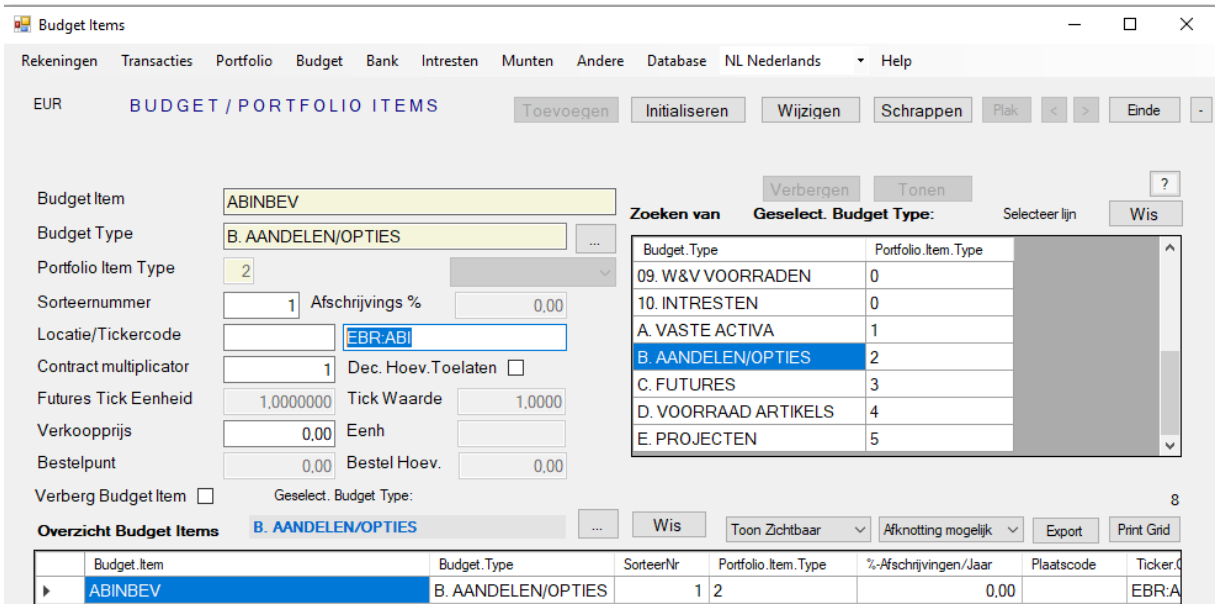
Een interessante optie is gebruik te maken van Google Sheets. Via de Google Finance functie kan men namelijk gratis aandelenkoersen ophalen voor heel wat beurzen in de wereld. Sommige koersen zijn 'Realtime' (o.a. Brussel en Amsterdam), andere hebben 15 of 20 minuten vertraging. Ook koersen voor US fondsen zijn beschikbaar.

Als voorbeeld heb ik volgende google sheet aangemaakt, beschikbaar voor iedereen (enkel lezen).

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1eQDpIlKL8206fyW_9y2BnXbLfqOlKUGlWbIrJi3tQhU/edit?usp=sharing

Maak hiervan een kopie aan via 'Bestand' en 'Een kopie maken' (Nb: log eerst in met een Google account). Voeg de aandelen toe waarvoor men de koers wenst te kunnen inlezen in Hot-Accounts. Het eenvoudigst is gewoon lijnen kopiëren en dan de omschrijving en TICKER veld aanpassen.

- **Wijzig vervolgens in Hot-Accounts, voor elk aandeel waarvoor men de koers wenst te kunnen importeren, het TICKER veld.**



Pas in het BUDGET/PORTFOLIO ITEMS scherm (zie hierboven), het 'Tickercode ' veld aan, met dezelfde waarde als deze in de Google sheet.

In bovenstaand voorbeeld wordt als ticker voor het aandeel AB INBEV de code 'EBR:ABI' gebruikt. EBR slaat op de beurs (Brussel) en ABI is de eigenlijke ticker. Opgelet: Google gebruikt zijn eigen codes voor beurzen. In de 'ExchangeCodes' tab van de eerdere google sheet kan men nagaan welke code men moet gebruiken voor welke beurs.

Operationeel:

- **Selecteer in de google sheet ten minste de Ticker en Price kolommen en druk CTRL + C** (de informatie wordt daardoor in het klembord geplaatst). Opgelet: het programma verwacht dat, althans in het klembord, de prijs onmiddellijk achter het ticker veld staat.

Hot-Accounts Personal Finance						
100% free software						
https://www.hot-accounts.com				To import prices into Hot-Accounts:		
EXAMPLE Google Finance sheet				Select Ticker and Price Columns		
Copy and adapt this workbook for your own use				and Press Ctrl+C		
Company	**Sector**	**EPS**	**P/E**	**EXCHANGE:TICKER**	**PRICE**	**PrevClose**
--- BEL-20 stocks						
Ackermans & van Haaren NV	Financials	8.71	14.85	EBR:ACKB	129.40	129.10
AB INBEV	Consumer Defensive	3.35	25.91	EBR:ABI	86.57	86.64
Ageas	Insurance	5.01	9.65	EBR:AGS	48.28	48.55
Aperam	Staal & Overige metalen	2.44	8.55	AMS:APAM	20.78	20.53
arGEN-X	Farma & Biotech	(2.55)	#N/B	EBR:ARGX	124.70	125.50

- **Druk in Hot-Accounts, in het PORTEFEUILLEBEHEER scherm**, na keuze van de beleggingsrekening, op de Operatie **'04. HERWAARDEER Portfolio Detail'**

Het programma doet nu, in vergelijking met eerder, een aantal extra stappen

a) het gaat na of voor de items die zich in de portefeuille bevinden een TICKERcode gespecifieerd werd.
b) Zo ja wordt nagegaan of de ticker wordt teruggevonden in het klembord
c) Zo ja wordt getracht om in het volgende veld de koers op te halen.
d) Zo ja wordt deze nieuwe koers voorgesteld in de inputzone in plaats van de originele

Bovendien zal het programma een informele boodschap geven met detail betreffende operatie, zoals hieronder. (Opgelet: voor items zonder tickercode wordt niets vermeld!)

GEEN NIEUWE KOERSEN GEVONDEN in het klembord voor3TICKER(S):
NASDAQ:GOOGL ALFABET
AMS:IWDA IWDA iShares Core MSCI World UCITS ETF
AMS:TGET Think Global Equity UCITS ETF

NIEUWE KOERSEN GEVONDEN voor2TICKER(S):
EBR:ABI ABINBEV
OUDE Koers=86,57 NIEUWE Koers=86,74

EBR:BPOST BPOST S.A.
OUDE Koers=9,10 NIEUWE Koers=9,30

Druk eerst OK en vervolgens druk op UITVOEREN om de nieuwe koers te registreren.

OK

Na OK kan men nog eventueel aanpassingen doen aan de koersen vooraleer deze te registreren.

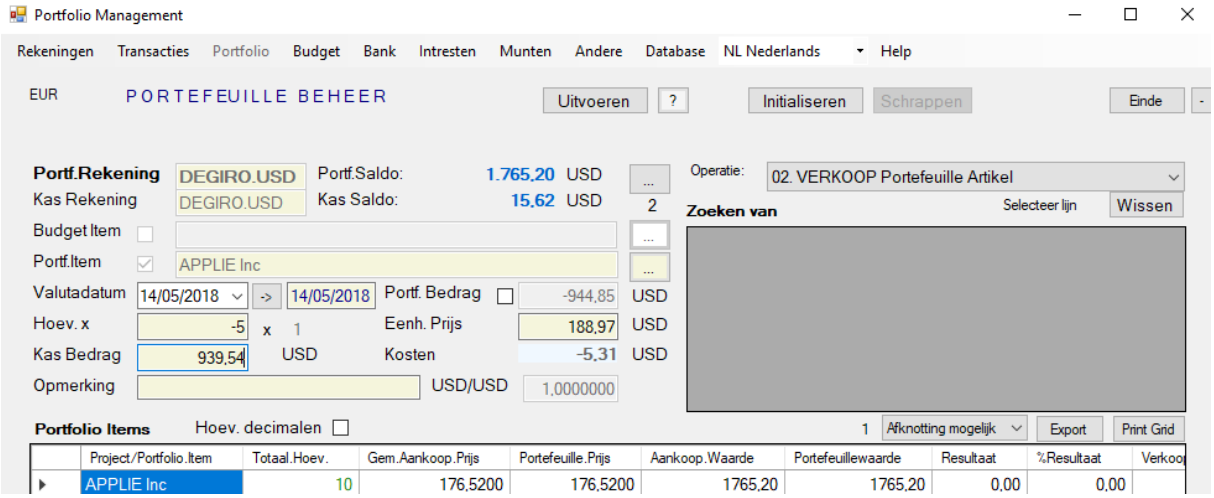
Gedeeltelijke verkoop aandelen

Ook bij een gedeeltelijke verkoop van aandelen zal het programma een automatische herwaardering uitvoeren van de resterende aandelen en dit aan de verkoopkoers. In het Budget Overzicht ziet men dit onder budget item 'NIET-GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties'

De winst of verlies op de effectief verkochte aandelen wordt in het Budget Overzicht getoond onder budget item 'GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties'

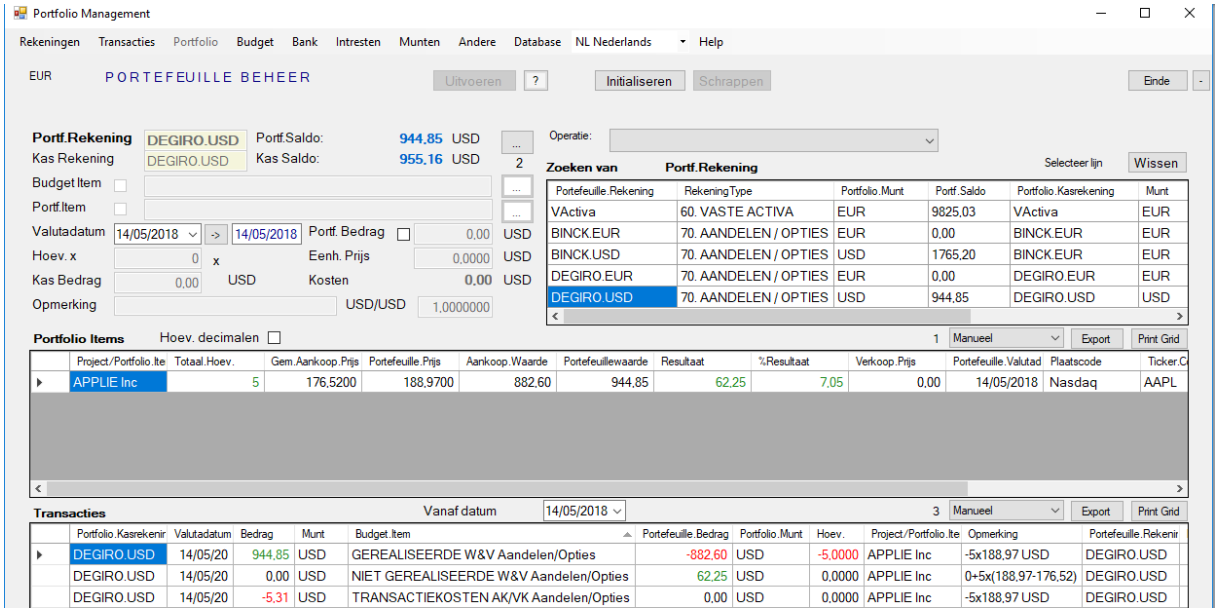
Bij wijze van voorbeeld toon ik hier de verkoop van de helft van de eerder aangekochte APPLE Inc aandelen. De koers staat inmiddels op 188,97 USD.

Na aftrek van kosten en Belgische transactiebelasting ontvangen we 939,54 USD



- **We klikken op de Operatie knop** (We zien een overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.)
- **We klikken op de optie '02. VERKOOP Portefeuille Artikel'**
- **We klikken in het bovenste rooster op de lijn 'APPLE Inc'** (In de inputzone wordt het betreffende portefeuille item ingevuld.
- **Datum** (datum van vandaag)
- **Hoev. = -5**
- **Eenh.Prijs=188,97 (USD)**, de verkoopprijs
- **Kas bedrag =939,54 (USD)** , hetgeen we effectief ontvangen, na aftrek van kosten.
- **Opmerking: optioneel** (indien leeg wordt dit automatisch ingevuld door het programma)
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**

Na uitvoering zien we het volgende.



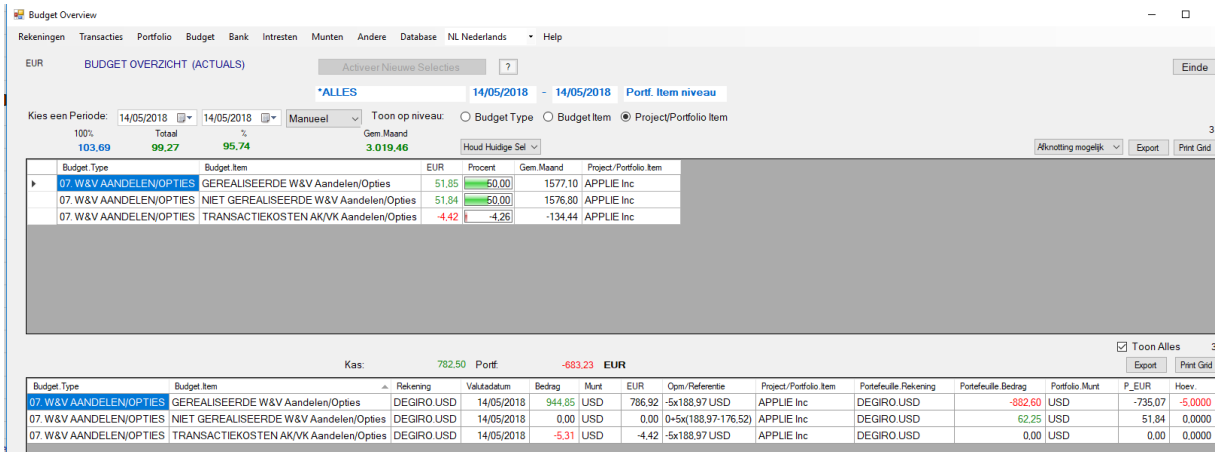
In het hoofdrooster blijven van de oorspronkelijk 10 slechts 5 eenheden APPLE over. De portefeuilleprijs is aangepast naar de laatst bekende koers, nl. 188,97 USD en daarmee toont deze lijn een (niet-gerealiseerd) resultaat van 62,25 USD.

Dit stemt overeen met de 2e lijn in het onderste transacties rooster: een herwaardering van 5x(188,97-176,52) die geboekt wordt op 'NIET-GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties'.

De 3e lijn correspondeert met de -5,31 USD transactiekosten (vooral Belgische transactiebelasting).

De 1e lijn geeft de gerealiseerde winst aan (excl. Transactiekosten)= 5x(188,97-176,52). Uiteraard werd het aantal aandelen ook verminderd met 5 eenheden.

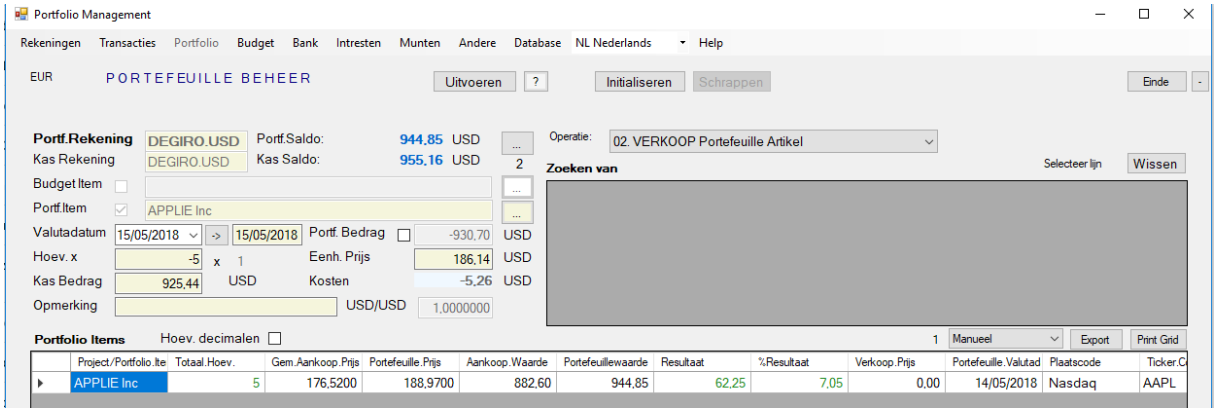
Het Budget Overzicht, (periode: **enkel vandaag**), op portefeuille item niveau, toont hetzelfde, maar dan geconverteerd naar EUR.



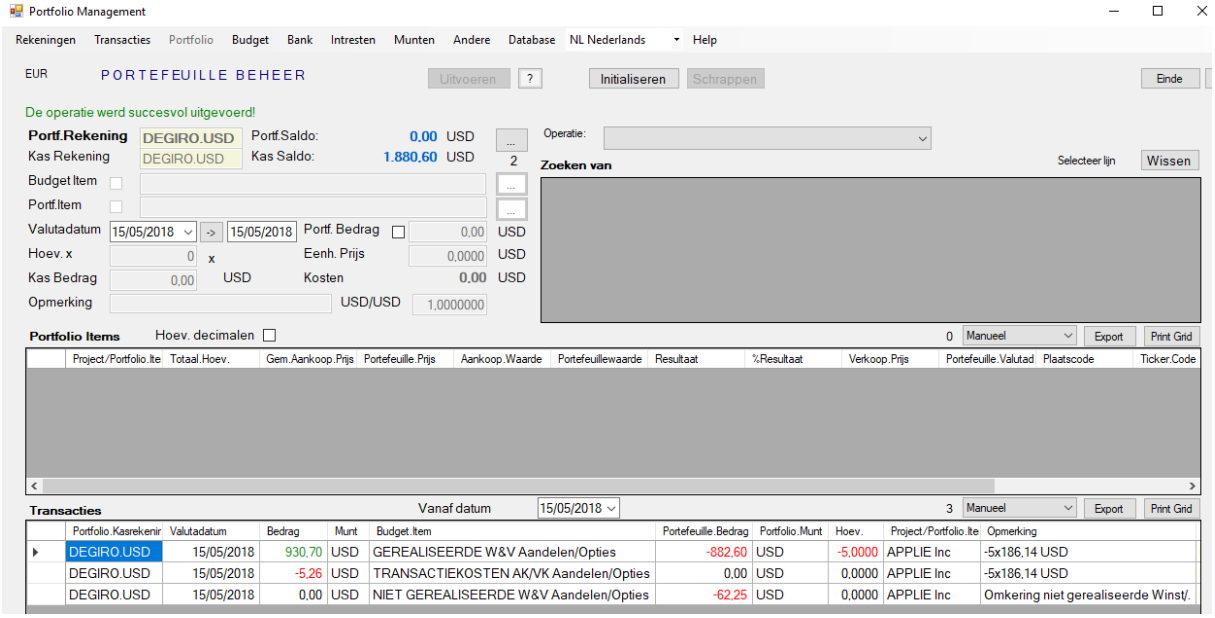
Met de verkoop realiseerden we een effectieve winst van 51,85 EUR-4,42 EUR= 47,43 EUR. Er is ook een herwaarderingswinst (=NIET-GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties) van 51,84 EUR.

Volledige verkoop aandelen

Bij wijze van voorbeeld verkopen we nu de resterende 5 APPLE aandelen aan een wat lagere prijs van 186,14 USD. Na aftrek van de kosten ontvangen we 925,44 USD.



Na uitvoering zien we het volgende:

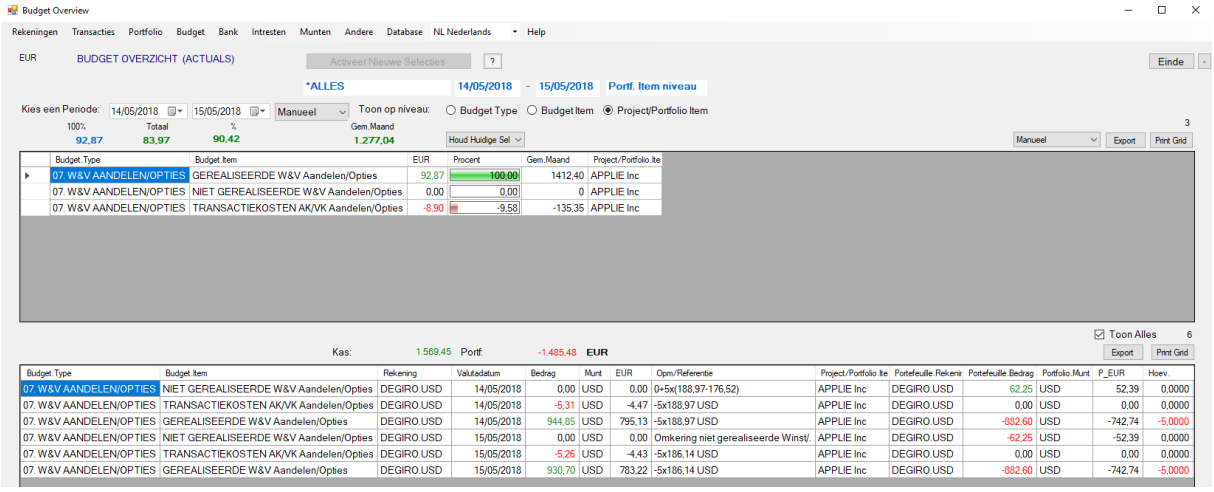


In het hoofdrooster is de APPLE lijn verdwenen.

In het transacties rooster zien we 3 automatisch gegenereerde transacties:

- Een verkooplijn met een gerealiseerde winst van 930,70 USD-882,60 USD=48,10 USD
- Een kostenlijn van 5,26 USD (die dus de gerealiseerde winst vermindert)
- Een omkering van de eerder geboekte niet-gerealiseerde W/V Aandelen/Opties (-62,50 USD). Deze lijn is nodig omdat, na verkoop, er geen niet-gerealiseerde winsten of verliezen meer kunnen bestaan. Alle winsten of verliezen zijn dan namelijk ‘gerealiseerd’ en dus definitief.

Hier een Budget Overzicht, van 14 tot 15 mei, op portfolio item niveau



Het globale resultaat van onze aankopen en verkopen van APPL (via de DEGIRO.USD rekening) bedraagt 83,97 EUR, na aftrek van kosten en naar EUR omgevormd aan de huidige lagere EUR koers van USD/EUR= 0,841538 of EUR/USD=1,1883.

Nb: Daar onze hoofdmunt EUR is en daar de opbrengst van deze verkopen in USD aangehouden worden (DEGIRO.USD) zal zowel het Budget Overzicht als het Rekeningen overzicht wijzigen als de EUR/USD koers wijzigt.

Hieronder een printje van onze Aandelen rekeningen (sub-selectie 70. Aandelen/Opties), in originele munt en geconsolideerd in EUR aan de huidige koers.

Overzicht rekeningen **Toon Zichtbaar** **Totaal Saldo:** **3.075,56 EUR** **15/05/2018 16:40**
Geselecteerde rekeningtype: **70. AANDELEN / OPTIES**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Cash_EUR	Portf_EUR	TOT_EUR
BINCK.EUR		EUR	7,48	0,00	7,48	7,48	0,00	7,48
BINCK.USD		USD	0,00	1765,20	1765,20	0,00	1485,48	1485,48
DEGIRO.EUR		EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEGIRO.USD		USD	1880,60	0,00	1880,60	1582,60	0,00	1582,60

FUTURES portefeuilles

Inleiding

Een futures portefeuille in Hot-Accounts is een rekening met portefeuille type=3. Hierin kunnen portefeuille items met portefeuille item type=3 geplaatst worden zoals **futures** en futures achtige producten zoals **CFD's (contract for difference).**

De waardering van een future verschilt van deze van aandelen, vandaar de nood deze als een aparte portefeuille item type te definiëren.

*Heel algemeen is **een future** een beursgenoteerde overeenkomst (termijncontract) waarbij de koper en de verkoper een wederzijdse verplichting aangaan om op een bepaald moment in de toekomst (de expiratiedatum) een bepaalde onderliggende waarde te verhandelen tegen een vooraf vastgestelde prijs. Beide partijen hebben een verplichting om op de expiratiedatum het verschil te verrekenen tussen de koers die in het termijncontract is afgesloten en de werkelijke koers/prijs op het toekomstige moment. De afwikkeling van een Future vindt plaats tegen contante afrekening (cash settlement). Contante afrekening gebeurt door het verschil te berekenen tussen de oorspronkelijke koopprijs en de verkoopprijs of, tijdens expiratie, de settlementsprijs.*

Nb: In praktijk worden de meeste futures al afgesloten voor de eigenlijke expiratie. Dat gebeurt door een tegenovergestelde actie te doen (verkoop na een eerdere aankoop of aankoop na een eerdere verkoop).

Als voorbeeld neem ik hier de **MINI DAX futures** op de DAX-30 index, zijnde een index op de 30 belangrijkste aandelen in Duitsland. Bijvoorbeeld de **MINI DAX Future, JUNI 2018**. Dit is een termijncontract met als onderliggende waarde de DAX-30 index. Bij het aflopen ervan op de expiratiedatum (15 juni 2018, 13h) wordt het verschil afgerekend tussen de aankoopkoers en de waarde van de aandelenindex. Elk punt verschil is 5 EUR waard.

De DAX index staat actueel op ongeveer 13000 punten. Als de beurs met 1% stijgt of daalt, dan stijgt of daalt de index met 130 punten en ook de DAX futures volgen deze beweging. Een beweging van 1% (wat zelfs binnen éénzelfde dag heel courant voorkomt) komt dus overeen met een waardeverschil van 1%*13000*5EUR=650 EUR. (Nb: de grotere broer, nl. de gewone DAX future is 5x zwaarder. Met een index van 13000 punten, en met elk half punt 12,50 EUR waard, correspondeert een beweging van 1% met 1%*13000*25=3250 EUR.)

Men kan een (mini) DAX future **positie openen** via een koop of een verkoop operatie. Dit laatste doet men als men denkt dat de beursindex zal dalen.

Uit de eerdere definitie volgt dat zowel de koper als de verkoper van een future de verplichting op zich nemen om de andere partij te vergoeden: **wat de ene wint moet de andere betalen**. Het is dus een zero-sum game.

Daar het hier om vrij grote bedragen gaat wordt een marge op de rekening gevraagd.

Margin: de zekerheid die de Klant moet stellen en welke bestaat uit (i) een bedrag dat bij het openen van posities in Futures wordt geblokkeerd op de Beleggingsrekening van de Klant en op de bestedingsruimte van de Klant in mindering wordt gebracht (initial margin) en (ii) het bedrag aan winst of verlies op posities in Futures dat dagelijks met de Bestedingsruimte van de Beleggingsrekening van de Klant wordt verrekend. De winst of het verlies op een positie in Futures wordt dagelijks vastgesteld aan de hand van de slotkoers van de desbetreffende Future (variation margin)

Voor de Mini DAX futures bedraagt de marge actueel, per future,1500 EUR, en Indien men de positie ook s' nachts aanhoudt is dit zelfs 4700 EUR. (Nb: Voor de gewone DAX futures bedragen de intraday en overnacht marges zelfs 7200 EUR en 24000 EUR. De marges kunnen ook nog toenemen naarmate de index zelf verder stijgt.) Voor de DAX futures wordt dagelijks een afrekening toegestuurd op basis van de koers van de future om 17h30.

Om één MINI DAX future meer dan één dag te kunnen aanhouden moet men al minimum 5000 EUR op de rekening hebben staan. Dit is normaliter ook het minimum bedrag dat brokers eisen om in futures te mogen handelen.

Het moet ondertussen duidelijk zijn dat **futures vrij speculatieve producten** zijn. Met een MINI DAX FUTURE kan men met een heel lage kost (3 EUR) een investering ter waarde van 5*13000EUR= 65000 EUR aangaan en met een DAX FUTURE kan men met een kost van 3,25 EUR een investering ter waarde van 25*13000 EUR=325000 EUR aangaan.

Anderzijds kunnen **futures interessant zijn als bescherming** voor een bestaande aandelenportefeuille. Stel dat men voor 65000 EUR aandelen in bezit heeft die de DAX volgt (bv. een DAX ETF). Als men vreest dat de beurs gaat dalen dan kan men, in plaats van alle aandelen te verkopen (wat vrij kostelijk is), bv. een MINI DAX Future verkopen. Op dat ogenblik legt men zijn totale portefeuille eigenlijk stil: wat de DAX ETF verliest komt in de plus op de MINI DAX future en uiteraard ook omgekeerd: eventuele winsten op de DAX ETF worden teniet gedaan door verliezen op de MINI DAX Future. Dit noemt men HEDGING van een portefeuille.

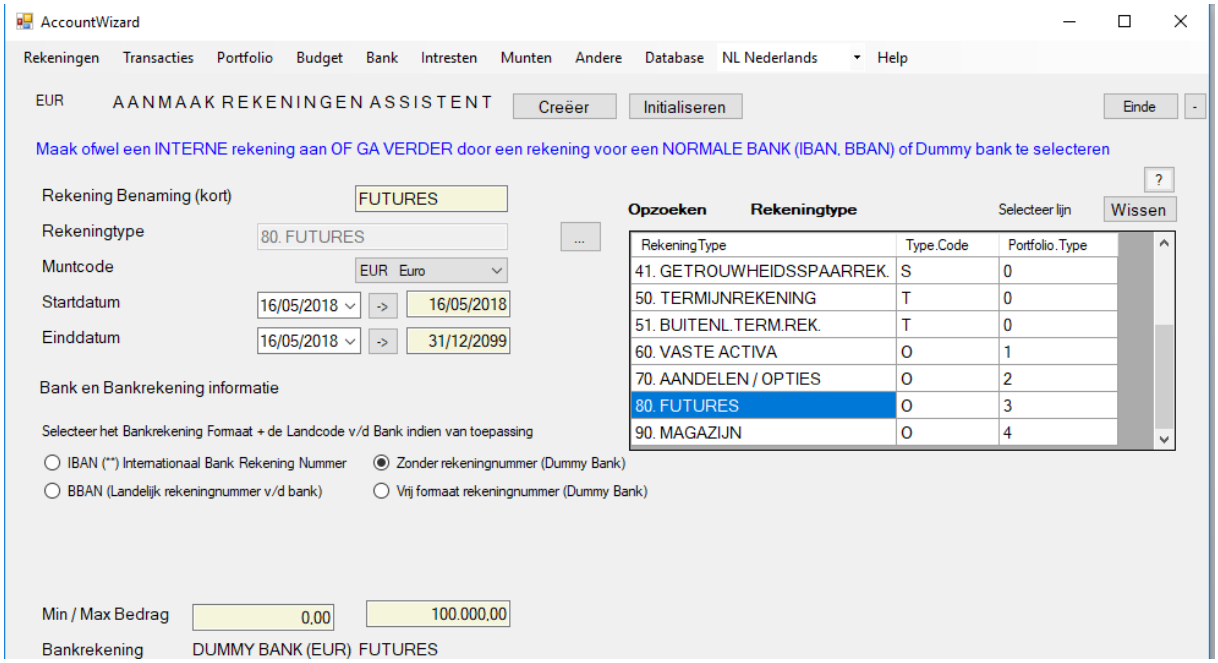
Het is aan de lezer zelf om te beoordelen of futures een mogelijk interessant beleggingsproduct zijn. Met Hot-Accounts kan men het kopen en verkopen van futures administratief beheren. In het volgende toon ik hoe dit kan gebeuren.

Als voorbeeld gaan we eerst een Futures rekening aanmaken. Hierin plaatsen we 5000 EUR. Vervolgens maken we een nieuwe futures portefeuille item aan met benaming 'MINI DAX FUTURE JUN 2018' . We vervolgen dan met een aankoop van een MINI DAX Future JUN 2018 en daarna de verkoop ervan om onze positie te sluiten.

Voor de traders die dagelijks tientallen futures kopen en verkopen is dit individueel bijhouden van alle aankopen en verkopen mogelijk te omslachtig. Men kan dan beter de dagelijkse afrekening die men toegestuurd krijgt registreren.

Aanmaak Futures Rekening

- **In het Aanmaak Rekening Assistent scherm definiëren we eerst een nieuwe rekening 'FUTURES' in EUR, met rekeningtype='80. FUTURES' (Nb: belangrijk is dat het rekeningtype verwijst naar een Portfolio Type=3).**



Als men van de broker een IBAN nummer ontvangen heeft kan men ook de IBAN optie kiezen en de overige velden invullen zoals we dat al eerder gedaan hebben met gewone rekeningen.

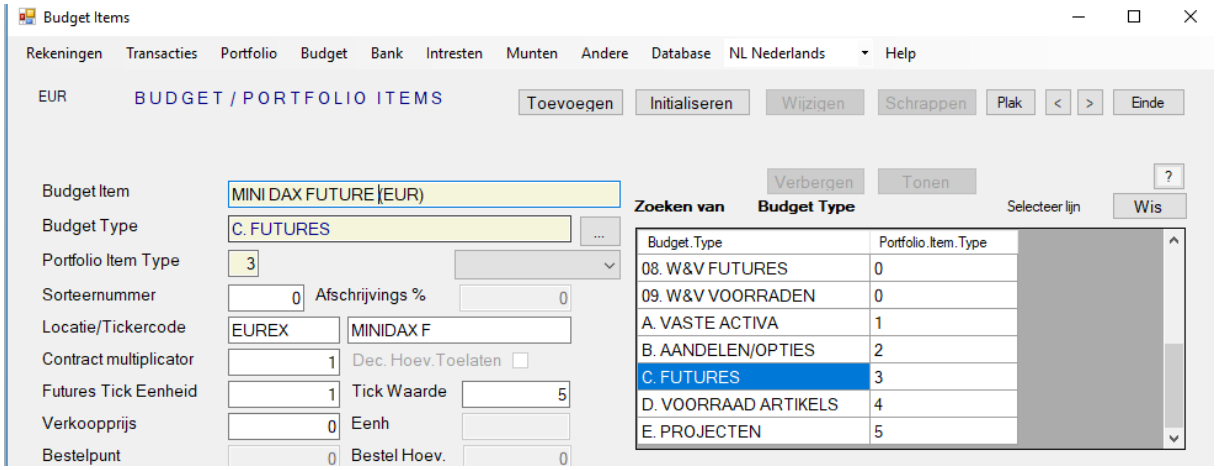
Initialisatie Futures Rekening

Stel dat 5000 EUR vakantiegeld gestort werd op onze rekening ArgZR en wij besluiten om dit te 'investeren' in een futures rekening. Daartoe schrijven wij dit bedrag over naar onze Futures rekening bij de broker.

In Hot-Accounts is dit een transfer tussen eigen rekeningen.

Aanmaak MINI DAX FUTURE (EUR) Portefeuille Item

Om een future te kunnen registreren moeten we eerst een portefeuille item van dit type aanmaken. Dit kan via het BUDGET / PORTFOLIO ITEMS scherm.



- **We definiëren via het scherm Budget/Portfolio items een nieuw 'MINI DAX FUTURE (EUR)' portefeuille item van het 'C. FUTURES' type.**
  - Nb: het gekozen Budget Type moet een Portfolio Item Type=3 hebben
  - Optioneel kan men Locatie (Beurs) en tickercode invullen
  - **BELANGRIJK: Futures Tick Eenheid en Tick waarde:**
    - **Tick eenheid:** igv MINI DAX Futures is dit 1 (de kleinste eenheid waarmee deze future kan veranderen)
    - **Tick waarde:** igv MINI DAX Futures is dit=5 EUR(*), zijnde de waarde van 1 tick eenheid.
      - Nb: ter info: de gewone DAX FUTURES hebben een tick eenheid van 0,5 en een tick waarde van 12,50 EUR(*)
      - (*)**Opgelet: een portefeuille item op zich heeft geen munt kenmerk.** Het programma laat dus theoretisch toe om deze future ook te gebruiken in een USD futures rekening maar in dat geval zou elke tick 5 USD bedragen en dus niet correct zijn. Vandaar de toevoeging van 'EUR' in de benaming van deze future.

Nb: Daar futures een expiratiedatum hebben moet men normaliter, na elke expiratie, een nieuwe future met aangepaste benaming aanmaken bv. MINI DAX FUTURE **JUN18** (EUR)

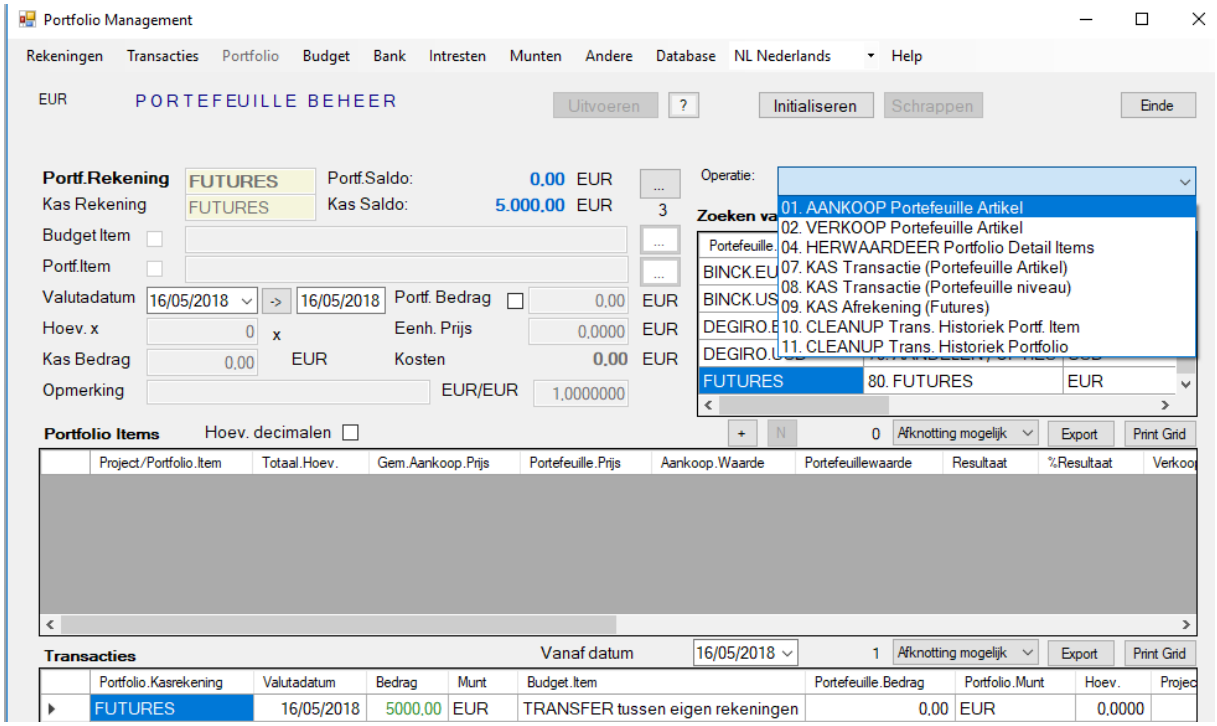
Zo heeft men actueel de serie MINI DAX FUTURE **JUN18**, **SEP18**, en **DEC18**. Bij het voortschrijden van de tijd valt MINI DAX FUTURE JUN18 weg en komt MINI DAX FUTURE **MAR19** beschikbaar.

Als men altijd handelt in de **eerstvolgend beschikbare** MINI DAX future dan kan men als benaming ook gewoon 'MINI DAX FUTURE (EUR)' aangeven. Dit heeft het voordeel dat in een Budget Overzicht men kan zien welke winsten of verliezen men geboekt heeft op MINI DAX futures en dit ongeacht de specifieke versie.

AANKOOP van een MINI DAX Future

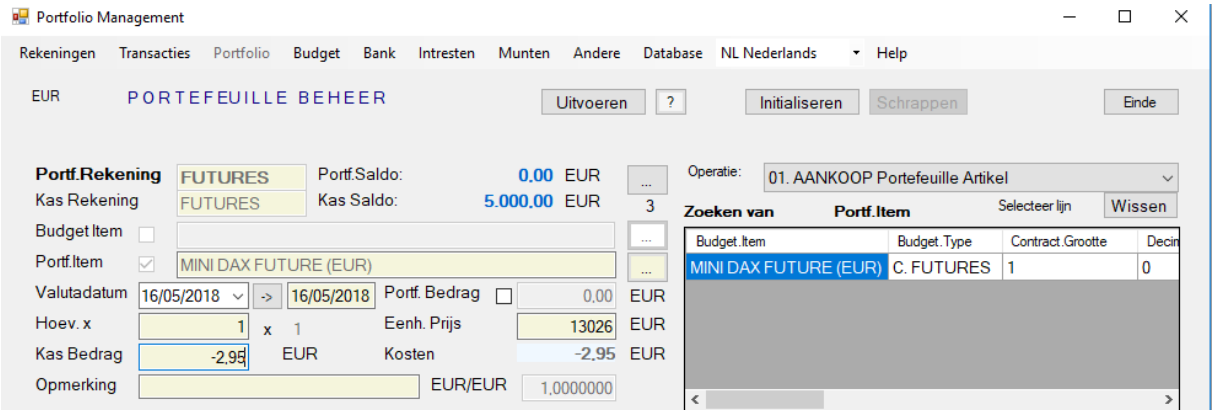
We kopen nu onze eerste future aan, nl. een MINI DAX. Dit registreren we in Hot-Accounts via het Portefeuille Beheer scherm, waar we eerst de rekening 'FUTURES' selecteren en daarna de operatie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'

Nb: wij starten hier wel met de aankoop van een future maar dat is niet echt nodig: men kan ook eerst een future verkopen en later de positie sluiten via een aankoop.



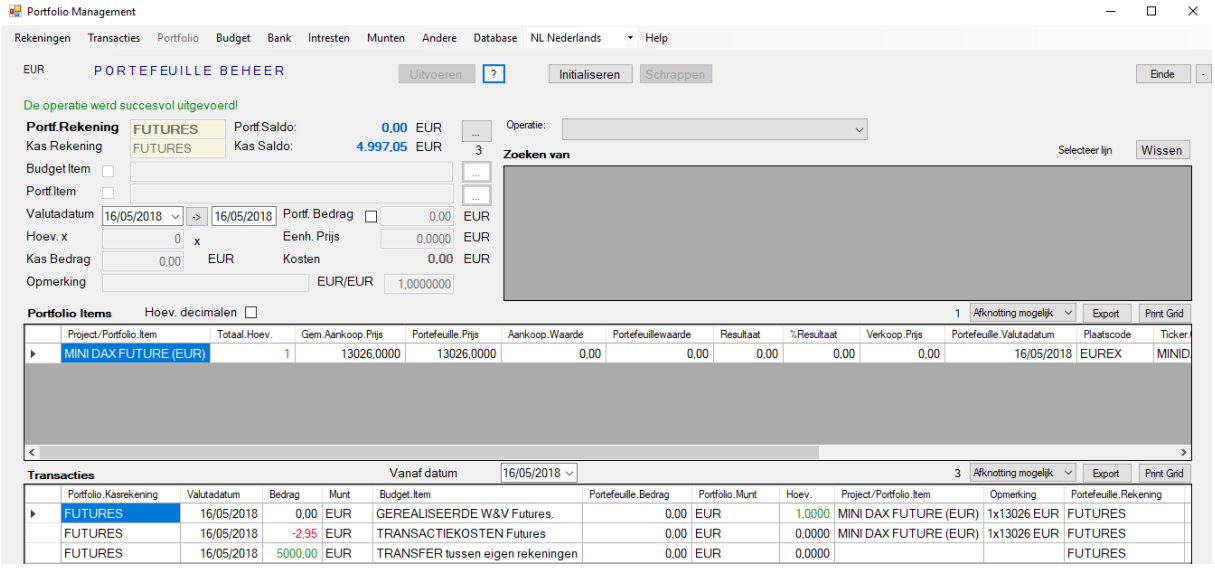
De FUTURES rekening gebruikt zichzelf als kasrekening, waarop een saldo van 5000 EUR staat.

- **We klikken op de Operatie knop** (We zien een overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.)
- **We klikken op de optie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'**



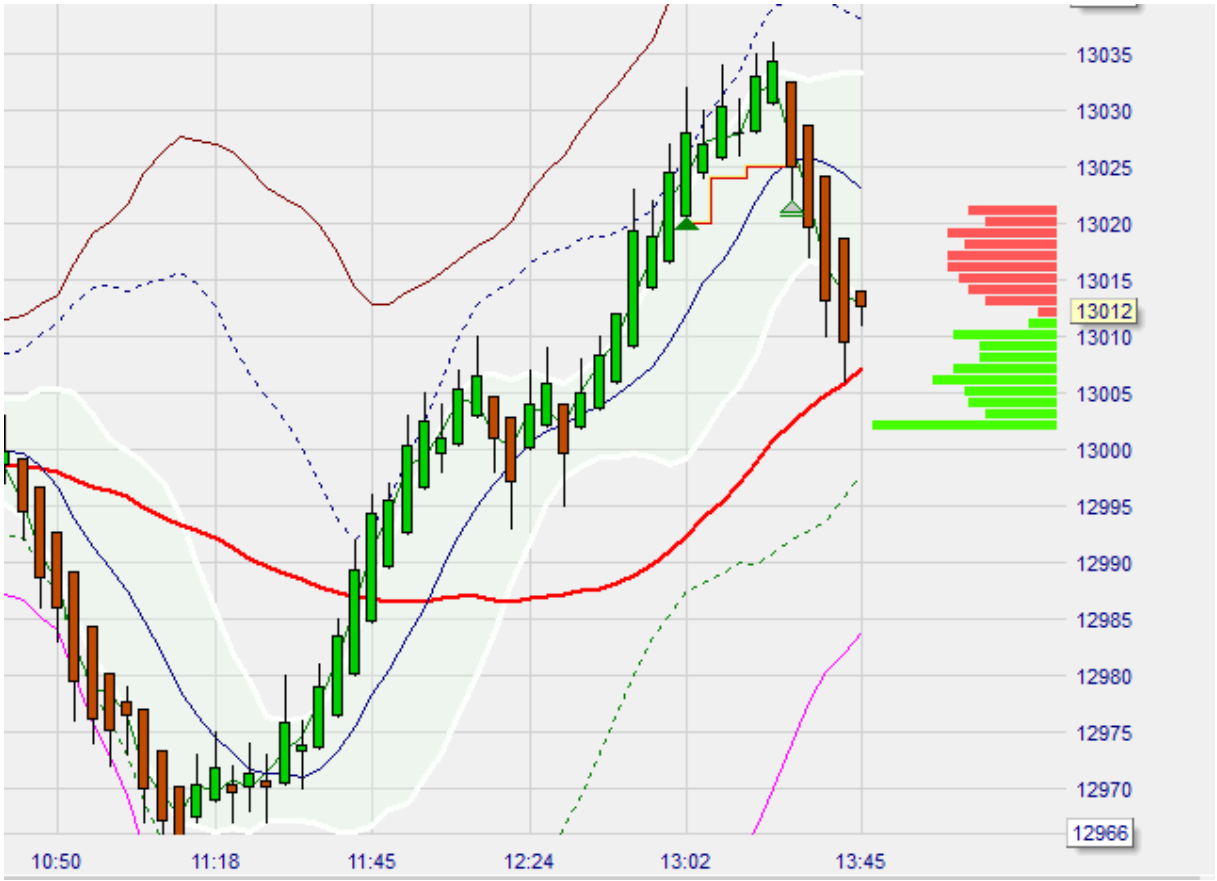
- **Als Portefeuille Item selecteren we, via het opzoekingsscherm, 'MINI DAX FUTURE (EUR)'** (In de inputzone wordt het betreffende portefeuille item ingevuld.
- **Datum** (datum van vandaag)
- **Hoev. = 1**

- **Eenh.Prijs=13026** de 'aankoopprijs', dwz: de 'index' waarmee deze future werkt.
- **Kas bedrag =-2,95 EUR** , de relatief kleine kost die we betalen voor deze aankoop.
- **Opmerking: optioneel** (indien leeg wordt dit automatisch ingevuld door het programma)
- **Druk op de toets 'Uitvoeren'**



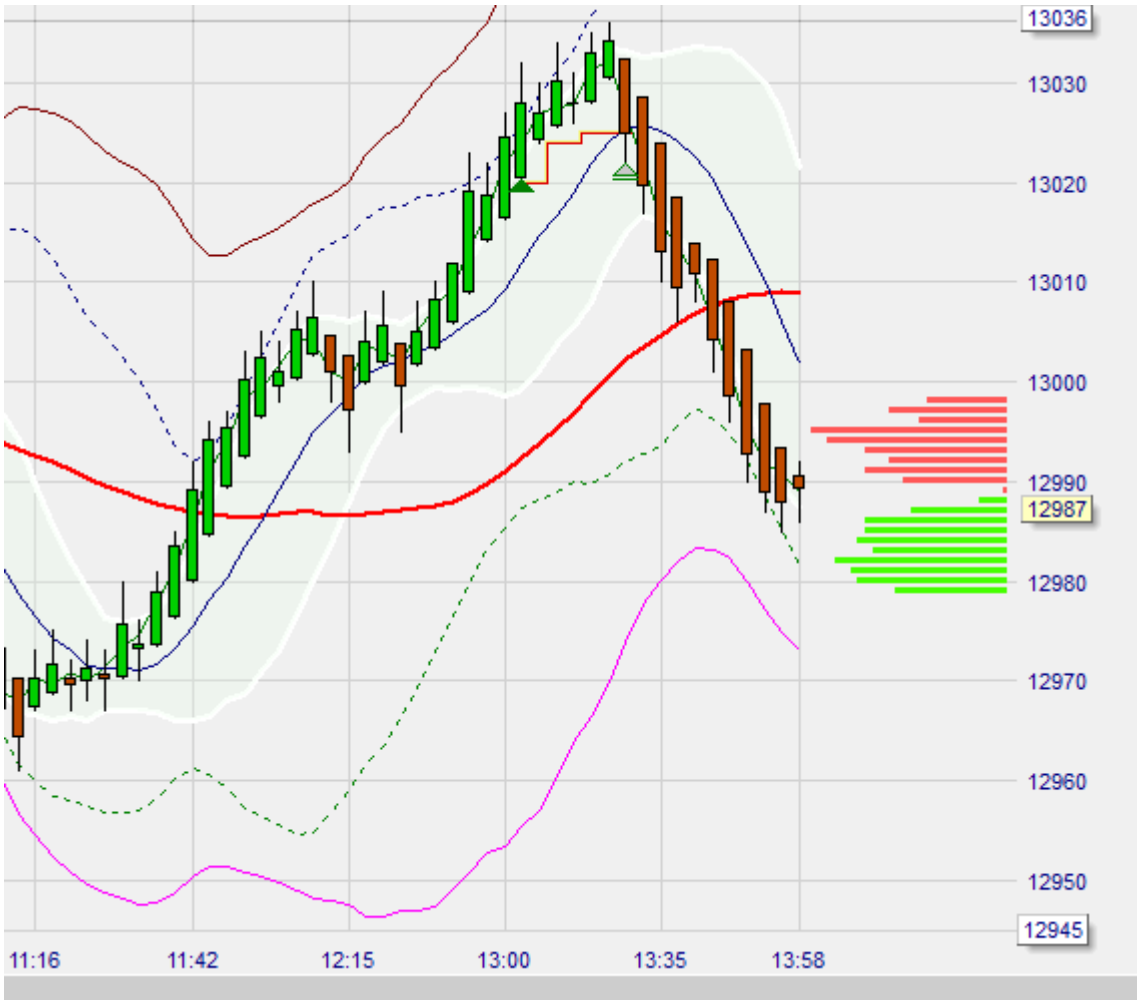
In het hoofdrooster werd een lijn toegevoegd voor de MINI DAX Future. Bemerk dat zowel de aankoopwaarde als portefeuillewaarde nul zijn.

In het transacties rooster zien we 2 automatische gegenereerde lijnen: de 1e voor de aankoop van de future (eenheid=1) en de 2e voor de transactie aankoopkost van -2,95 EUR.



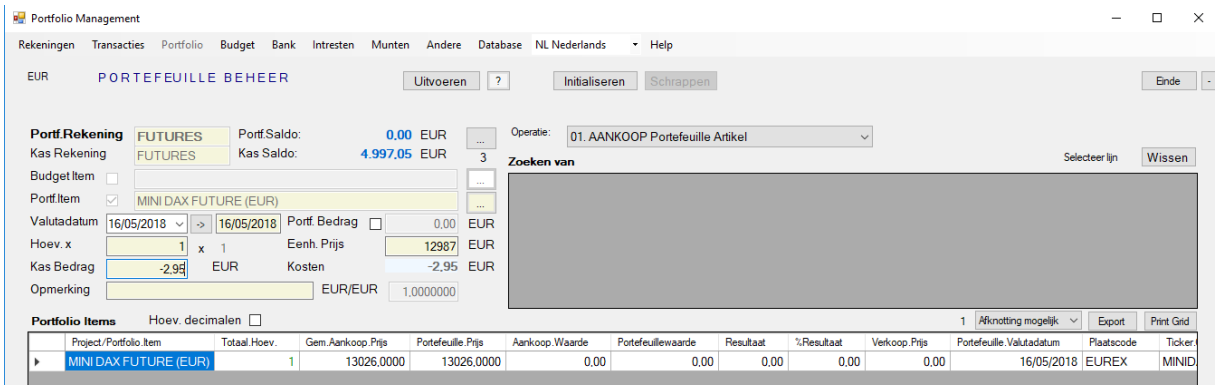
Na een initiële stijging van de koers naar 13037 is deze ondertussen gezakt naar 13012 punten. We zitten (na enkele minuten!) met een verlies van 5 EUR*(13012-13026)=-70 EUR.

We hopen dat de koers weer zal stijgen.

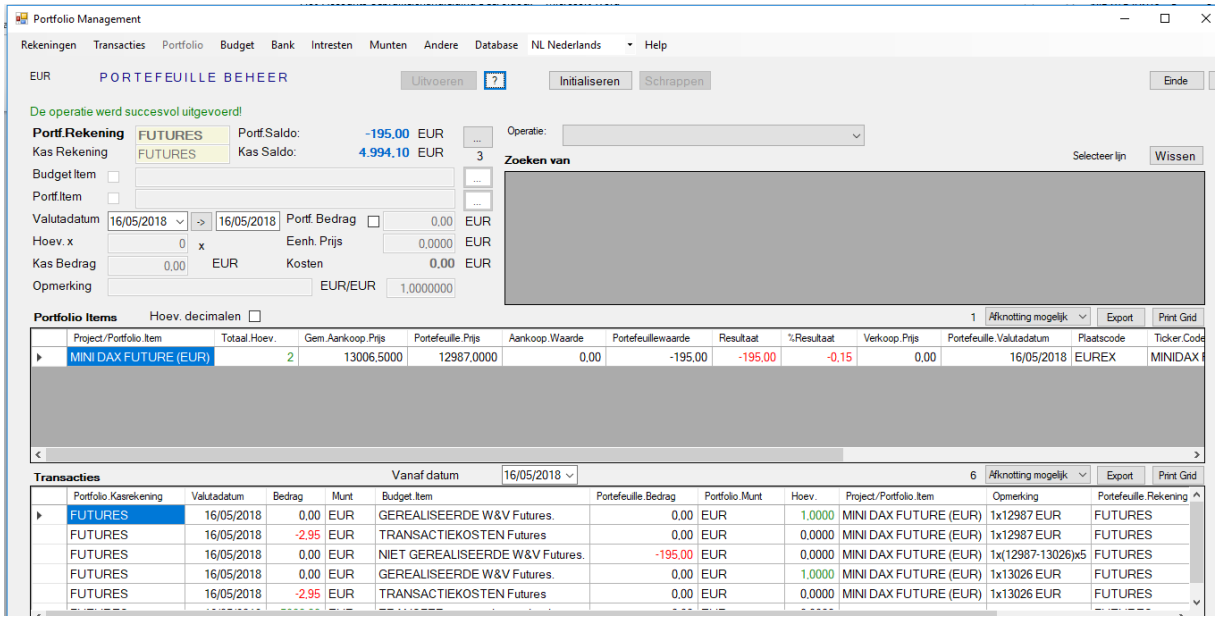


Helaas gaat het verder naar beneden. Het verlies bedraagt nu 5 EUR * (12987-13026)=- 195 EUR

We denken dat de koers opnieuw zal stijgen en besluiten een 2e future bij te kopen aan 12987.

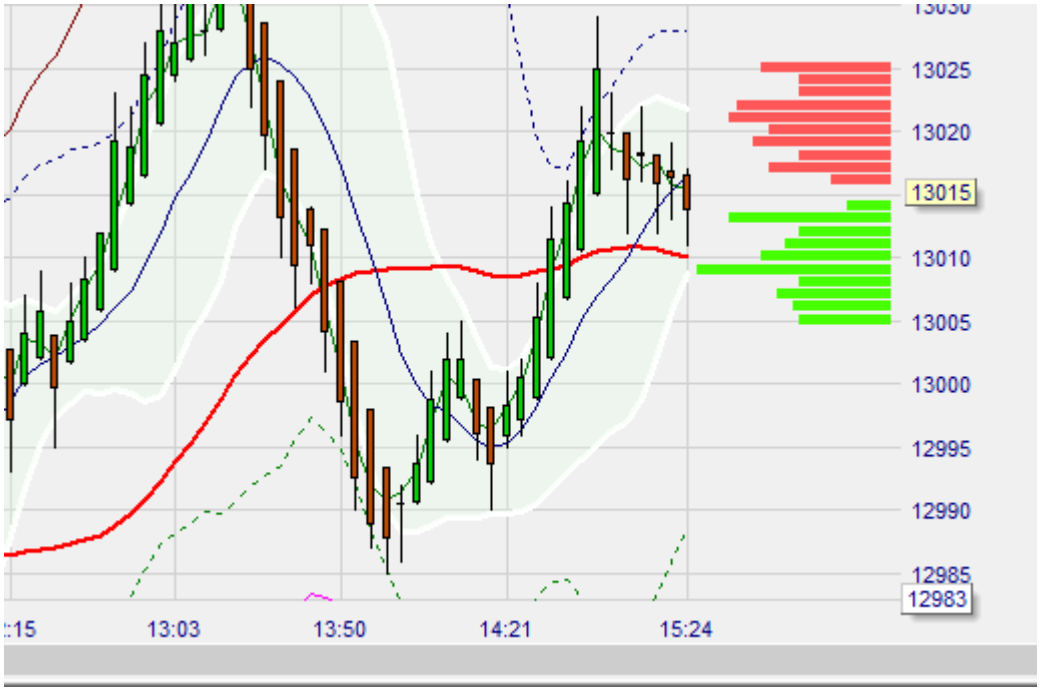


Na deze operatie zien we een niet-gerealiseerd verlies van -195 EUR.



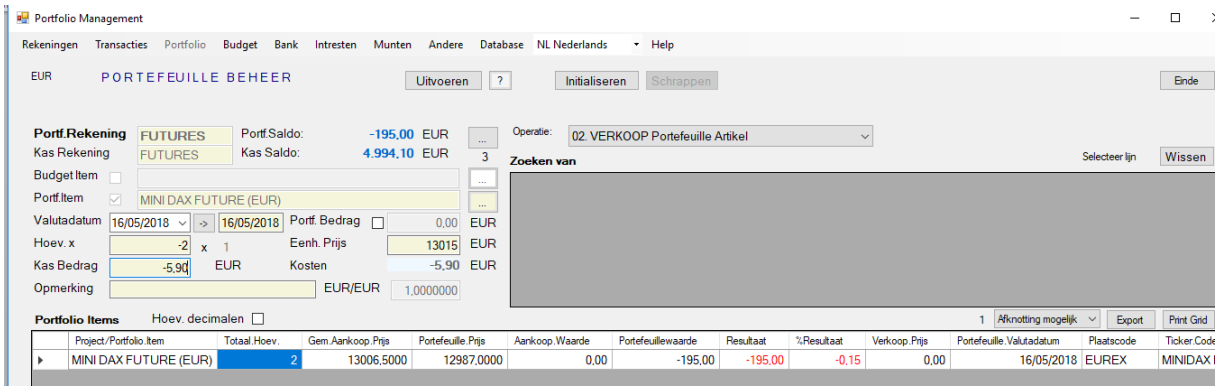
Dit verlies wordt op 3 plaatsen aangegeven: a) door de vermindering in het portfolio saldo b) in het resultaat van de lijn in het hoofdrooster c) als 3^{e} transactielijn in het transacties rooster. De aankoop van deze 2^{e} MINI DAX future heeft ons ook -2,95 EUR aan extra transactiekosten gekost.

Nb: We hebben deze aankoop nog kunnen uitvoeren omdat de minimum vereiste marge van 2x1500 EUR (3000 EUR) nog beschikbaar staat op de rekening. Echter, we kunnen slechts 1 future behouden tot na 17h30 (4700 EUR marge per future). Als we niets doen zal de broker mogelijk onze positie automatisch afsluiten of toch minimum een margin call toezenden om meer geld te storten op de futures rekening.

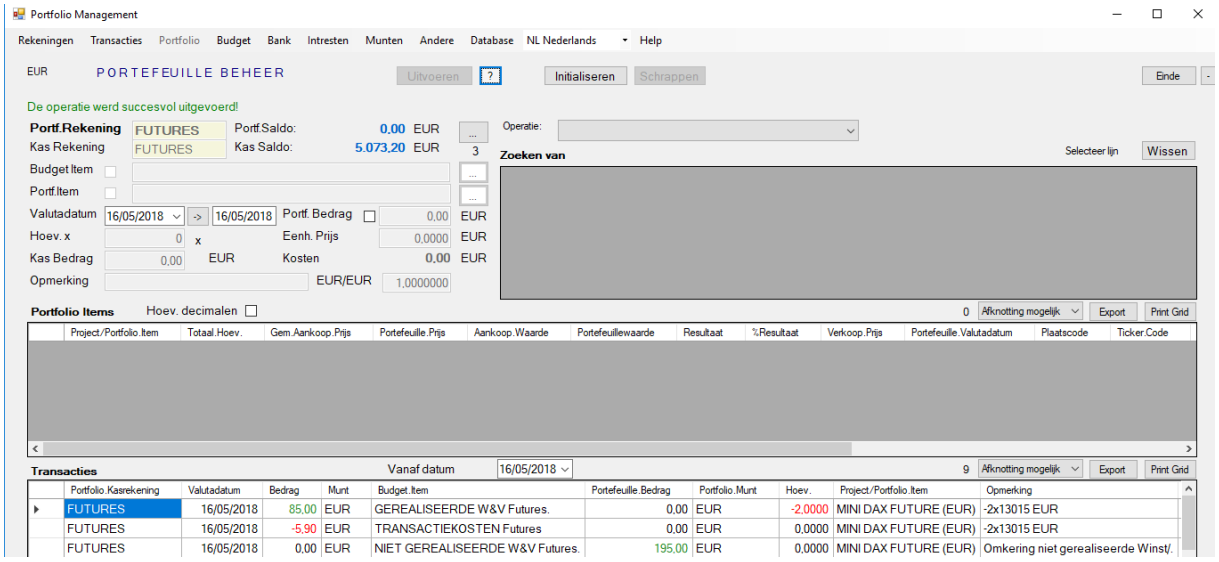


VERKOOP van MINI DAX Futures

De koers heeft zich gelukkig wat hersteld maar is nu weer bezig met een neerwaartse beweging en we besluiten om de positie te liquideren door een verkoop van de 2 futures aan 13015. Dit kost ons ook 5,90 EUR aan transactiekosten.



Na uitvoering zien we het volgende:



Deze verkoop levert ons uiteindelijk 2*5EUR*(13015-13006,5)=85 EUR op, minus de transactiekosten.

De opbrengst van de totale operatie kunnen we zien in het Budget overzicht scherm.

Minus kosten heeft de hele operatie ons 73,20 EUR opgeleverd. Ook het kassaldo in vorig scherm toont 5073,20 EUR, zijnde 73,20 EUR meer dan het initiële bedrag.

Hoewel het bovenstaande met positief resultaat is afgelopen is het duidelijk dat beleggen in futures een riskante aangelegenheid is. We hebben op een bepaald ogenblik onze positie bv. verdubbeld. Dit had slecht kunnen uitpakken als de koers verder zou gedaald zijn.

Behalve voor hen die een futures long positie zien als een alternatief voor een aanzienlijke belegging in aandelen en evenals uitgezonderd voor hen die een futures short positie zien als een hedge voor een bestaande corresponderende aandelen portefeuille **zijn de korte termijn fluctuaties van futures vaak groter dan de gemiddelde kleine belegger zich kan permitteren.**

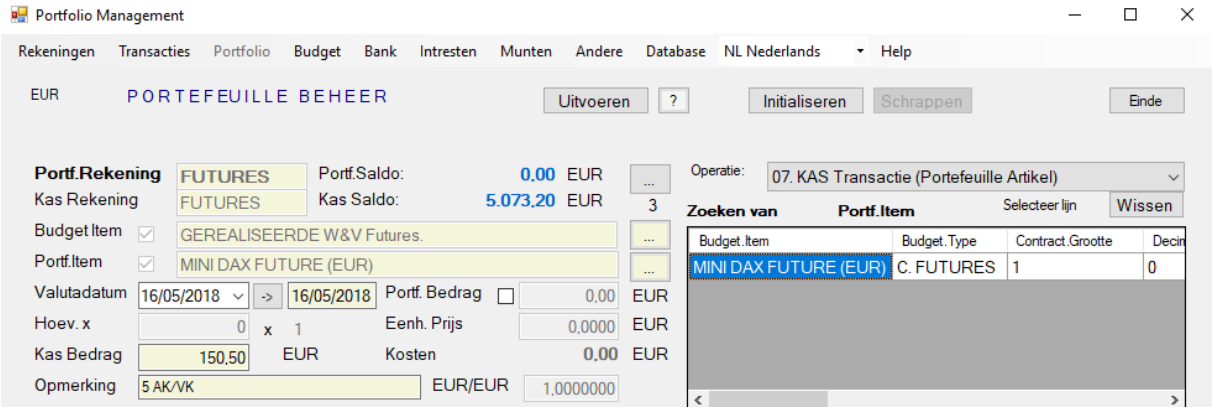
KAS TRANSACTIES Portefeuille Artikel

Echte futures traders voeren vaak tientallen aankoop/verkoop operaties uit op eenzelfde dag.

Men kan de operaties uiteraard één voor één registreren in Hot-Accounts, maar dit neemt toch wat werk in beslag.

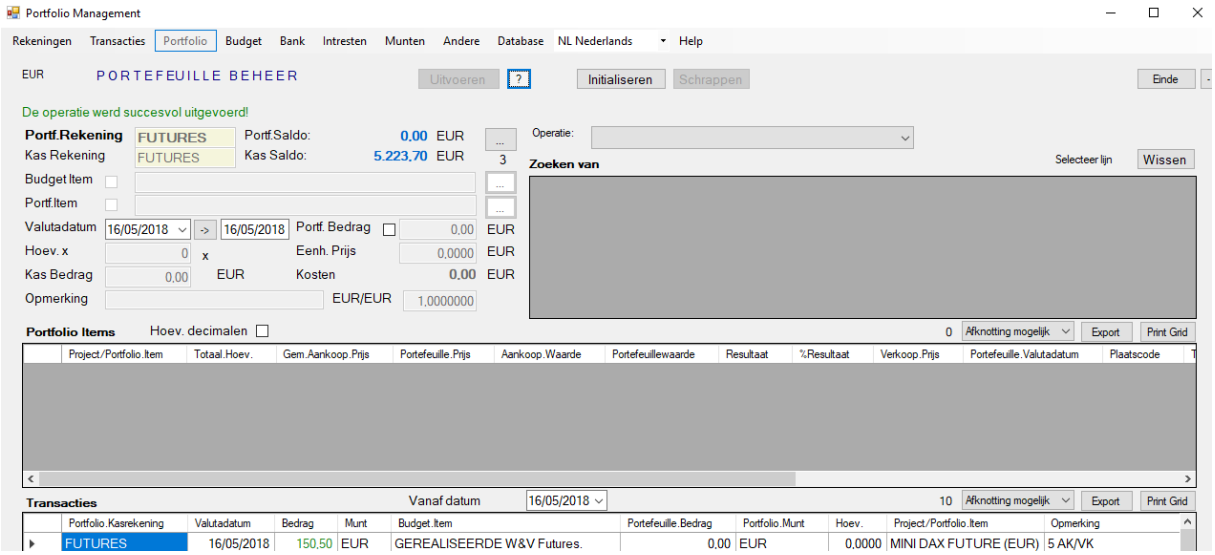
Zeker voor traders die hun posities afsluiten tegen het einde van de dag is er een eenvoudiger alternatief: men voert, op basis van de afrekening die de broker dagelijks toestuurt, een kas transactie uit. Nb:zo'n kas transactie kan in principe uitgevoerd worden voor alle soorten rekeningen.

Stel de broker zend ons een trading rapport van een aantal trades met de MINI DAX Future. De effectief bedrag, minus alle kosten, bedraagt +150,50 EUR. Dit registreren we in Hot-Accounts als volgt:



- **We klikken op de Operatie knop** (We zien een overzicht van de acties die we kunnen uitvoeren.**)**
- **We klikken op de optie '07. KAS Transactie (Portefeuille Artikel)**
- **Als Budget Item kiezen we 'GEREALISEERDE W&V Futures'**
- **Als Portefeuille Item kiezen we de 'MINI DAX FUTURE (EUR)'**
- **Datum= datum waarop de handelingen betrekking hebben**
- **KAS Bedrag= netto winst of verlies (150,50 EUR)**

- **Opmerking (optioneel): bv. het aantal koop/verkoop operaties dat men uitgevoerd heeft.**
- **Druk op Uitvoeren.**

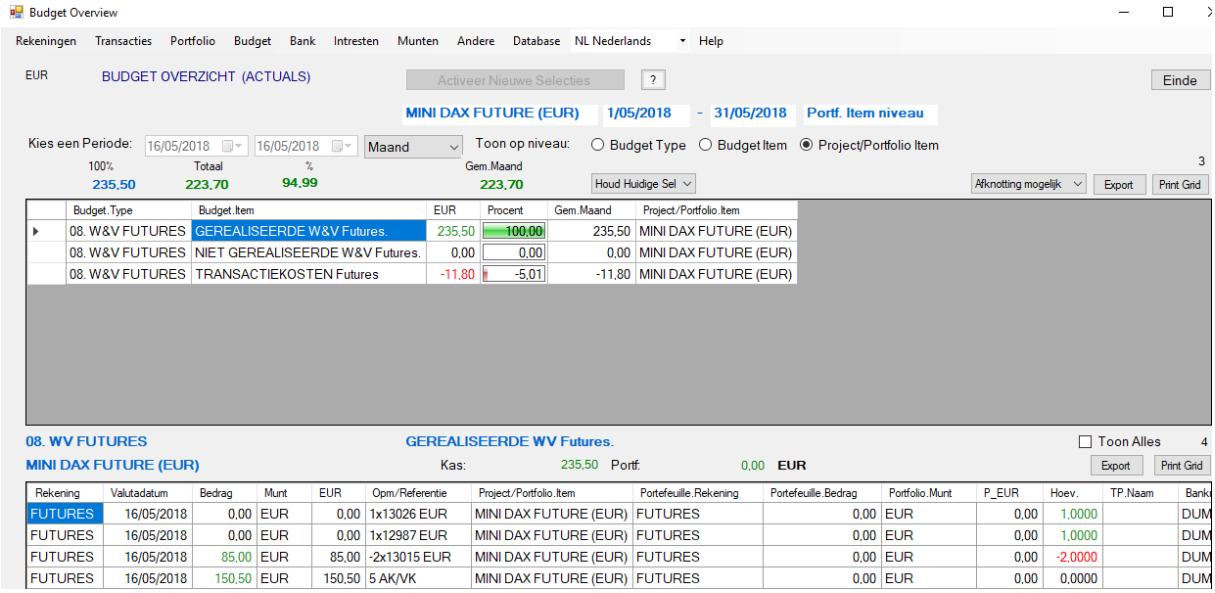


Het kassaldo van de rekening wordt gewoon verhoogd met het ingegeven kasbedrag. Ook zien we beneden een corresponderende transactie lijn.

Nb: Normaliter kunnen we hetzelfde uitvoeren in het Transacties scherm zelf. Er is toch een heel miniem verschil: door dit in de Beheer Portefeuille scherm te doen wordt als portefeuillerekening de actieve portefeuillerekening genomen en wordt bijgevolg de transactie ook getoond in het portefeuille beheer scherm.

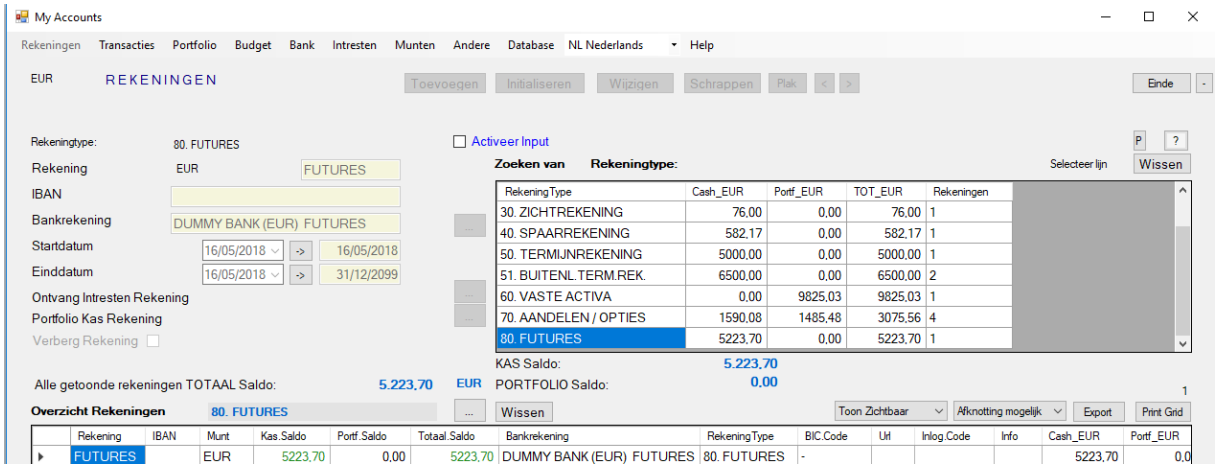
Behaalde RESULTAAT op Futures

Tot slot nog een blik op het Budget Overzicht scherm, portefeuille item niveau. Mits aftrek van transactiekosten werd op de verhandelde futures een resultaat behaald van 223,70 EUR.



Nb: De 4e lijn beneden correspondeert met de daarnet aangemaakte kas transactie.

En ook nog een blik op het rekeningen overzicht, beperkt tot het rekeningtype Futures.



De futures rekening toont uiteraard een saldo dat 223,70 EUR hoger is dan het beginsaldo.

Nb: bemerk dat men ook totalen per rekeningtype (geconsolideerd naar EUR) in dit scherm kan opvragen en eventueel afprinten.

MAGAZIJNBEHEER

Inleiding

De aankoop van verbruiksartikels zoals bv. voedingswaren boeken we normaliter onmiddellijk als een kost. Het programma voorziet daarvoor trouwens het standaard UITGAVEN budget item '**VOEDING en allerlei (Kruidenier)**'

Slechts weinigen van ons zullen zover gaan om deze voedingswaren eerst in een 'magazijn' te plaatsen, deze te waarderen om ze daarna, bij effectief verbruik, te registeren als een kost.

Er zijn echter situaties waarbij het plaatsen in een magazijn wél zinvol kan zijn. Hier een aantal voorbeelden:

- Een sportclub of vereniging beheert een bar waar de leden drank kunnen kopen.
- Als wijnliefhebber wenst men een inventaris bij te houden van wat er in de wijnkelder staat en aan welke prijs deze gekocht werd en nagaan hoeveel deze hobby eigenlijk kost.
- Als verzamelaar koopt en verkoopt men vrij waardevolle collecte items. Men wenst dit gebeuren ook financieel op te volgen.

Het geval van de vereniging die een bar exploiteert zal ik in een volgende handleiding (Hot-Accounts voor clubs) behandelen.

Ik zal hier het beheer van een wijnkelder van een wijnliefhebber bespreken.

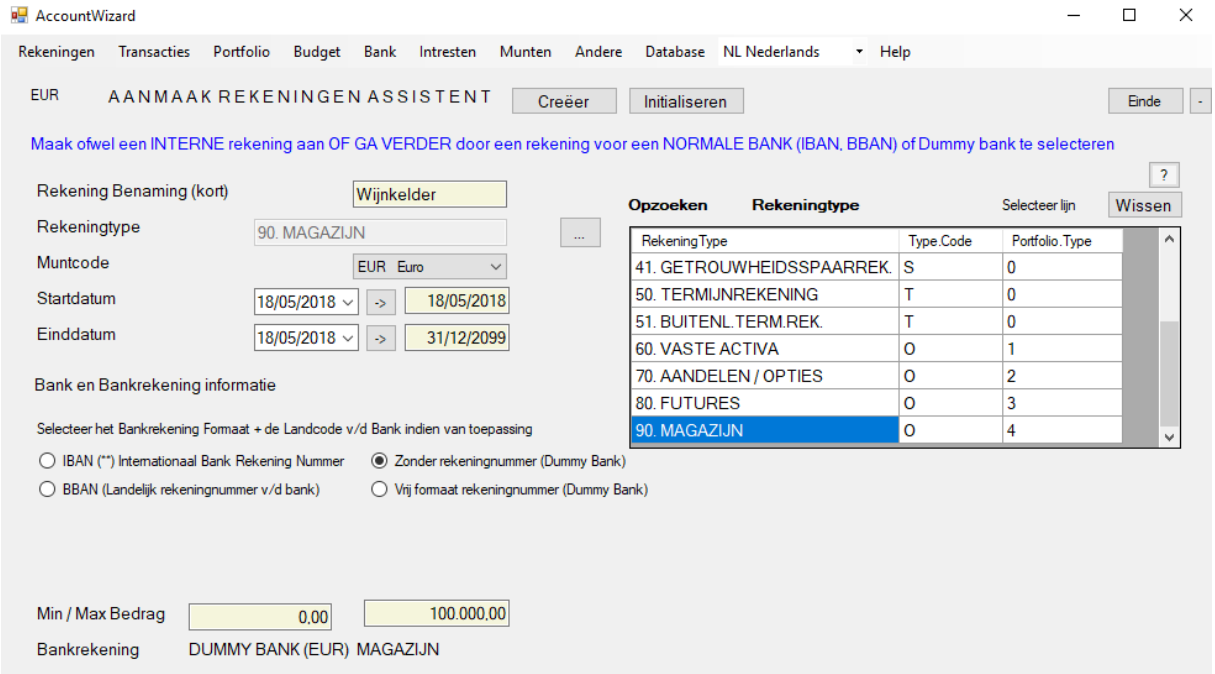
Hier een overzicht van de acties die we daartoe gaan doen:

- Eerst definiëren we via de Aanmaak Rekening Assistent een **nieuwe rekening *Wijnkelder***. Dit is een rekening van het type '90. MAGAZIJN', met portefeuille type=4.
- Vervolgens maken we portefeuille items aan (met portfolio item type=4, zijnde magazijn artikels) voor elke wijn die we gaan stockeren.
- Dan kopen we de wijnen aan die we in de rekening Wijnkelder plaatsen
    - Voor wijnen die wij al in bezit hebben doen we een 'virtuele' aankoop met geld dat we eerst via een initialisatie transactie op het kassaldo van de Wijnkelder rekening plaatsen
    - Voor nieuwe wijnen die we aankopen gebruiken we bv. onze kredietkaart.
- We drinken ook een aantal flessen wijn leeg die dan uiteraard uit de Wijnkelder verwijderd worden.
- We printen een lijst van de wijnen in de Wijnkelder, eventueel deze die we opnieuw wensen aan te kopen
- We exporten een lijst van de wijnen in de Wijnkelder naar Excel.
- Wat is de (aankoop) waarde van de Wijnkelder?
- Welke wijnen hebben we gedronken in een bepaalde periode en wat heeft dit ons gekost?

Nb: Daar heel wat zaken al eerder behandeld werden ga ik daar snel zonder te veel commentaar over heen.

Aanmaak WIJNKELDER rekening

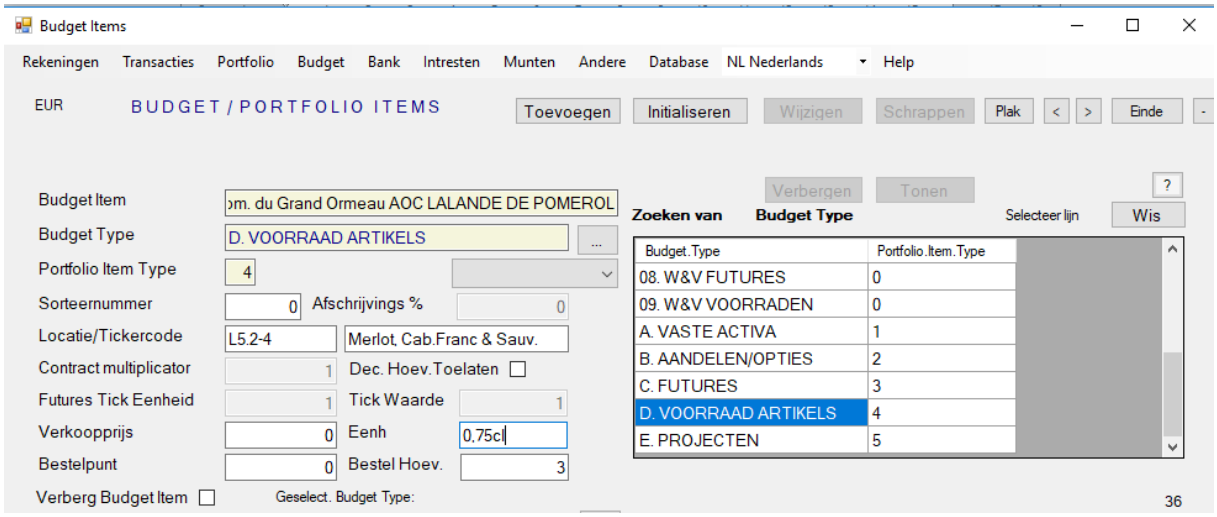
- **In het Aanmaak Rekeningen Assistent scherm maken we een nieuwe rekening 'WIJNKELDER' aan, met rekeningtype='90. MAGAZIJN' (of althans een rekeningtype met Portfolio Type=4)**



Aanmaak portefeuille items (wijnen)

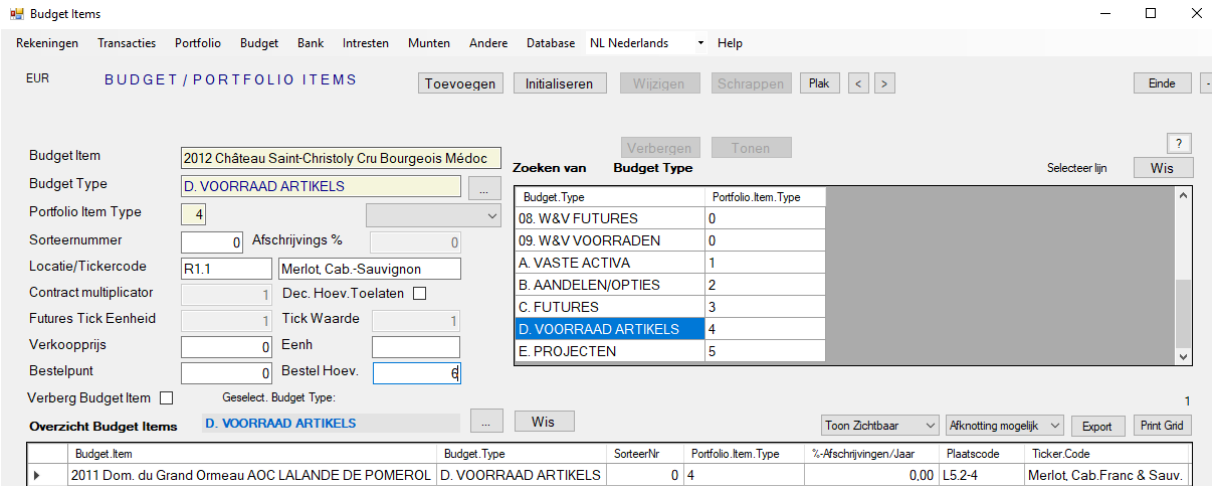
Het meeste voorbereidend werk zit in opzoeken van de flessen wijn die wij al in bezit hebben.

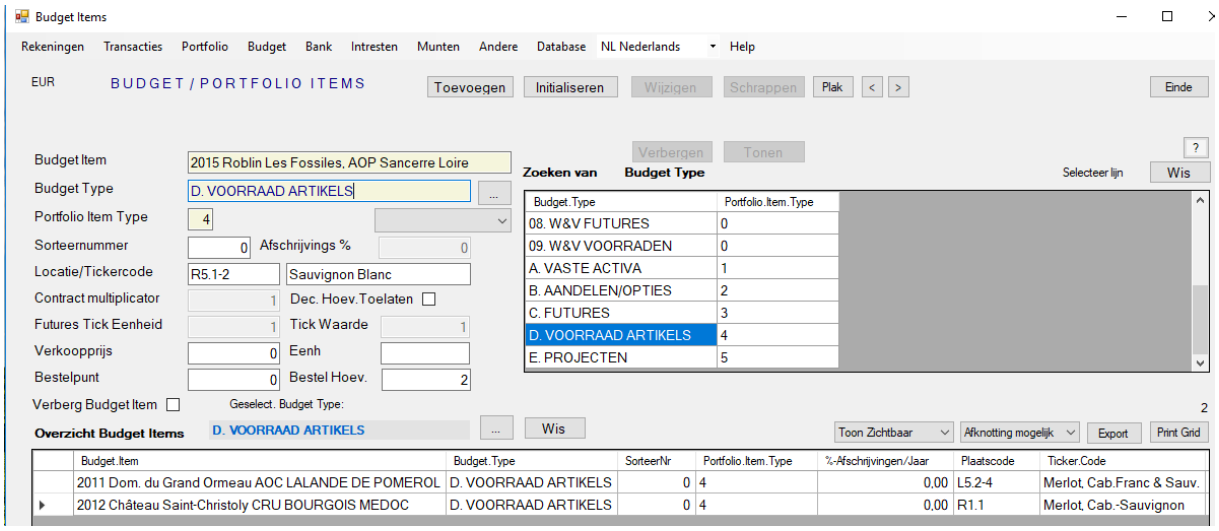
Deze moeten vervolgens in Hot-Accounts gedefinieerd worden als portefeuille items van het Portfolio Item type=4 (=voorraad artikels). Dat doen we in het **Budget /Portfolio Items scherm**.

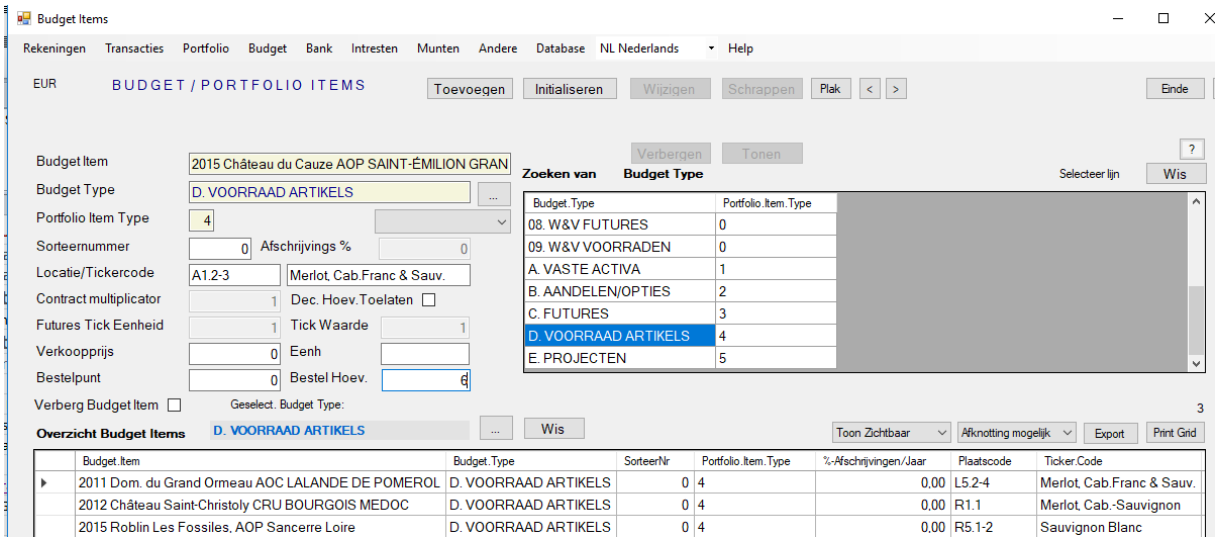


Een van de (vele) wijnen die ik in bezit heb is een Franse Bordeaux wijn uit 2011: **Domaine du Grand Ormeau AOC Lalande de Pomerol.** Ik ga deze nu als portefeuille item aanmaken.

- **Budget Item (=de benaming van de wijn)=' 2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL'**
  - **Opgelet. De maximale lengte van dit veld bedraagt 50 posities! (*)**
- **Druk op de opzoekingsknop achter Budget Type en selecteer daar het budget type='D. VOORRAAD ARTIKELS' (**of een budget type met Portfolio Item Type=4)
- **Sorteernummer:** optioneel
- **Locatie. Opgelet. De maximale lengte van dit veld bedraagt 10 posities! (*)**
  - **Geef hier(optioneel) via een code de plaats aan waar de wijn zich in de kelder bevindt.** Bijvoorbeeld: L5.2-4 met als betekenis: L(inks), 5e rek, hoogten 2,3 en 4.
- **Tickercode. Opgelet. De maximale lengte van dit veld bedraagt 25 posities! (*)**
  - **Geef hier (optioneel) de wijnsoort(en) aan.**
- Verkoopprijs (Optioneel): kan gebruikt worden om wijn te verkopen aan deze verkoopprijs
- Eenh (Optioneel): Bv. om de inhoud van de fles wijn aan te geven. **0,75 cl**
- Bestelpunt (optioneel): betekenis: als de voorraad gedaald is tot deze hoeveelheid, bestel het aantal vermeld in het veld Bestel Hoev.
- Bestel Hoev. (optioneel): aantal eenheden te bestellen als voorraad gedaald is tot de hoeveelheid vermeld in het veld Bestelpunt. (**=3**) We wensen dus 3 flessen van deze wijn bij te bestellen zodra de voorraad op nul eenheden is gezakt.
- **Druk op de Toevoegen toets. (Nb: ik voeg hier nog wat wijnen toe zonder commentaar)**







Aankoop (van in het verleden aangekochte) wijnen Wijnkelder

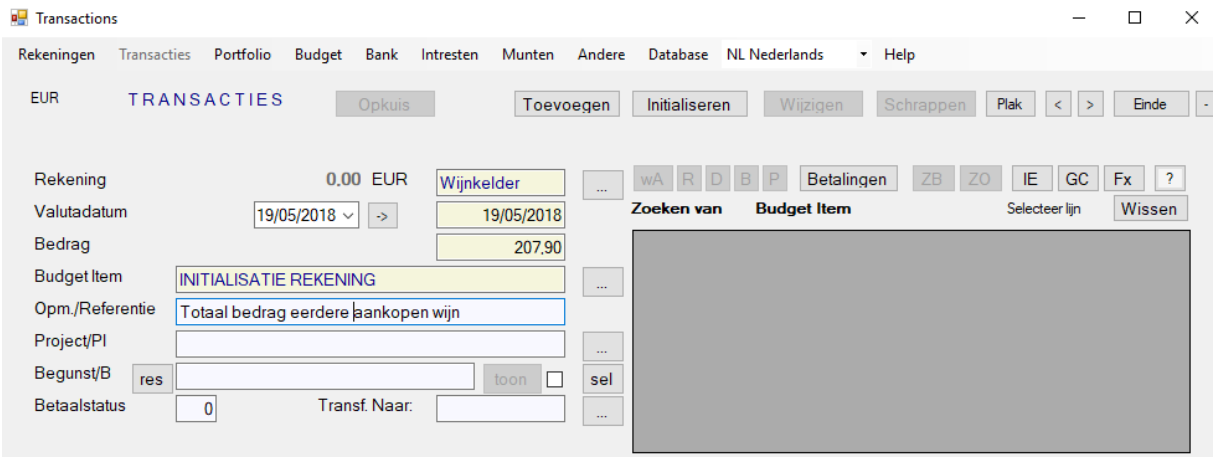
De eerste drie wijnen bezitten we al en we willen deze nu gewoon opnemen in onze wijnkelder. Maar we willen wel dat deze rekening een juiste weerspiegeling geeft van de waarde van de wijnen. Daarom moeten we nu, retroactief, een aankoop operatie uitvoeren voor elk van deze wijnen. We doen dit wel gewoon op datum van vandaag. (Nb: Het jaar van de wijn staat toch in de benaming).

Nb: Zoals we al eerder gezien hebben voor aankopen van portefeuille items trekt het programma het nodige aankoopbedrag af van de kasrekening die verbonden is met de portefeuillerekening. Daar de Wijnkelder portefeuillerekening zichzelf als kasrekening gebruikt en hierop een saldo van 0 EUR staat en wij bovendien bij aanmaak van de rekening gezegd hebben dat deze niet negatief mag worden zullen wij deze aankopen niet zomaar kunnen uitvoeren. Het eenvoudigst is gewoon een initialisatie bedrag te plaatsen op de Wijnkelder rekening ter waarde van de aankopen die we in het verleden hebben gedaan.

Initialisatie Wijnkelder kasrekening

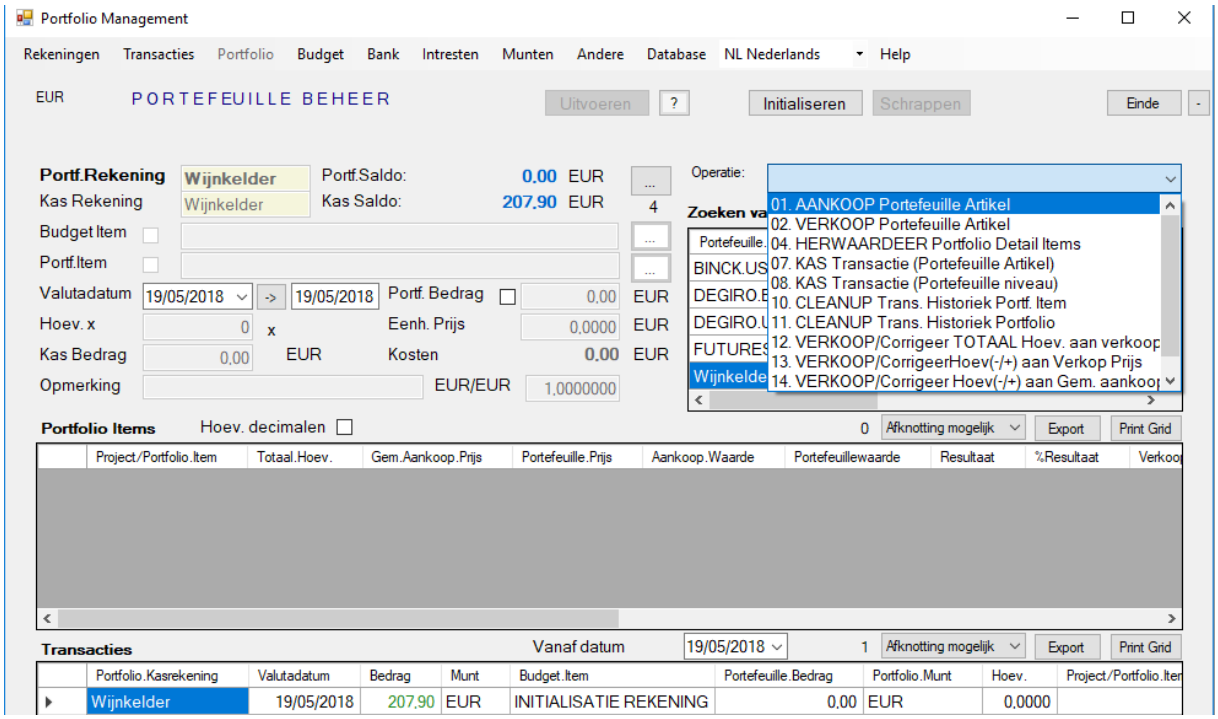
We hebben berekend dat het totaal bedrag van de aangekochte wijnen 207,90 EUR bedraagt.

- **We plaatsen dit op het kassaldo van de Wijnkelder rekening via volgende transactie:**



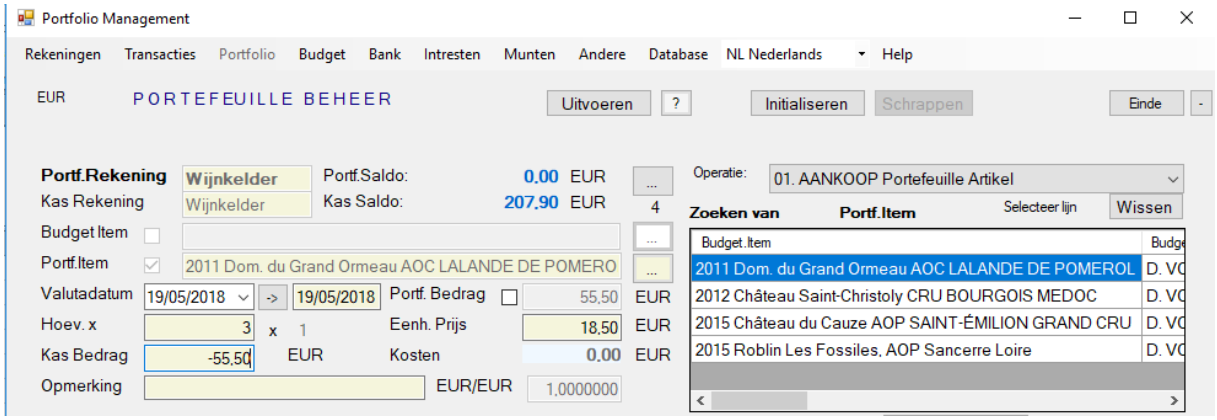
We vervolgen nu met de retroactieve aankoop van de wijnen in de Wijnkelder.

- **Dat doen we in Portefeuille Beheer scherm, waar we de rekening 'Wijnkelder' selecteren en vervolgens de operatie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel' kiezen.**

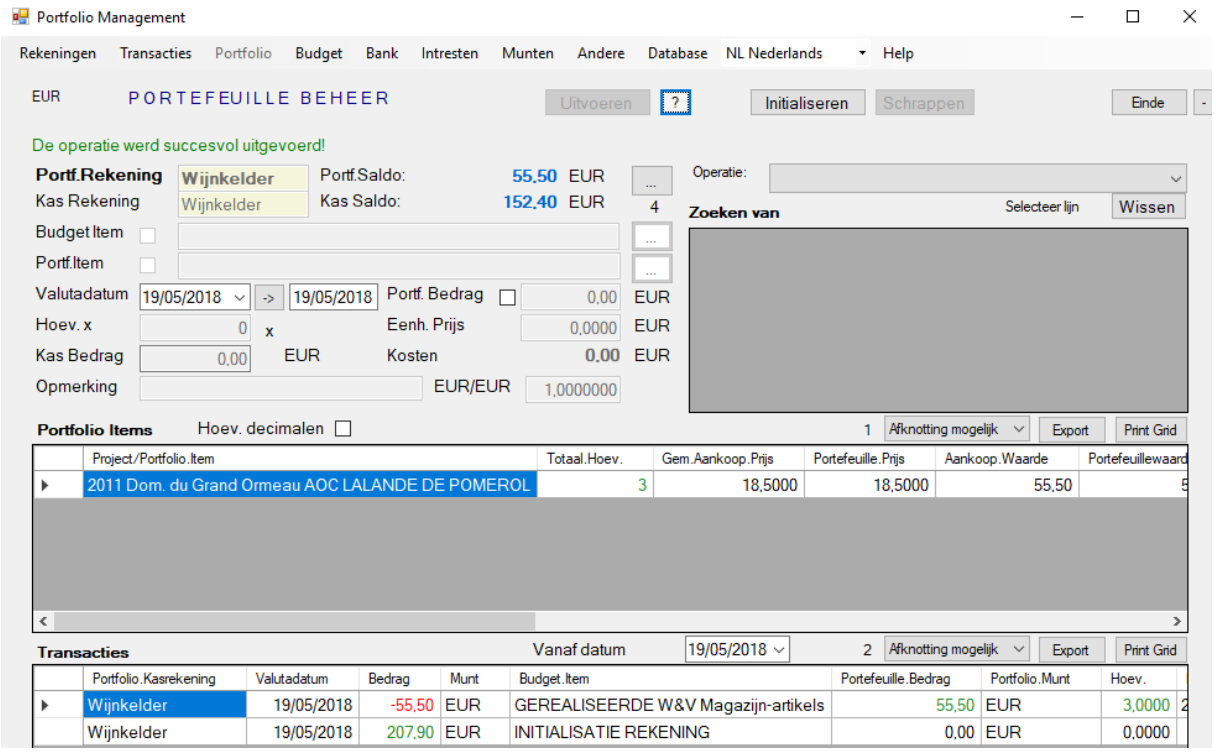


Bemerk dat het kassaldo van de Wijnkelder rekening het nodige bedrag bevat om de aankopen uit te voeren. De eerder ingevoerde initialisatie transactie zien we ook beneden in het transactie rooster.

We doen nu achtereenvolgens de aankopen van de wijnen in de wijnkelder:

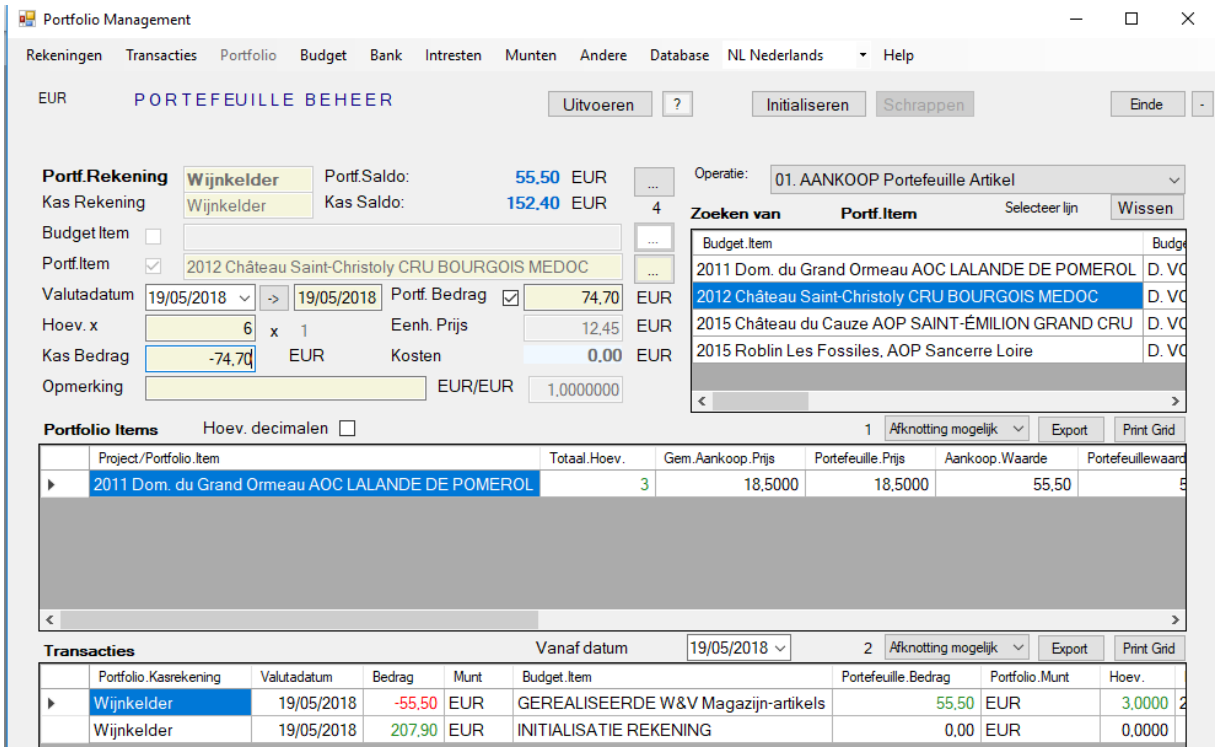


- **Selecteer de wijn die we willen aankopen**
- **Stel de hoeveelheid in**
- **Geef ofwel de eenheidsprijs in of vink 'Portf. Bedrag' aan en geef rechtstreeks het bedrag in.**
- **Geef in Kas bedrag, negatief, het aankoopbedrag in.**
- **Druk op de Uitvoeren toets.**



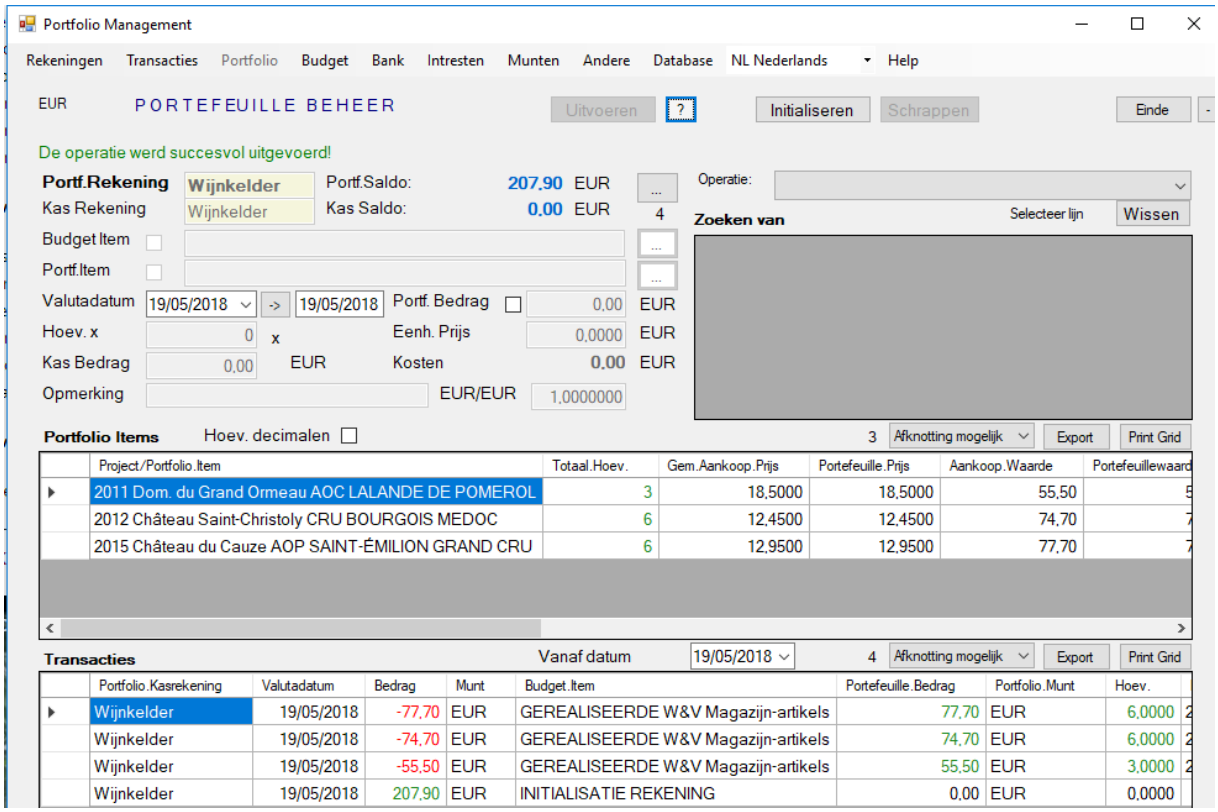
De aankoop van de wijn is geen kost: er wordt 55,50 EUR overgeheveld van de kaswaarde naar portefeuillewaarde. (Nb: strikt genomen is de wijn slechts 45,87 EUR waard want vadertje staat loopt bij praktisch elke aankoop met 21% btw weg.)

Hier de aankoop van de 2e wijn:



Nb: hier werd i.p.v. een eenheidsprijs rechtstreeks een portefeuillebedrag ingevuld. Het programma berekent daaruit de Eenheidsprijs.

En na de aankoop van ook de 3e wijn (Saint-Emilion, 6x12,95 EUR) zien we:

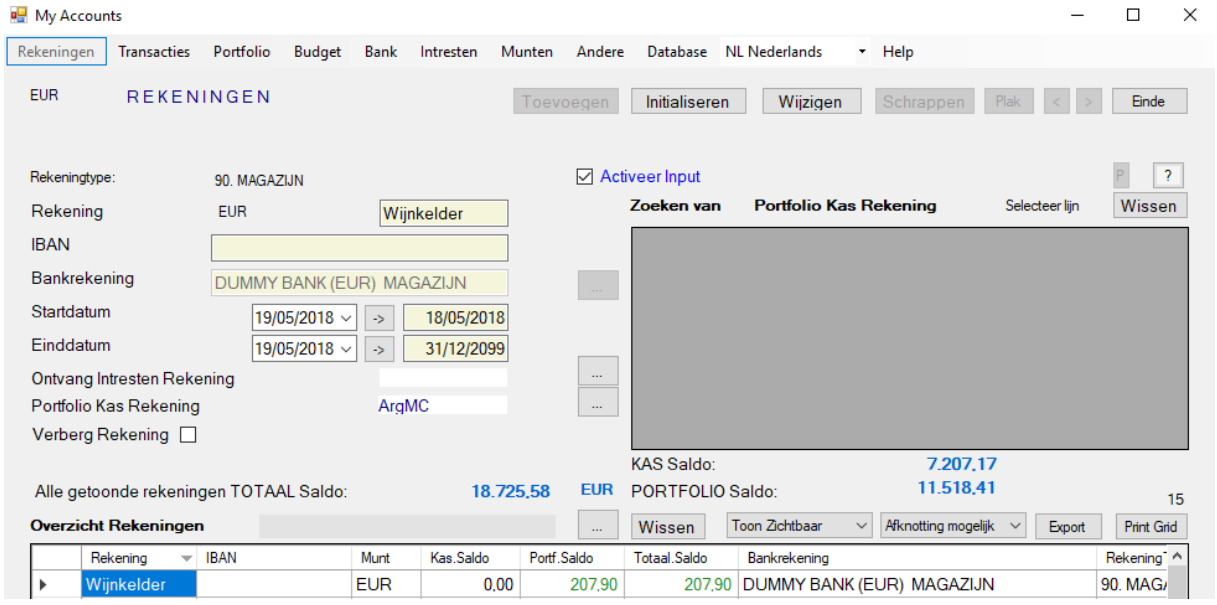


Aankoop nieuwe wijn voor Wijnkelder

Mijn oog is gevallen op een 4e wijn, nl. een uitstekende witte wijn, 2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire. Het eerder kassaldo is nu volledig overgeheveld naar portefeuillesaldo en ik kan in portefeuille beheer voor de Wijnkelder rekening geen verdere aankopen meer doen.

Wijziging kasrekening voor de Wijnkelder portefeuillerekening.

Ik bestel mijn wijnen via internet en betaal met een kredietkaart

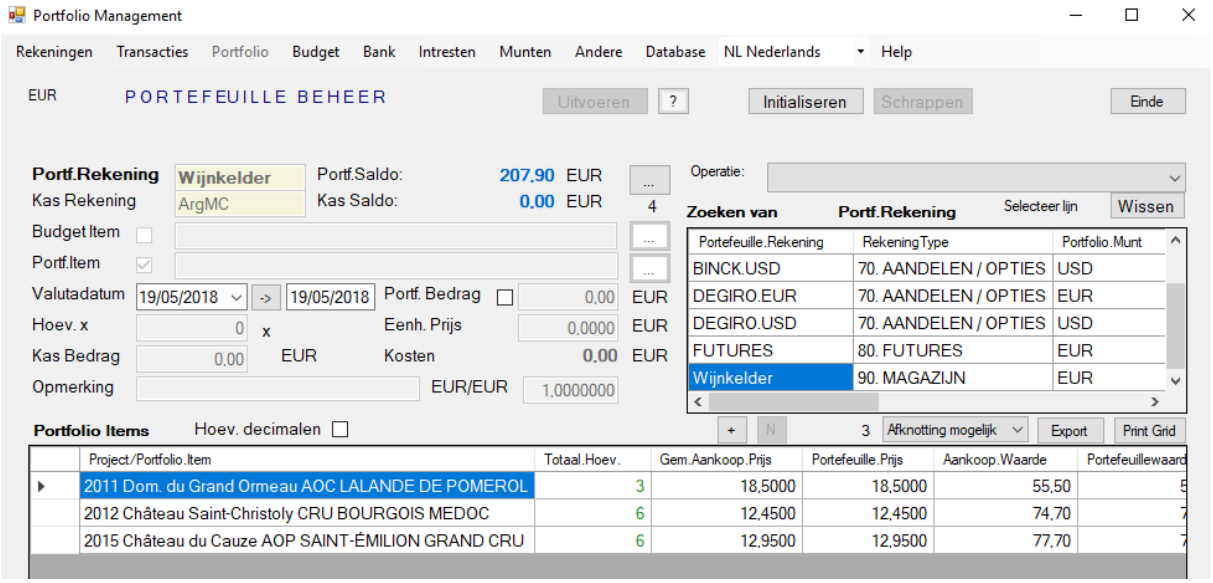


- **In het Rekeningen scherm wijzigen we daartoe voor de Wijnkelder rekening de Portfolio Kasrekening naar 'ArgMC', onze mastercard rekening.**

We keren terug naar het Portefeuille Beheer scherm en

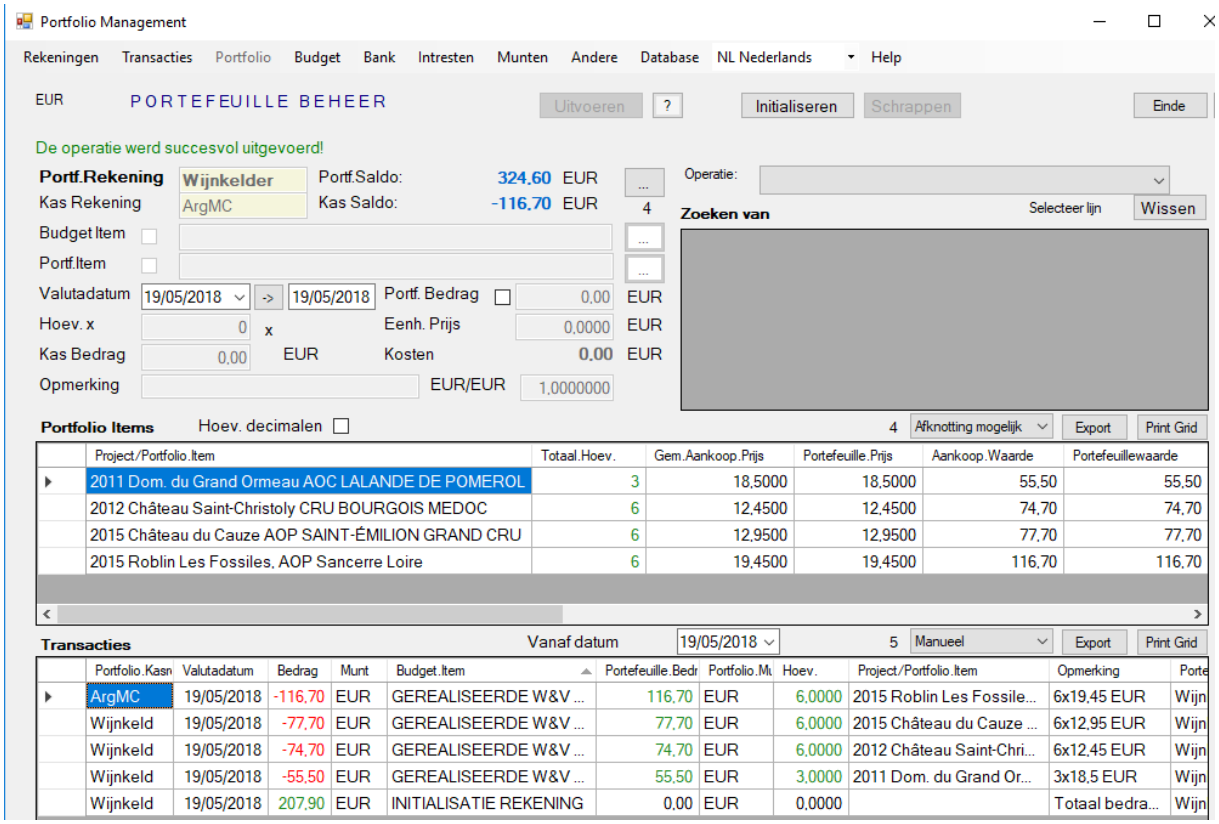
- **verversen manueel het scherm door opnieuw de Wijnkelder rekening te selecteren.**

(Nb: Dit is een van de weinige uitzonderingen waarbij er geen automatische verversing geschiedt van een scherm omwille van acties ondertussen uitgevoerd in een ander scherm)



We zien dat ArgMC nu als kasrekening fungeert voor de Wijnkelder rekening.

Na aankoop van 6 flessen **2015 Roblin Les Fossiles** aan 19,45 EUR per fles zien we volgend overzicht.



Nb: Het saldo van de ArgMc stond initieel op 0 EUR maar deze rekening mag tot -2500 EUR negatief gaan. Vandaar dat het programma de aankoop heeft toegelaten.

Verbruik wijn uit de Wijnkelder

Met een aantal vrienden heb ik eerst een fles witte wijn 2015 Roblin Les Fossiles en daarna een fles rode wijn 2011 Domains du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL uitgedronken. Zij waren zeer enthousiast over deze 2 wijnen.

Hoe moet dit verbruik in Hot-Accounts geregistreerd worden?

Het programma voorziet hiervoor 2 operaties, met **verkoopprijs=0 EUR**, namelijk:

12. VERKOOP /CORRIGEER TOTAAL HOEV. aan Verkoopprijs

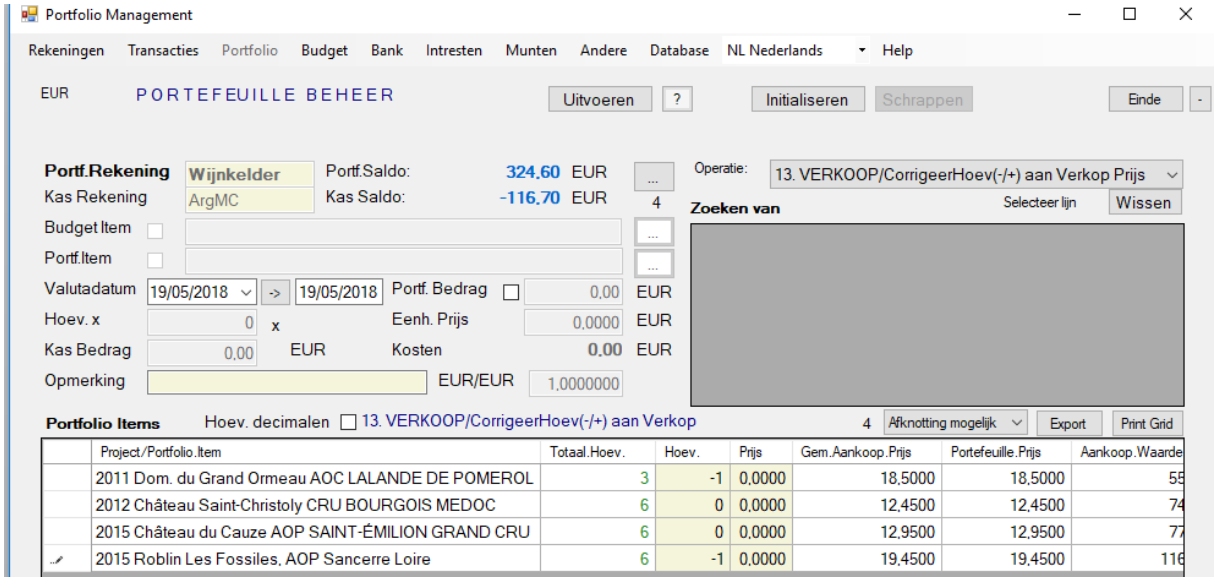
13. VERKOOP /CORRIGER Hoev. (-/+) aan Verkoopprijs

Bij aanmaak van de portefeuille items voor de wijnen hebben wij al een verkoopprijs=0 ingesteld daar wij van plan zijn de wijnen gewoon te consumeren en niet te verkopen.

Het 'verkopen' van wijnen aan 0 EUR komt effectief neer op 'verbruiken'.

De twee operaties verschillen enkel in die zin dat men voor de eerste versie het totaal aantal in voorraad wijzigt en in de tweede versie men de wijziging zelf ingeeft (-/+).

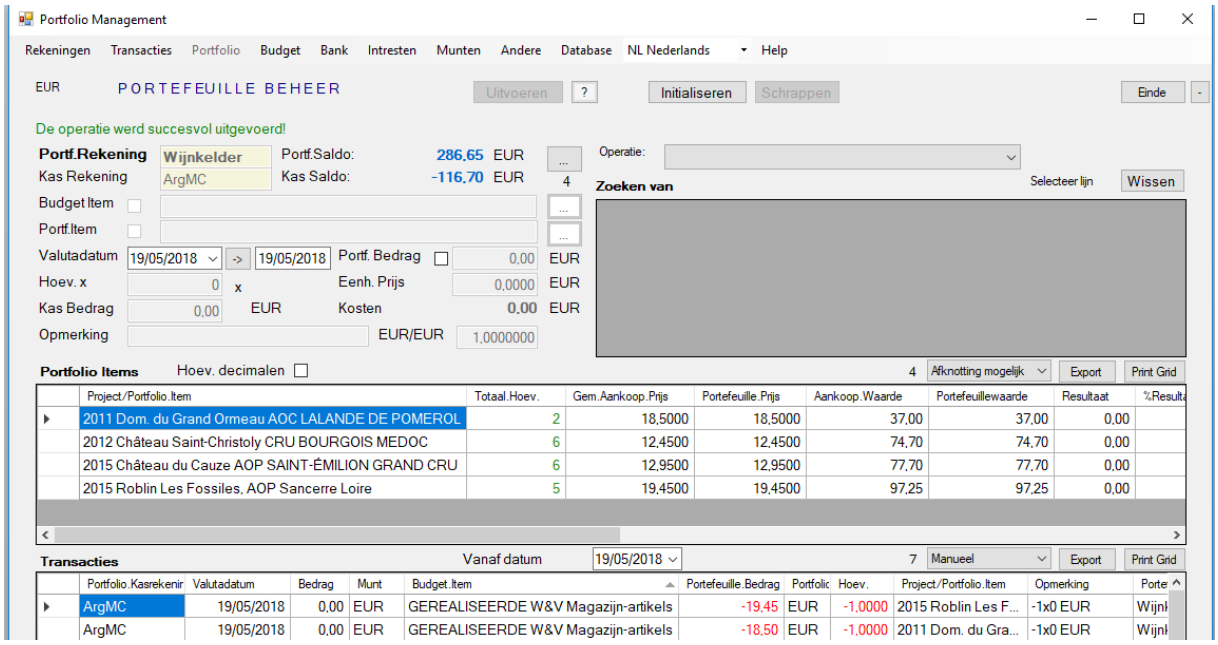
- **in het Portefeuille Beheer scherm kiezen we voor rekening Wijnkelder de operatie '13. VERKOOP /CORRIGER Hoev. (-/+) aan Verkoopprijs'**



In het hoofdrooster zien we 2 gele kolommen: dit geeft aan dat we daar rechtstreeks input kunnen doen.

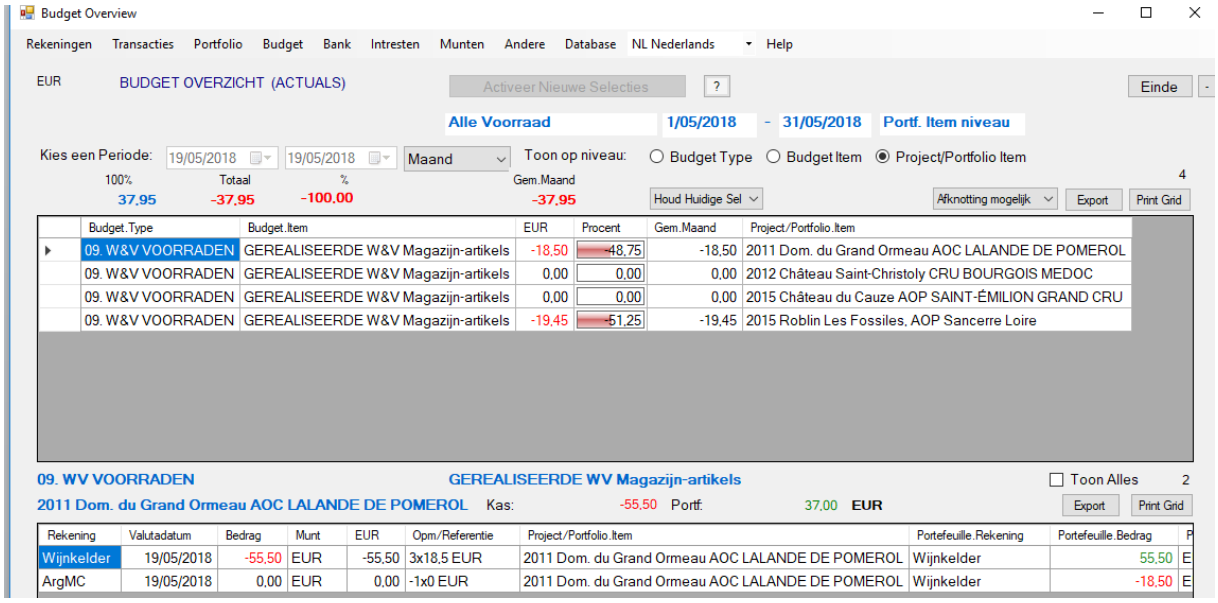
- **Daar we gewoon verbruiken houden we de verkoopprijs=0.**
- **In de Hoeveelheid kolom geven we de wijzigingen aan (opgelet: uitgave is negatief!)**

- **Datum: (Nb: standaard de datum van vandaag). Dit is de datum waarop de uitgave wordt geregistreerd.**
- **Opmerking (optioneel).**
- **Druk op Uitvoeren**



Resultaat na uitvoering. De twee wijnen werden afgetrokken. De Wijnkelder is wat minder waard.

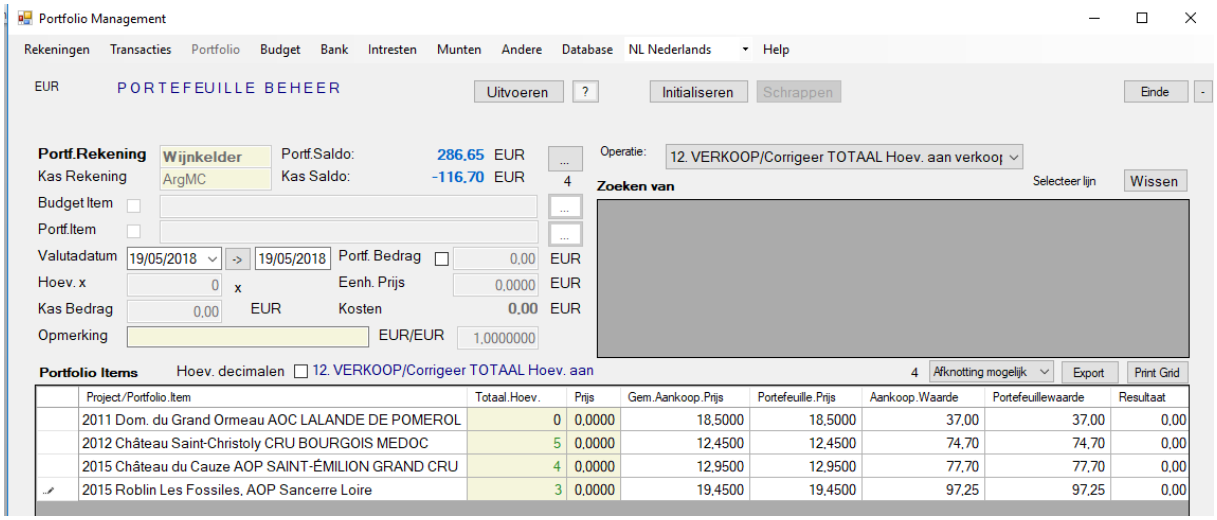
Dit ‘verlies’ is ook zichtbaar in het Budget Overzicht van de maand (sub-selectie=voorraden)



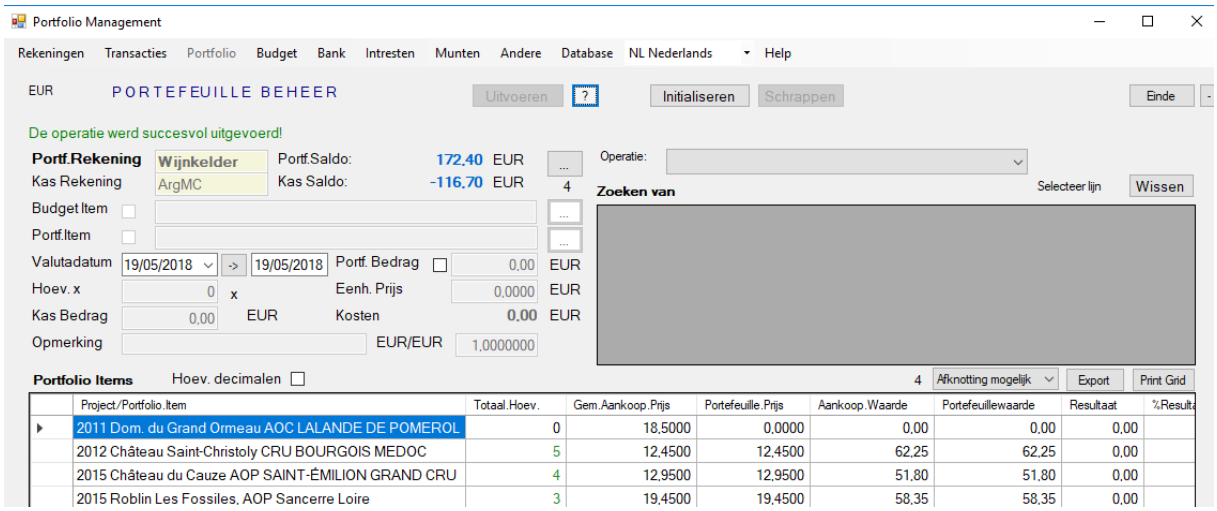
Nu ook nog een voorbeeld van uitgave(n) via de operatie **12. VERKOOP /CORRIGEER TOTAAL HOEV. aan Verkoopprijs.** Zoals gezegd moet nu het **totaal aantal** eventueel aangepast worden.

Dit is interessant als men aan de hand van een lijst controleert of het aantal flessen in de wijnkelder nog klopt met de lijst. Bij afwijking noteert men dit juiste aantal op de lijst en registreert dit dan daarna in het programma.

Na nog een uitgebreid vriendenfeest doe ik een hertelling van de wijnen.

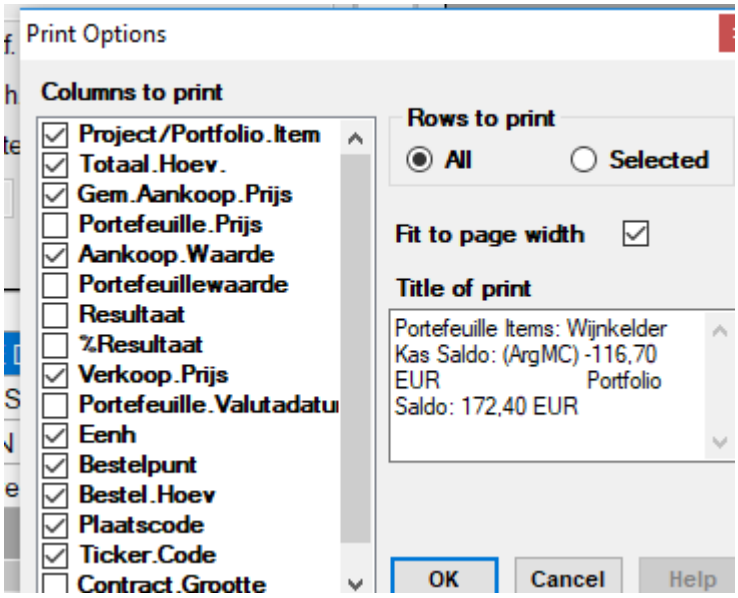


En na uitvoering van deze aanpassing toont het scherm het volgende:



Printen overzicht wijnen in de Wijnkelder

- **Daartoe drukken we op de PrintGrid toets rechts van het hoofdrooster.**



- **We vinken de kolommen aan die ons interesseren en drukken ok.**

Portefeuille Items: Wijnkelder **Kas Saldo: (ArgMC) -116,70 EUR** **Portfolio Saldo: 172,40 EUR** **19/05/2018 17:06**

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Aankoop.Waarde	Verkoop.Prijs	Eenh	Bestelpunt	Bestel.Hoev	Plaatscode	Ticker.Code
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18,5000	0,00	0,00	0,75cl	0,00	3,00	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12,4500	62,25	0,00	0,75cl	0,00	0,00	R1.1	Merlot, Cab.-Sauvignon
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12,9500	51,80	0,00	0,75cl	0,00	0,00	A1.2-3	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	19,4500	58,35	0,00	0,75cl	0,00	0,00	R5.1-2	Sauvignon Blanc

We zien een resultaat dat onaanvaardbaar is.

Ik verwijs hier naar **Handleiding deel 1** om, i.g.v. meerdere kolommen de print toch goed te krijgen. Mits gebruik van een pdf printer (bv. de gratis Foxit Reader) en dan formaat A3 of zelfs A2 te kiezen in het printer dialoog venster krijgt men een resultaat zoals :

Portefeuille Items: Wijnkelder **Kas Saldo: (ArgMC) -116,70 EUR** **Portfolio Saldo: 172,40 EUR** **19/05/2018 17:14**

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Aankoop.Waarde	Verkoop.Prijs	Eenh	Bestelpunt	Bestel.Hoev	Plaatscode	Ticker.Code
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18,5000	0,00	0,00	0,75cl	0,00	3,00	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12,4500	62,25	0,00	0,75cl	0,00	0,00	R1.1	Merlot, Cab.-Sauvignon
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12,9500	51,80	0,00	0,75cl	0,00	0,00	A1.2-3	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	19,4500	58,35	0,00	0,75cl	0,00	0,00	R5.1-2	Sauvignon Blanc

Nb: bemerk dat, in tegenstelling met andere types van portefeuille items, voorraad items niet uit het overzicht verdwijnen als hun hoeveelheid=0.

Nb: voor de Pomerol wijn is de totale hoeveelheid kleiner dan of gelijk aan het bestelpunt. Het programma toont daarom in de bestelhoeveelheid kolom nu het aantal te bestellen eenheden.

Export gegevens Wijnkelder naar Excel

Als we rechts van het hoofdrooster op de toets Export klikken worden de gegevens van het rooster gekopieerd naar het Windows klembord. We kunnen dan plakken (Ctrl+V) in bv. Excel:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
		Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutadatum	Eenh	Bestelpunt	Bestel.Hoev	Plaatscode	Ticker.Code	Contract.Grootte	Decimalen_In_Aantal.01	
2		2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18,5	0	0	0	0	0	0	########	0,75cl	0	3	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.	1	0	
		2012 Château Saint-Christoly	5	12,45	12,45	62,25	62,25	0	0	0	########	0,75cl	0	0	R1.1	Merlot, Cab.-Sauvignon	1	0	

Mits wat herschikken in Excel krijgen we dit goed:

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutadatum	Eenh	Bestelpunt	Bestel.Hoev	Plaatscode	Ticker.Co
	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18,5	0	0	0	0	0	0	19/05/2018	0,75cl	0	3	L5.2-4	Merlot, Cab.Fran
	2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12,45	12,45	62,25	62,25	0	0	0	19/05/2018	0,75cl	0	0	R1.1	Merlot, Cab.-Sau
	2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12,95	12,95	51,8	51,8	0	0	0	19/05/2018	0,75cl	0	0	A1.2-3	Merlot, Cab.Fran
	2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	19,45	19,45	58,35	58,35	0	0	0	19/05/2018	0,75cl	0	0	R5.1-2	Sauvignon Blanc

Voorraadlijst om de wijnkelder te controleren

Deze eenvoudigere lijst van de Wijnkelder kan men gebruiken om de totale voorraad te controleren en eventueel ook om nieuwe aankopen te doen.

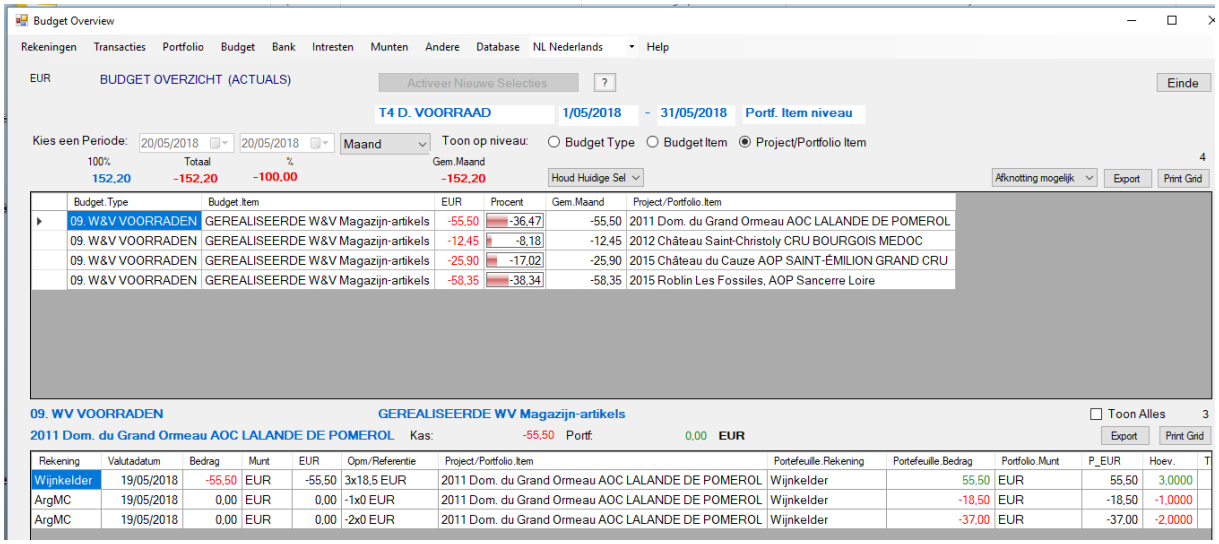
Portefeuille Items: Wijnkelder **Kas Saldo: (ArgMC) -116,70 EUR** **Portfolio Saldo: 172,40 EUR** **20/05/2018 10:33**

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Eenh	Bestel.Hoev	Plaatscode
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18,5000	0,75cl	3,00	L5.2-4
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12,4500	0,75cl	0,00	R1.1
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12,9500	0,75cl	0,00	A1.2-3
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	19,4500	0,75cl	0,00	R5.1-2

Het portefeuillesaldo geeft de totale waarde aan van de wijnen.

Wat heeft onze wijnliefhebberij gekost in een bepaalde periode?

Het eenvoudigst is daartoe een Budget Overzicht op te vragen voor de betreffende periode (maand, jaar, ….) op portefeuille item niveau (dit om de individuele wijnen te kunnen zien) en **met sub-selectie** bv. 'T4 D.VOORRAAD'



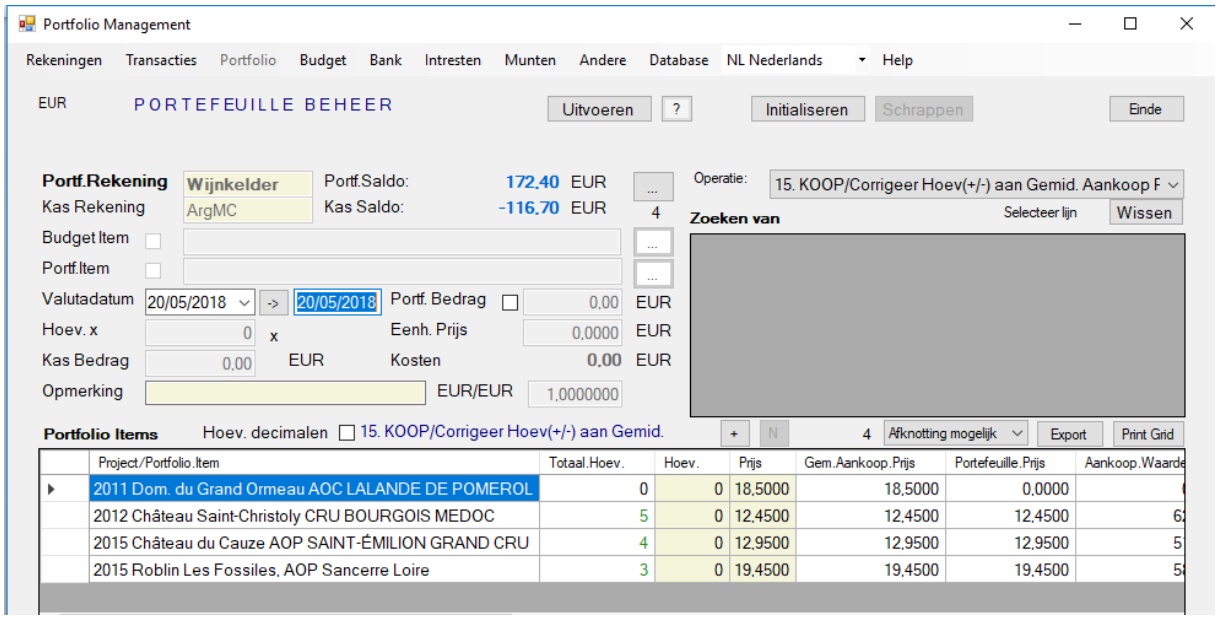
We zien dan per wijn wat we gespendeerd hebben. Als we op een lijn in het hoofdrooster klikken zien we beneden nog meer detail info.

Extra aankopen van wijn

Wijn kunnen we uiteraard steeds aankopen via de operatie ’01. AANKOOP Portefeuille Artikel’.

Maar eens dat een wijn opgenomen werd in de Wijnkelder rekening kunnen we de aankoop ervan ook op een snellere manier registreren, nl. via de operatie ’15. KOOP/CORRIGEER Hoev(+/-) aan gemiddelde aankoopprijs’.

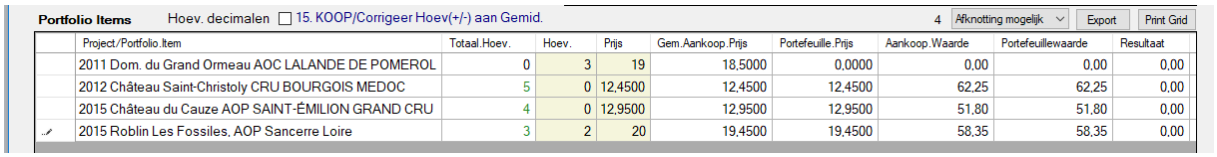
Als we in het Portefeuille Beheer scherm, voor de Wijnkelder rekening, deze operatie selecteren zien we het volgende:



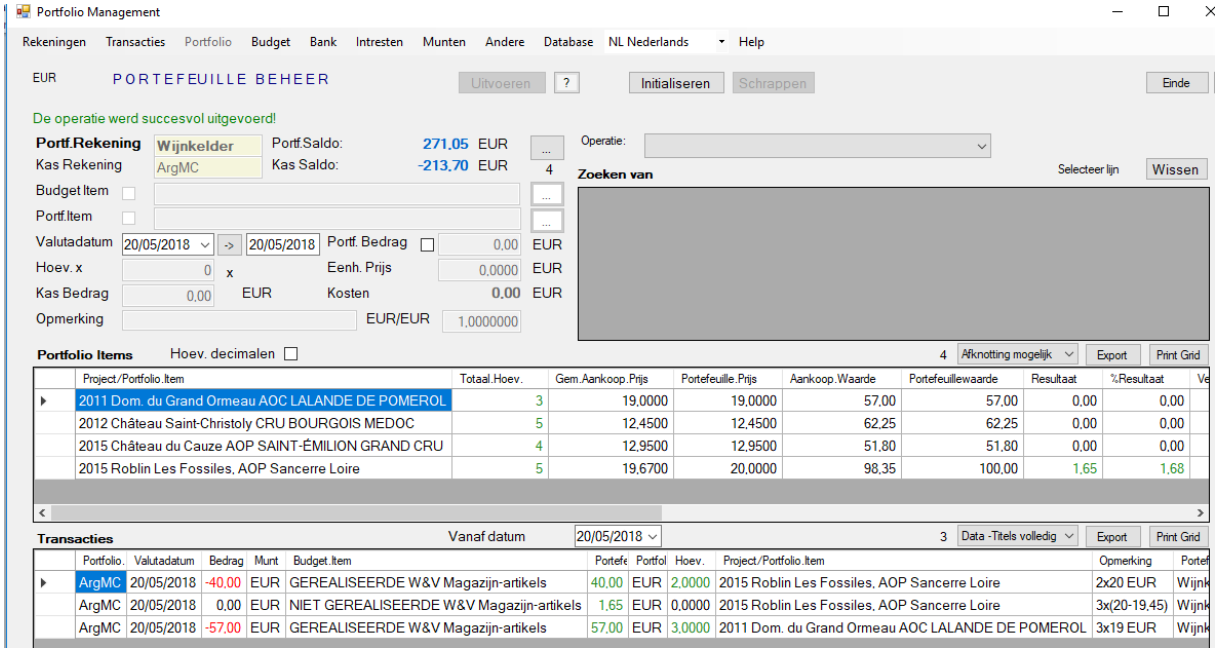
Programma toont nu in het hoofdrooster 2 extra kolommen in het geel, waar we dus rechtstreeks gegevens kunnen intikken, nl. Hoeveelheid en Prijs en dit eventueel voor meerdere artikels ineens.

Bemerk dat als Kasrekening ArgMC aangeduid staat: eventuele aankoopbedragen zullen van deze kredietkaart rekening afgetrokken worden.

- **We kopen 3 flessen POMEROL aan een licht hogere prijs van 19 EUR en 2 flessen Roblin Les Fossiles aan eveneens een hogere eenheidsprijs van 20 EUR**



Na uitvoeren zien we:



Een bedrag van 3x19EUR+2x20EUR=97EUR werd afgetrokken van de kredietkaart rekening. De portefeuillewaarde is met hetzelfde bedrag verhoogd **en verder verhoogd met 1,65 EUR.**

De reden daarvoor is dat het programma, voor de Roblin Des Fossiles wijn, automatisch een herwaardering heeft uitgevoerd van de nog bestaande voorraad van 3 eenheden naar 20 EUR, nl. 3x(20-19,45)=1,65 EUR. Daar dit slechts een herwaardering is wordt dit als '**NIET-GEREALISEERDE W&V** Magazijn-artikels' gekwalificeerd.

Bemerk dat voor deze wijn ook de gemiddelde aankoopprijs werd aangepast naar: (3x19,45EUR+2x20EUR)/5=19,67 EUR.

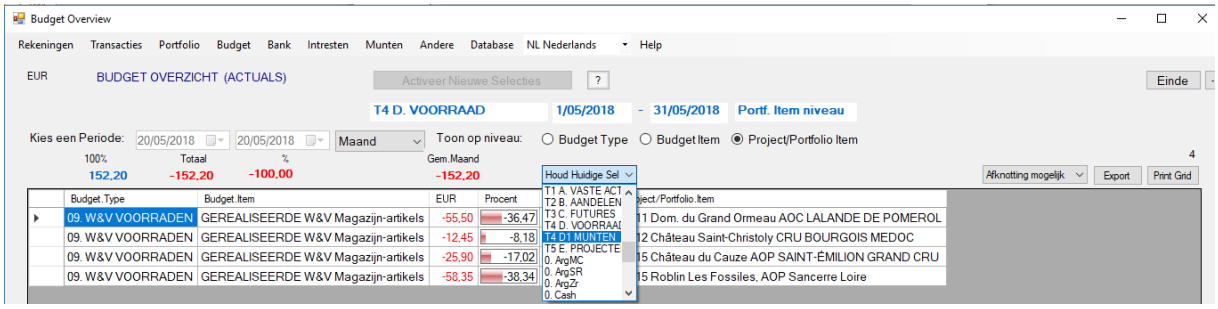
Daar voor de POMEROL er geen voorraad meer was is de nieuwe gemiddelde aankoopprijs=nieuwe aankoopprijs.

Nb: In het algemeen zullen enkel 'aankoop operaties' de gemiddelde aankoopprijs kunnen wijzigen.

(En passant): Sub-selecties in Budget Overzicht en Budget schermen

De Budget Overzicht en Budget schermen voorzien in een groot aantal sub-selectie mogelijkheden. Een aantal daarvan is zelfs dynamisch.

Stel dat men een extra budget type aanmaakt (bv. 'D1 MUNTEN') dan verschijnt dit nieuwe budget type ook automatisch in de sub-selectie drop down box, zodat men het overzicht ook kan beperken tot portefeuille items van het type 'D1 MUNTEN'



Hoe extra hobby verzamelingen opzetten in Hot-Accounts?

Hot-Accounts is uiterst configureerbaar. Men kan gemakkelijk meerdere verzamelingen in éénzelfde Hot-Accounts database beheren.

Stel dat we naast onze passie voor wijnen ook nog muntenverzamelaar zijn.

Dit kan via volgende stappen:

- Maak een nieuw portefeuillerekening aan (bv. 'MUNTEN') met rekeningtype '90. MAGAZIJN'
- Maak een nieuw budgettype 'D1 MUNTEN' aan met portefeuille item type=4. (Nb: men zou voor de duidelijkheid het eerdere 'D. VOORRAAD ARTIKELS' dat voor de wijnen gebruikt werd eventueel kunnen hernoemen naar 'D0 WIJNEN')
- Maak portefeuille items aan met portefeuille type='D1 MUNTEN' voor de munten die men in portefeuille heeft of wil bijkopen
- Plaats voldoende cash geld in de MUNTEN rekening om de bestaande muntenverzameling via retroactieve koopoperaties in de MUNTEN rekening te kunnen opnemen.
- Voer deze retroactieve koopoperaties uit in het Portefeuille Beheer scherm, rekening MUNTEN.
- Koop nieuwe munten voor de verzameling eventueel aan via een kredietkaart.

In het Budget Overzicht (en ook Budget) scherm kunnen we dan onze munten liefhebberij ook financieel opvolgen, via de sub-selectie 'D1 MUNTEN'. Het grote verschil met wijn is dat wij geen munten 'verbruiken', tenzij in het uitzonderlijke geval dat we een munt zouden verliezen. Dus normaliter zien we geen winsten of verliezen (bij aankopen wordt geld omgezet in portefeuillewaarde).

Indien men verkoopt met winst of verlies zal het Budget Overzicht dit uiteraard wel tonen.

DEEL 5b FINANCIEEL PROJECTBEHEER

INLEIDING

In het vorige hebben we kennisgemaakt met 4 soorten portefeuille items:

- Vaste activa zoals gebouwen, auto's en andere bezittingen
- Aandelen, Opties en obligaties als financiële bezittingen
- Futures als financiële termijncontracten
- Magazijnartikels zoals onze voorraad wijnen

Dit zijn objecten die men kan aankopen en verkopen en in een portefeuillerekening kan plaatsen:

Het Hot-Accounts programma laat nog een 5^{e} soort toe: **projecten**.

Dit is een aparte groep omdat projecten niet in een rekening worden opgenomen. Ze bestaan als zelfstandige entiteit.

Een project is meestal een activiteit of organisatie en is vaak ook beperkt in de tijd.

Enkele voorbeelden:

- Wij gaan enkele malen per jaar op vakantie en per reis willen we de kosten bijhouden.
- Een club organiseert jaarlijks een aantal activiteiten. Het bestuur wenst per activiteit de inkomsten en uitgaven te kennen en dit te vergelijken met een vooraf opgesteld budget.
- Speciaal geval: als investering wij hebben een of meerdere appartementen aangekocht op plan met de bedoeling deze uiteindelijk met winst te verkopen. Wij wensen per appartement de financiële stand van zaken bij te houden.
    - Nb: Dit is een speciaal geval omdat deze projecten tegelijkertijd ook vaste activa items zijn.

Uit vorige voorbeelden is het duidelijk dat het projectbeheer in Hot-Accounts zich beperkt tot het budgetteren en financieel opvolgen van projecten. Voor de meesten van ons is dit al ruimschoots voldoende.

Budgettering en opvolging van projecten zal ik in een volgende handleiding behandelen. (Hot-Accounts voor clubs). Wij bekijken hier eerst het 1e voorbeeld.

Voorbeeld van eenvoudig financieel projectbeheer

Als prijsbewuste vakantiegangers willen we per reis alle kosten opvolgen.

De acties die wij daarvoor moeten uitvoeren zijn de volgende:

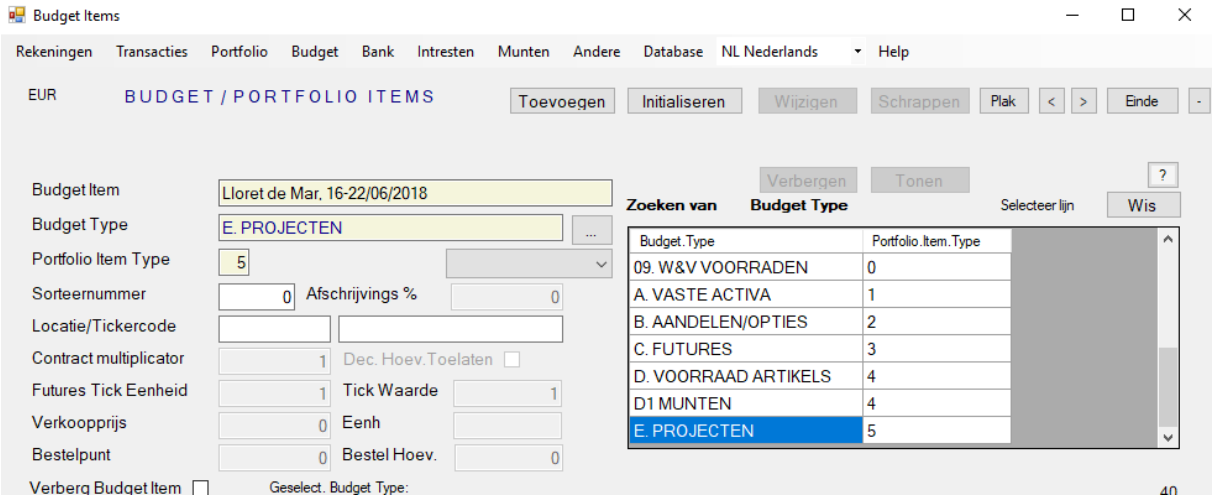
1) Aanmaak van project items (nl. één project item voor iedere vakantie die we plannen)
2) Registratie van uitgaven (en eventueel inkomsten) voor iedere vakantie
3) Overzicht van de kosten (en eventueel inkomsten) per reis.

Eigenlijk is de 'administratieve inspanning' om onze doelstelling te bereiken héél beperkt. Gewoon per reis een portefeuille item aanmaken van het type 'project' en dan, bij registratie van uitgaven en inkomsten (wat we sowieso al doen) even ook het project meegeven. Dat is alles!

Aanmaak project items

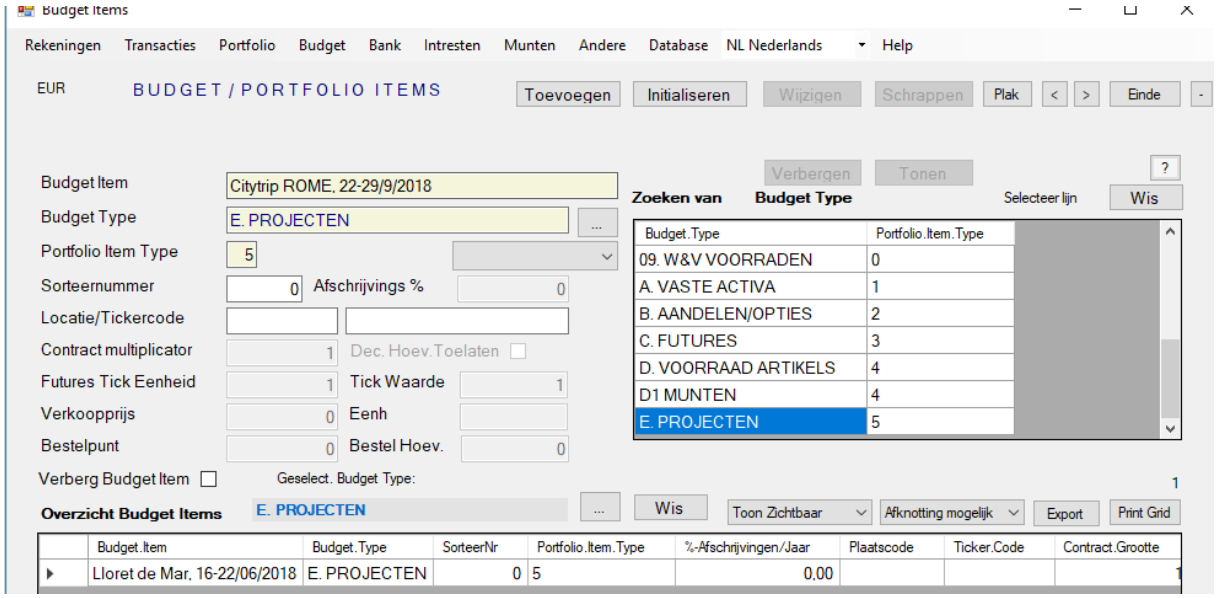
Ik heb in juni 2018 een reis naar Lloret de Mar gepland. Eind september ga ik ook nog naar Rome.

We maken voor elk van deze reizen een Project item aan in het **Budget/Portfolio items scherm**.



- **Budget Item=benaming van de activiteit** (Max. 50 posities)
- **Budget Type='E. PROJECTEN'** (of een budget type met Portfolio Item type=5)
- **Portfolio Item Type=5** (wordt automatisch ingevuld bij keuze van vorig veld)
- **Sorteernr. (optioneel)**
- **Locatie (10 pos.) en Tickercode (25 pos.) (Optioneel, geen speciale betekenis, vrij voor gebruik om bijkomende informatie in te vullen)**
- **Druk op Toevoegen**

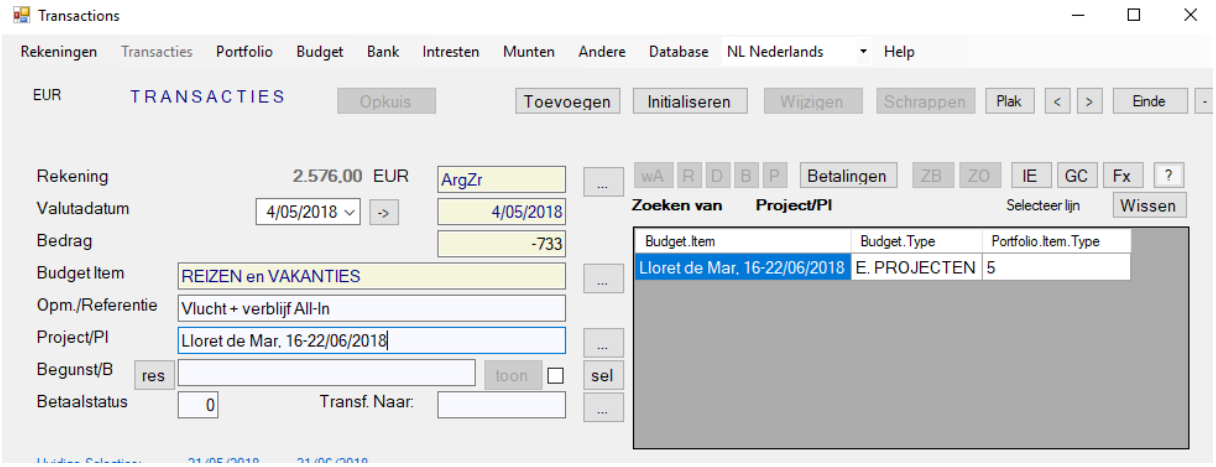
Op gelijkaardige wijze definiëren we het nieuwe project item voor onze geplande City trip naar Rome:



Registratie bewegingen (uitgaven en inkomsten) met een project item

- Met 2500 EUR vakantiegeld beschikbaar op mijn zichtrekening heb ik op 4/5/2018 het grootste deel van de reis naar **Lloret de Mar** betaald, nl. 733EUR (Vlucht + verblijf All-In).

Dit is een gewone transactie in het Transacties scherm waarbij we echter in Project/PI het betreffende project selecteren via het opzoekingsscherm.



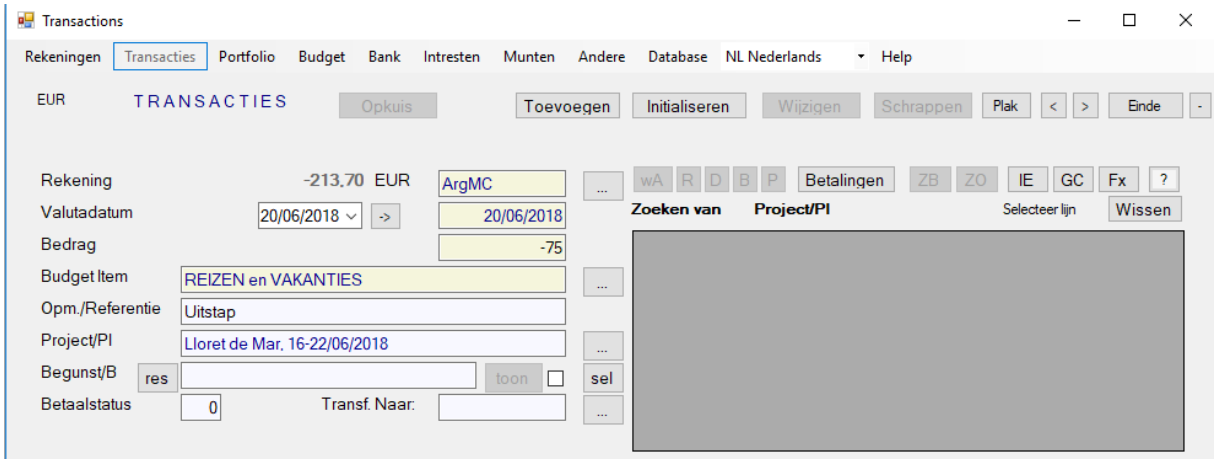
- **Maak een normale transactie aan met rekening, datum, bedrag, budget item en optioneel opmerking en Begunstigde.**
- **Geef ook een project mee:**
  - **Type de beginletters van het project ('Ll') OF druk op de Toets achter het veld Project/PI** (In beide gevallen wordt een opzoekingsscherm getoond met een overzicht van projecten en portfolio items)

- **Klik in het opzoekingsscherm op het betreffende project** (het project wordt naar het inputveld gekopieerd)

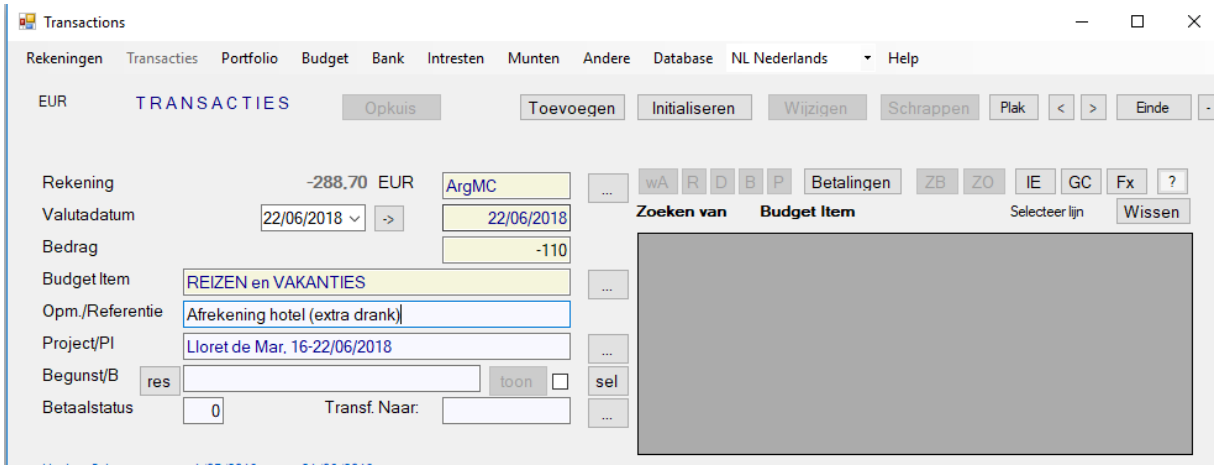
➢ **Druk op toevoegen.**

Tijdens mijn reis maak ik nog een aantal andere uitgaven die ik met mijn kredietkaart betaal:

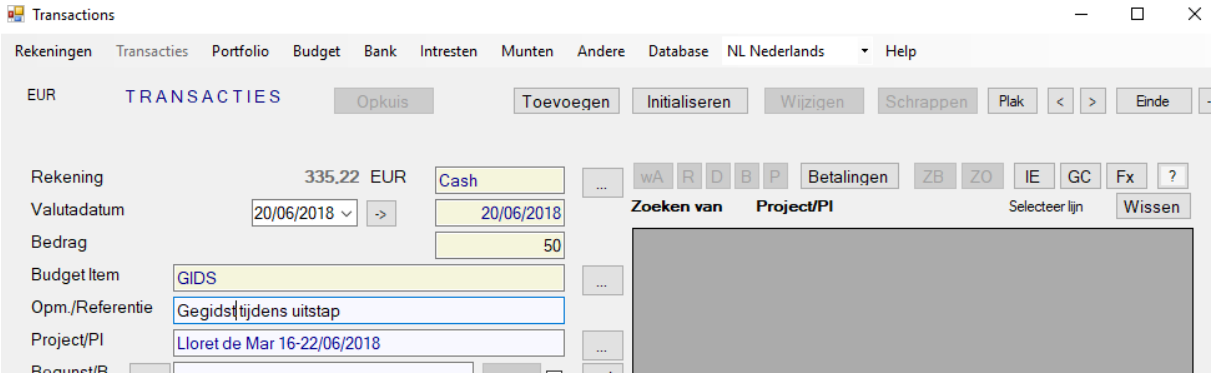
- Tijdens een uitstap heb ik 75 EUR gespendeerd aan drank en kleine herinneringen.



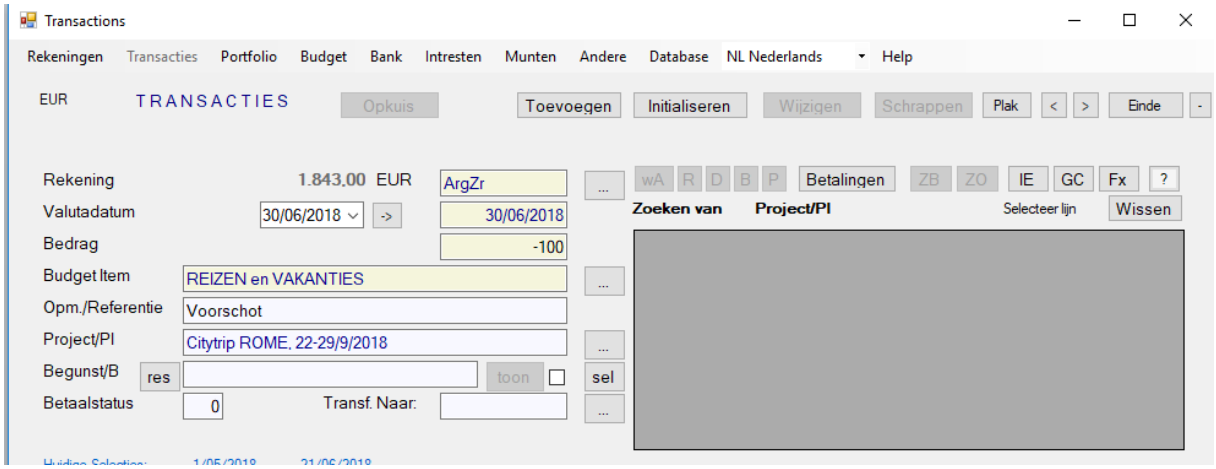
- Bij de afrekening in het hotel moet ik 110 EUR bijbetalen voor sterke drank die niet inbegrepen was.



- Stel dat ik tijdens deze vakantie ook voor gids gespeeld heb en daarvoor cash een kleine vergoeding ontvangen heb.

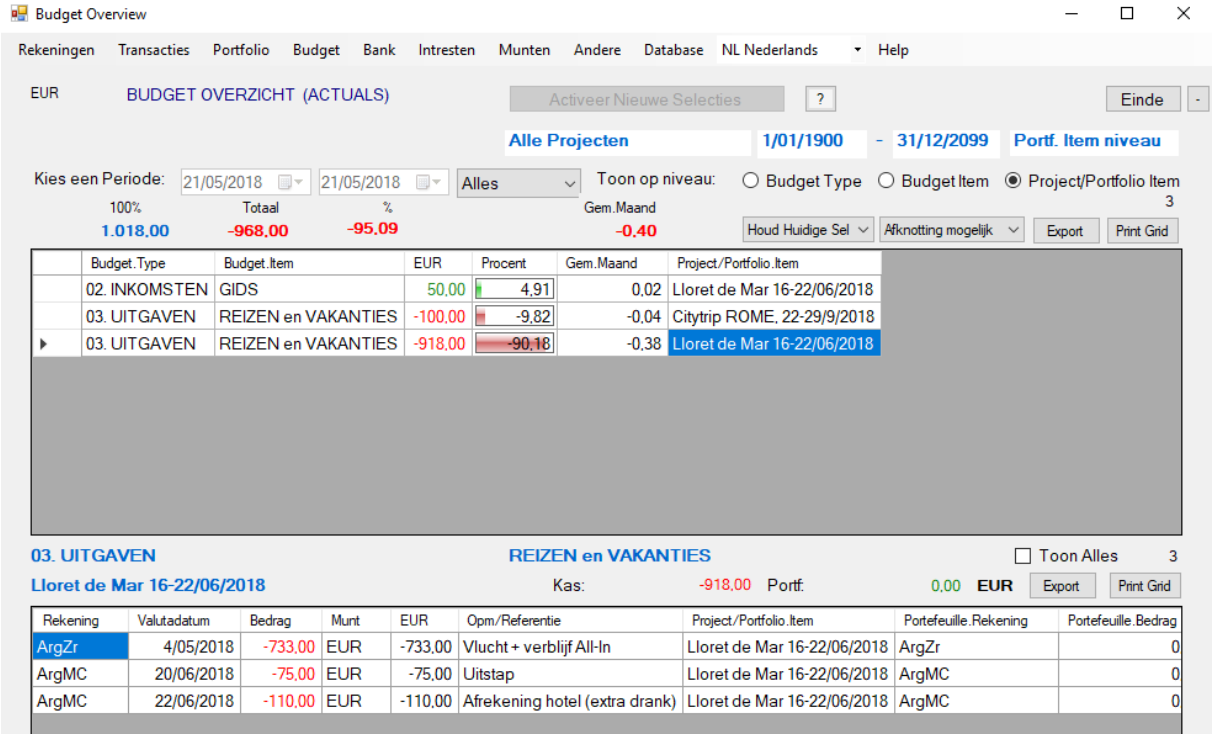


Einde juni heb ik ook al een voorschot van 100 EUR betaald voor mijn geplande reis naar Rome

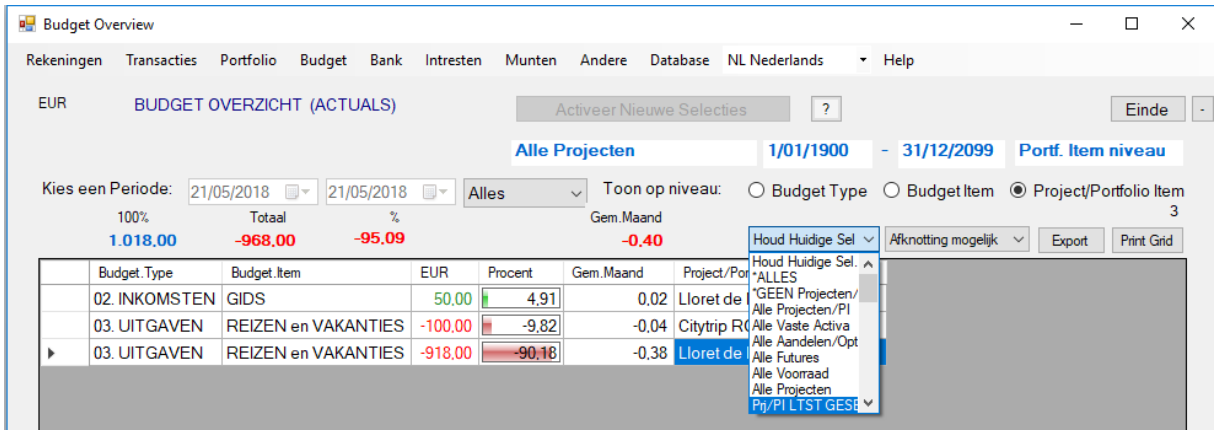


Overzicht inkomsten en uitgaven per project

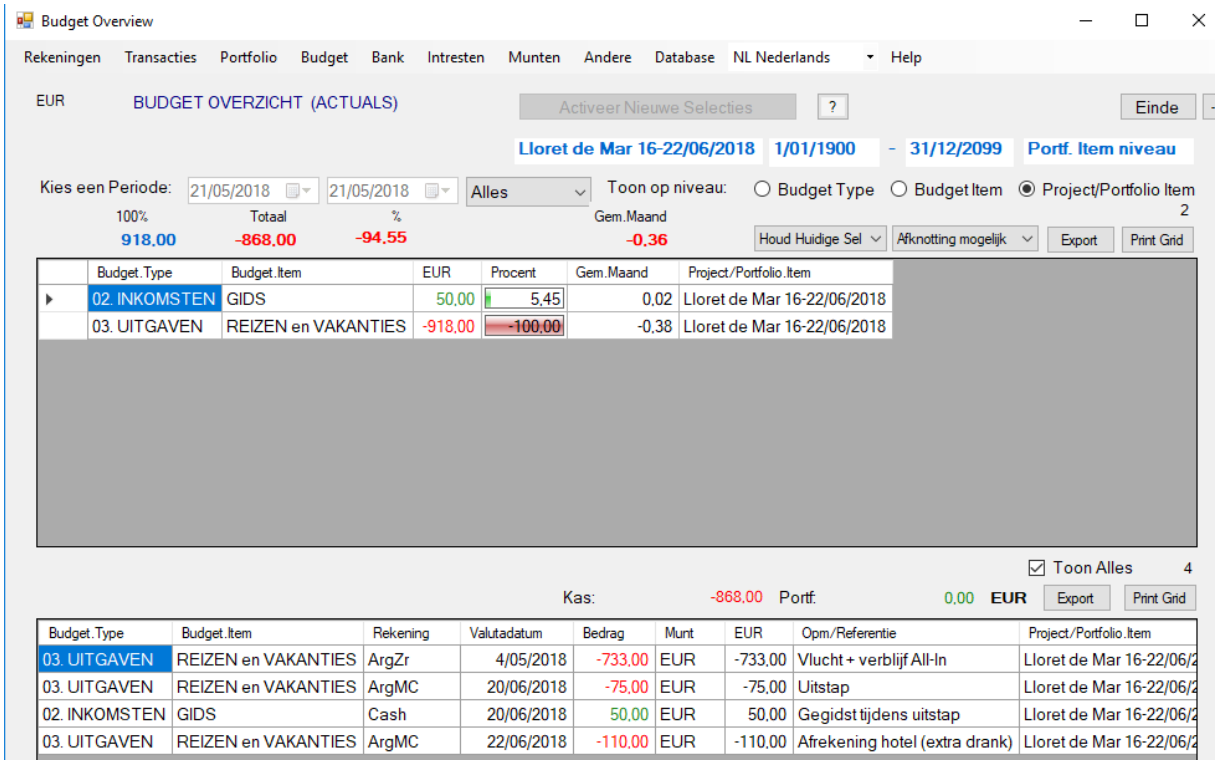
- **We vragen eerst een Budget Overzicht op voor een bepaalde periode (of zelfs de periode 'Alles'), op project/portfolio item niveau en met sub-selectie: 'Alle Projecten'** (we zien nu alle projecten die in de betreffende periode een transactie hebben)



- **We klikken nu op een bepaald project (**bv. Lloret de Mar 16-22/06/2018)



➢ **In het sub-selectie drop down box klikken we vervolgens op 'Prj/PI LTST GESEL.'**



We krijgen nu **een budget overzicht met alle inkomsten en uitgaven <u>specifiek voor het aangeduide project en in de geselecteerde tijdsperiode (hier 'Alles').</u>**

Nb: door nu in de sub-selectie drop down box weer bv. 'Alle Projecten' te kiezen bekomen we weer vorig overzicht. Of kies 'Alles' in de sub-selectie drop down box om weer een gewoon totaal overzicht te zien.

Nb: de hierboven geschetste methode kan uiteraard ook voor portefeuille items gebruikt worden. Stel dat men geïnvesteerd heeft in de aankoop op plan van een of meerdere appartementen. In dat geval maakt men normaliter geen project items aan maar eerder een of meerdere vaste activa items. (één per appartement). Telkens men een schijf afbetaalt wordt de waarde van het appartement ook verhoogd met deze waarde (eventueel minus btw).

Bedragen die de waarde van het appartement niet doen toenemen (bv. rekening voor elektriciteit, gas, syndic, enz.) worden gewoon als kost geboekt, maar wel met Project/PI= betreffende appartement.

Door een budget overzicht op te vragen voor het betreffende appartement krijgt men een mooi overzicht. Ook als het appartement uiteindelijk verkocht wordt ziet men het resultaat, rekening houdend met alles.