



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 FINANCIËEL 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 1^e 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.

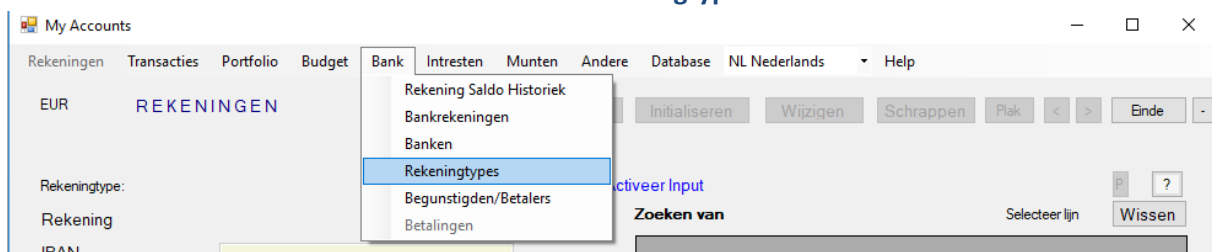
Een speciaal geval zijn de **project items**. Deze stellen meestal een **activiteit** of **organisatie** voor. Door aan alle inkomsten en uitgaven betreffende een bepaalde activiteit, als extra dimensie, eenzelfde project item te geven kan men ook projecten financieel opvolgen.

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’



Hot-Accounts Handleiding

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

The screenshot shows the 'Account Types' window in the Hot-Accounts software. The window has a menu bar with 'Rekeningen', 'Transacties', 'Portfolio', 'Budget', 'Bank', 'Intresten', 'Munten', 'Andere', 'Database', 'NL Nederlands', and 'Help'. Below the menu bar is a toolbar with buttons: 'Toevoegen', 'Initialiseren', 'Wijzigen', 'Schrappen', 'Plakk', '<', '>', and 'Einde'. The main area is divided into two sections. The top section is a form for creating or editing account types, with fields for 'Rekeningtype' (60. VASTE ACTIVA), 'Type Code' (0), 'Portefeuille Type' (1), 'Portf. Herwaard. BI' (NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa), 'Portf. Trans. Kosten BI' (AANKOOPKOSTEN Vaste Activa), 'PortAK/VK BI' (GEREALISEERDE W&V Vaste Activa), 'Taks Code Rekening' (TAX_0), and 'Taks Code Totaal' (TAX_0). There are also checkboxes for 'Verberg Rekeningtype' and 'Bewaar Items in Portfolio'. The bottom section is a table titled 'Overzicht Rekeningtypes' with columns: 'RekeningType', 'Type.Code', 'Portfolio.Type', 'Portefeuille Herwaardingen-BIA', 'Portefeuille Transactiekosten-BIA', and 'Portefeuille Aankopen-Verkoop-BIA'. The table lists 12 account types, with the 6th row (60. VASTE ACTIVA) highlighted in blue.

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type	Portefeuille Herwaardingen-BIA	Portefeuille Transactiekosten-BIA	Portefeuille Aankopen-Verkoop-BIA
10. HYPOTHEEK LENING	L	0			
11. KREDIETKAART/P.LENING	L	0			
20. PORTEMONNEE	O	0			
30. ZICHTREKENING	C	0			
40. SPAARREKENING	S	0			
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0			
50. TERMIJNREKENING	T	0			
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0			
60. VASTE ACTIVA	O	1	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	AANKOOPKOSTEN Vaste Act..	GEREALISEERDE W&V Vaste
70. AANDELEN / OPTIES	O	2	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK...	GEREALISEERDE W&V Aand
80. FUTURES	O	3	NIET GEREALISEERDE W&V Futures.	TRANSACTIEKOSTEN Futures	GEREALISEERDE W&V Future
90. MAGAZIJN	O	4	NIET GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	AANKOOPKOSTEN Magazijn...	GEREALISEERDE W&V Maga

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**.

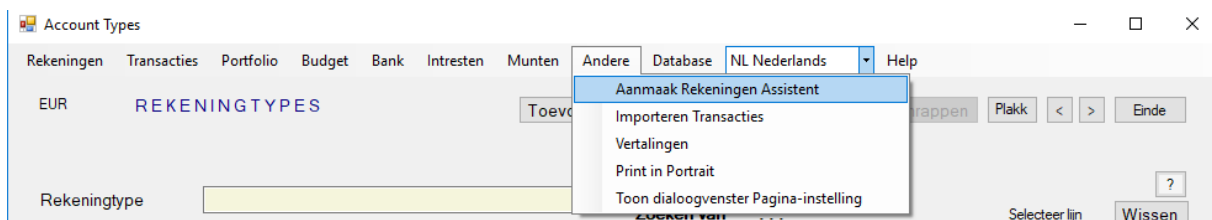
Dit is niet helemaal juist: we hebben wel minder geld op de rekening staan maar daar staat toch een spiksplinternieuwe auto voor in de plaats.

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 een onmiddellijke aderlating ter waarde van de betaalde btw**. 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.

Hot-Accounts Handleiding

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)

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) VActiva

Rekeningtype 60. VASTE ACTIVA

Muntcode EUR Euro

Startdatum 27/04/2018 27/04/2018

Einddatum 27/04/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag 0,00 100.000,00

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA

Opzoeken	Rekeningtype	Selecteer lijn	Wissen
Rekening Type	Type Code	Portfolio Type	
30. ZICHTREKENING	C	0	
40. SPAARREKENING	S	0	
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0	
50. TERMIJNREKENING	T	0	
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0	
60. VASTE ACTIVA	O	1	
70. AANDELEN / OPTIES	O	2	

- 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)

KAS Saldo: 12.367,39

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 12.367,39 EUR

PORTFOLIO Saldo: 0,00

8

Overzicht Rekeningen

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening
ArgMC	5256111122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENIN
Cash		EUR	185,22	0,00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE
ArgZr	BE54979100000001	EUR	100,00	0,00	100,00	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, CKV5j1.20
IZO3j1.25	MT94IZOL0110000000000000000123	EUR	3500,00	0,00	3500,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENIN
IZO3j1.25a	MT68IZOL0110000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIMi (EUR) TERMIJNREKENIN
VActiva		EUR	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA

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%. **Maandlijks** moet **340,52EUR** afbetaald worden. **Deze lening kost ons in totaal 158,72EUR** aan interesten.

	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	Alflossingsschema		Openstaand		Totale		Betaalde		Betaald		Extra Betaling	
6	Leningsbedrag	12100	Volgnr.	Jaar	Maand	Dag	Bedrag	aflossing	Intrest	Kapitaal	Kapitaal	Kapitaal	Openstaand	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.

AccountWizard

Rekeningen
Transacties
Portfolio
Budget
Bank
Intresten
Munten
Andere
Database
NL Nederlands
Help

EUR
AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT
Creëer
Initialiseren
Einde

Rekening Benaming (kort)
VWUPlening

Rekeningtype
11. KREDIETKAART/P.LENING

Muntcode
EUR Euro

Startdatum
27/04/2018

Einddatum
27/04/2018
31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer
☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)
☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank)
☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag
-12100
0,00

Bankrekening
DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.LENING

Opzoeken
Rekeningtype

Selecteer lijn
Wissen

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
10. HYPOTHEEK LENING	L	0
11. KREDIETKAART/P.LENING	L	0
20. PORTEMONNEE	O	0
30. ZICHTREKENING	C	0
40. SPAARREKENING	S	0
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0

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 'Creër'** (+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:

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:			12.367,39	EUR	KAS Saldo:	12.367,39	
					PORTFOLIO Saldo:	0,00	9
Overzicht Rekeningen							
	Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening
▶	VWUPlening		EUR	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.L
	VActiva		EUR	0,00	0,00	0,00	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA
	IZO3j1,25a	MT68IZOL01100000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENI

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 1^e 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)

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TRANSACTIES** Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 0,00 EUR VWUPlening

Valutatdatum 27/04/2018 27/04/2018

Bedrag -12100

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie Lening Aankoop VW Up

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar: VActiva

wa R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx ?

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:					12.367,39	EUR	KAS Saldo:	12.367,39	
							PORTFOLIO Saldo:	0.00	9
Overzicht Rekeningen									
	Rekening	IBAN	Munt	Kas. Saldo	Portf. Saldo	Totaal. Saldo	Bankrekening	Rekening Type	
	VWUPlening		EUR	-12100,00	0,00	-12100,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.LENI...	11. KREDIETKA	
	VActiva		EUR	12100,00	0,00	12100,00	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA	60. VASTE ACT	

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 **afschrijvingsprocent**.

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
04: SPAREN	0
05: TRANSFERS (# Munt)	0
06: W&V VASTE ACTIVA	0
07: W&V AANDELEN/OPTIES	0
08: W&V FUTURES	0
09: W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1

➤ **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: Start de opzoeking met de knop achter Budget Type.** Het opzoekings scherm 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 opzoekings schermen niet (meer) wil zien)**
- **Druk op de toets 'Toevoegen'**

Nb: Men kan een ook een **beperkt 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':

The screenshot shows the 'Budget Items' application window. The title bar says 'Budget Items'. The menu bar includes 'Rekeningen', 'Transacties', 'Portfolio', 'Budget', 'Bank', 'Intresten', 'Munten', 'Andere', 'Database', 'NL Nederlands', and 'Help'. The toolbar has buttons: 'Toevoegen', 'Initialiseren', 'Wijzigen', 'Schrapen', 'Plak', '<', '>', and 'Einde'. The main area has input fields for 'Budget Item', 'Budget Type', 'Portfolio Item Type', 'Sorteernummer', 'Afschrijvings %', 'Locatie/Tickercode', 'Contract multiplicator', 'Futures Tick Eenheid', 'Verkoopprijs', 'Bestelpunt', and 'Verberg Budget Item'. A search table on the right lists budget types: '08. W&V FUTURES', '09. W&V VOORRADEN', 'A. VASTE ACTIVA' (selected), 'B. AANDELEN/OPTIES', 'C. FUTURES', 'D. VOORRAAD ARTIKELS', and 'E. PROJECTEN'. At the bottom, an 'Overzicht Budget Items' table shows a record for 'VW UP, Bouwjaar 2018' with 'A. VASTE ACTIVA' as the budget type, a sorting number of 0, and a portfolio item type of 1.

Het net toegevoegde record is nu zichtbaar in dit beperkt 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 0,00 EUR

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 12.100,00 EUR

Budget Item ☐ Portf.Item ☐

Valutadatum 27/04/2018 -> 27/04/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Portefeuille.Rekening	RekeningType	Portfolio.Munt	Portf.Sal
VActiva	60. VASTE ACTIVA	EUR	0,00

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 0,00 EUR

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 12.100,00 EUR

Budget Item ☐ Portf.Item ☐

Valutadatum 27/04/2018 -> 27/04/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Portefeuille.Rekening	RekeningType	Portfolio.Munt	Portf.Sal
VActiva	60. VASTE ACTIVA	EUR	0,00

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 0 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar

Transacties Vanaf datum 27/04/2018 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio.Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.	Proje
VActiva	27/04/2018	12100,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0,00	EUR	0,0000	

We zien een scherm dat is opgebouwd uit verschillende onderdelen, bestaande uit een inputzone, een opzoekingscherm, 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: in het 2^e 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 'VWUP, 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 gespecificeerd voor het veld **Portefeuille AK/VK Budget Item**.

Hot-Accounts Handleiding

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'

The screenshot shows the 'Budget Overview' window with the 'Project/Portfolio Item' level selected. The main table displays budget items with columns for Budget.Type, Budget.Item, EUR, Procent, Gem.Maand, and Project/Portfolio.Item. The summary section shows '06. WV VASTE ACTIVA' with a total of -2,100.00 EUR. The bottom table shows the 'VActive' account with a balance of -10,000.00 EUR.

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio.Item
04. TRANSFERS	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0.00	0.00	0.00	
06. W&V VASTE ACTIVA	AANKOOPKOSTEN Vaste Activa	-2100.00	-100.00	-2100.00	VW UP, Bouwjaar 2018
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	0.00	0.00	0.00	VW UP, Bouwjaar 2018

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.Rekening	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt
VActive	27/04/2018	-10000.00	EUR	-10000.00		VW UP, Bouwjaar 2018	VActive	10000.00	EUR

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

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

The screenshot shows the 'Budget Overview' window with the 'Budget Type' level selected. The main table displays budget items with columns for Budget.Type, EUR, Procent, and Gem.Maand. The summary section shows '06. WV VASTE ACTIVA' with a total of -12,100.00 EUR. The bottom table shows the 'VActive' account with a balance of -10,000.00 EUR.

Budget.Type	EUR	Procent	Gem.Maand
04. TRANSFERS	0.00	0.00	0.00
06. W&V VASTE ACTIVA	-2100.00	-100.00	-2100.00

Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Ref.	Project/Portfolio.Item	Portefeuille	Portefeuille.Bedrag	P
AANKOOPKOSTEN Vaste Activa	VActive	27/04/2018	-2100.00	EUR	-2100.00		VW UP, Bouwjaar 2018	VActive	0.00	E
GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActive	27/04/2018	-10000.00	EUR	-10000.00		VW UP, Bouwjaar 2018	VActive	10000.00	E

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.

Hot-Accounts Handleiding

In het Transacties scherm zien we eveneens de toegevoegde transacties:

Transacties

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TRANSACTIES** Opkuis 88 Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Portefeuille transactie: schrappen werd gedeactiveerd! (Enkel wijzigen van datum, opmerking, tegenpartij en betaalstatus mogelijk)

Rekening 0,00 EUR VActiva wA R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx ?

Valutadatum 30/04/2018 -> 27/04/2018 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Bedrag -10.000,00

Budget Item GEREALISEERDE W&V Vaste Activa

Opm./Referentie

Project/PI VW UP, Bouwjaar 2018

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 30/04/2018 12:01:23

Huidige Selecties: 27/04/2018 - 30/05/2018

Transacties 27/04/2018 Rek. Opm BS VNieuw 4

Zelfde Als Toev. 30/05/2018 BI PI TP ASC Reset Afknotting mogelijk Export Print Grid

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Opm./Referentie	Project/Portfolio Item	TP. Naam
VActiva	27/04/2018	-10000.00	EUR	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa		VW UP, Bouwjaar 2018	
VActiva	27/04/2018	-2100.00	EUR	AANKOOPKOSTEN Vaste Activa		VW UP, Bouwjaar 2018	
VActiva	27/04/2018	12100.00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Lening Aankoop VW Up		
VWUPlening	27/04/2018	-12100.00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Lening Aankoop VW Up		

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

KAS Saldo: 267.39

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 10.267.39 EUR

PORTFOLIO Saldo: 10.000.00

9

Overzicht Rekeningen Wissen Toon Zichtbaar Manueel Export Print Grid

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType
VWUPlening		EUR	-12100.00	0.00	-12100.00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.LE...	11. KREDIET.
VActiva		EUR	0.00	10000.00	10000.00	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA	60. VASTE A.
IZO3j1.25a	MT68IZOL01...	EUR	3000.00	0.00	3000.00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENIN...	51. BUITENL.
IZO3j1.25	MT94IZOL01...	EUR	3500.00	0.00	3500.00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENIN...	51. BUITENL.
CKV5j1.20	908-5200001-...	EUR	5000.00	0.00	5000.00	CKV TERMIJNREKENING €5000, CKV5j1.20	50. TERMIJN.
Cash		EUR	185.22	0.00	185.22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEM.
ArgZr	BE549791000...	EUR	100.00	0.00	100.00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTRE.
ArgSR	BE359791111...	EUR	582.17	0.00	582.17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARR.
ArgMC	52561111222...	EUR	0.00	0.00	0.00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIET.

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 **Aankoop/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)

Hot-Accounts Handleiding

My Accounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR REKENINGEN [Toevoegen] [Initialiseren] [Wijzigen] [Schrappen] [Plak] < > [Einde]

Rekeningtype: 60. VASTE ACTIVA ☒ Activeer Input

Rekening EUR VActiva

IBAN

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA

Startdatum 30/04/2018 -> 27/04/2018

Einddatum 30/04/2018 -> 31/12/2099

Ontvang Intresten Rekening

Portfolio Kas Rekening ArgZr

Verberg Rekening ☐

Rekening	IBAN	Bankrekening
ArgMC	5256111122223333	ARGENTA (EUR)
ArgSR	BE35979111111111	ARGENTA (EUR)
ArgZr	BE54979100000001	ARGENTA (EUR)
Cash		DUMMY BANK (EUR)
CKV5j1.20	908-5200001-76	CKV TERMIJNREI
IZO3j1.25	MT94IZOL011000000000000000000123	IZOLA BANK LIM (EUR)

KAS Saldo: 267.39

PORTFOLIO Saldo: 10.000,00

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 10.267.39 EUR

Overzicht Rekeningen

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType
VWUPlening		EUR	-12100,00	0,00	-12100,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.L.E...	11. KREDIET.
VActiva		EUR	0,00	10000,00	10000,00	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA	60. VASTE A.

- **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.

Portfolio Management

Rekeningen
Transacties
Portfolio
Budget
Bank
Intresten
Munten
Andere
Database
NL Nederlands
Help

EUR

PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren
?
Initialiseren
Schrappen

Ende

Portf.Rekening
VActiva
Portf.Saldo: 10.000.00 EUR

Kas Rekening
ArgZr
Kas Saldo: 100.00 EUR

Budget Item
☐

Portf.Item
☒
VW UP, Bouwjaar 2018

Valutatdatum
30/04/2018
->
30/04/2018
Portf. Bedrag
☐
24 EUR

Hoef. x
0 x 1
Eenh. Prijs
0.0000 EUR

Kas Bedrag
-24 EUR
Kosten
0.00 EUR

Opmerking
4 VW Naafoppen 56mm Zwart Chroom
EUR/EUR
1,0000000

Operatie:
03. AK/VK Toebehoren

Zoeken van

Selecteer lijn
Wissen

Portfolio Items

Hoef. decimalen
☐

+
N
1
Afknotting mogelijk
Export
Print Grid

	Project/Portfolio Item	Totaal.Hoef.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
▶	VW UP, Bouwjaar 2018	1	10000.00	10000.00	0.00	0.00	27/04/2018	2

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!**)

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.

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar
VW UP. Bouwjaar 2018	1	10024.00	10024.00	0.00	0.00	27/04/2018	2

➤ 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties **Portfolio** Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 10.024,00 EUR
Kas Rekening ArgZr Kas Saldo: 76,00 EUR

Budget Item ☐ Portf.Item ☐

Valutadatum 30/04/2018 -> 30/04/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR
 Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie: 06. AUTOMATISCH AFSCHRIJVEN Portf. Detail Item

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
VW UP. Bouwjaar 2018	1	10024,00	10024,00	0,00	0,00	1/04/2018	2

- **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 = $-1024 \times 25\% \times 29 / 365,25 = -198,97$

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.

Hot-Accounts Handleiding

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening **VActiva** Portf.Saldo: **9.825,03** EUR
 Kas Rekening **ArgZr** Kas Saldo: **76,00** EUR

Budget Item ☐ Portf.Item ☐

Valutadatum **30/04/2018** Portf. Bedrag ☐ **0,00** EUR
 Hoev. x **0** x Eenh. Prijs **0,0000** EUR
 Kas Bedrag **0,00** EUR Kosten **0,00** EUR
 Opmerking EUR/EUR **1,0000000**

Operatie:

1 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
VW UP, Bouwjaar 2018	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018	2

Transacties Vanaf datum **30/04/2018** 2 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio.Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.
ArgZr	30/04/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-198,97	EUR	0,0000
ArgZr	30/04/2018	-24,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	24,00	EUR	0,0000

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:

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)** Activeer Nieuwe Selecties ? Einde

*ALLES 1/04/2018 - 30/04/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 30/04/2018 30/04/2018 Maand Toon op niveau: ☐ Budget Type ☐ Budget Item ☒ Project/Portfolio Item

100% Totaal % Gem.Maand
2.298,97 **-2.298,97** **-100,00** **-2.298,97**

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio.Item
04. TRANSFERS	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0,00	0,00	0,00	
06. W&V VASTE ACTIVA	AANKOOPKOSTEN Vaste Activa	-2100,00	-91,35	-2100,00	VW UP, Bouwjaar 2018
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	0,00	0,00	0,00	VW UP, Bouwjaar 2018
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-198,97	-8,65	-198,97	VW UP, Bouwjaar 2018

06. WV VASTE ACTIVA **NIET GEREALISEERDE WV Vaste Activa** ☐ Toon Alles 1

VW UP, Bouwjaar 2018 Kas: **0,00** Portf. **-198,97** EUR Export Print Grid

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm./Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.Rekening	Portefeuille.Bedrag
ArgZr	30/04/2018	0,00	EUR	0,00	10024-25%x10024 (1/04/2018)	VW UP, Bouwjaar 2018	VActiva	-198,97

Hot-Accounts Handleiding

En op Budget Type niveau zien we:

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands ? Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS) Actieveer Nieuwe Selecties ? Einde

*ALLES 1/04/2018 - 30/04/2018 Budget Type

Kies een Periode: 30/04/2018 30/04/2018 Maand Toon op niveau: ☒ Budget Type ☐ Budget Item ☐ Project/Portfolio Item

	100%	Totaal	%	Gem. Maand
	2.298,97	-2.298,97	-100,00	-2.298,97

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

	Budget Type	EUR	Procent	Gem. Maand
04 TRANSFERS	VActiva	0,00	0,00	0,00
06 W&V VASTE ACTIVA	VActiva	-2298,97	-100,00	-2298,97

06. WV VASTE ACTIVA

Kas: -12.124,00 Portf. 9.825,03 EUR Toon Alles 4

Budget Item	Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekening	Portefeuille Bedrag	Portfolio
AANKOOPKOSTEN Vaste Activa	VActiva	27/04/2018	-2100,00	EUR	-2100,00		VW UP. Bouwjaar 2018	VActiva	0,00	EUR
GEREaliseERDE W&V Vaste Activa	VActiva	27/04/2018	-10000,00	EUR	-10000,00		VW UP. Bouwjaar 2018	VActiva	10000,00	EUR
GEREaliseERDE W&V Vaste Activa	ArgZr	30/04/2018	-24,00	EUR	-24,00	4 VW Naafdoppen 56mm Zwart Chroom	VW UP. Bouwjaar 2018	VActiva	24,00	EUR
NIEt GEREaliseERDE W&V Vaste Activa	ArgZr	30/04/2018	0,00	EUR	0,00	10024-25% x 10024 (1/04/2018)	VW UP. Bouwjaar 2018	VActiva	-198,97	EUR

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:

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:		10.068,42	EUR	KAS Saldo:	243,39	9.825,03	9	
Overzicht Rekeningen		...		Wissen	Toon Zichtbaar		Afknotting mogelijk	
Rekening		IBAN	Munt	Kas Saldo	Portf Saldo	Totaal Saldo	Bankrekening	RekeningType
VWUPlening			EUR	-12100,00	0,00	-12100,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.LENING_YG2	11. KREDIETKAART/P.LENING
VActiva			EUR	0,00	9825,03	9825,03	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA	60. VASTE ACTIVA
IZO3j1.25a		MT681ZOL01100000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25a	51. BUITENL. TERM.REK.
IZO3j1.25		MT94IZOL01100000000000000000123	EUR	3500,00	0,00	3500,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKENING IZO3j1.25	51. BUITENL. TERM.REK.
CKV5j1.20		908-5200001-76	EUR	5000,00	0,00	5000,00	CKV TERMIJNREKENING C5000. CKV5j1.20	50. TERMIJNREKENING
Cash			EUR	185,22	0,00	185,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEMONNEE
ArgZr		BE54979100000001	EUR	76,00	0,00	76,00	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTREKENING
ArgSR		BE35979111111111	EUR	582,17	0,00	582,17	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARREKENING
ArgMC		525611122223333	EUR	0,00	0,00	0,00	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETKAART/P.LENING

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'

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf.Rekening **VActiva** Portf.Saldo: **9.825.03** EUR
Kas Rekening **ArgZr** Kas Saldo: **76.00** EUR

Budget Item ☐
Portf.Item ☐
Valutadatum 30/04/2018 -> 30/04/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR
Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie: 04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
VW UP. Bouwjaar 2018	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018	2

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 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.

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening
VWUPlening		EUR	-12100,00	0,00	-12100,00	DUMMY BANK (EUR) KREDIETKAART/P.L
VActiva		EUR	0,00	9825,03	9825,03	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA

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

Hot-Accounts Handleiding

- **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

The screenshot shows the 'Budget Items' window with the following details:

- Budget Item:** MIELE WASMACHINE
- Budget Type:** A. VASTE ACTIVA
- Portfolio Item Type:** 1
- Sorteernummer:** 0
- Afschrijvings %:** 10
- Locatie/Tickercode:** (empty)
- Contract multiplicator:** 1
- Dec. Hoev. Toelaten:** (unchecked)
- Futures Tick Eenheid:** 1
- Tick Waarde:** 1
- Verkoop prijs:** 0
- Eenh:** (empty)
- Bestelpunt:** 0
- Bestel Hoev.:** 0

On the right, a table lists available budget types:

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

De KETTLER FIETS

The screenshot shows the 'Budget Items' window with the following details:

- Budget Item:** KETTLER FIETS
- Budget Type:** A. VASTE ACTIVA
- Portfolio Item Type:** 1
- Sorteernummer:** 0
- Afschrijvings %:** 9,09
- Locatie/Tickercode:** (empty)
- Contract multiplicator:** 1
- Dec. Hoev. Toelaten:** (unchecked)
- Futures Tick Eenheid:** 1
- Tick Waarde:** 1
- Verkoop prijs:** 0
- Eenh:** (empty)
- Bestelpunt:** 0
- Bestel Hoev.:** 0

The table on the right is identical to the one in the previous screenshot.

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 vervoegd hebben naar deze datum krijgen we nu geen foutmelding.

Hot-Accounts Handleiding

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **TRANSACTIONEN** Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 0,00 EUR VActiva ... wA R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx ?

Valutadatum 1/05/2018 -> 15/02/2007 Zoeken van Budget Item Selecteer lijn Wissen

Bedrag 1750

Budget Item INITIALISATIE REKENING

Opm./Referentie Totaal aankopen vaste activa

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar:

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

De KETTLER FIETS:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 9.825,03 EUR ... Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 1.750,00 EUR 1

Budget Item

Portf.Item KETTLER FIETS

Valutadatum 1/05/2018 -> 15/02/2007 Portf. Bedrag 750 EUR

Hoef. x 1 x 1 Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag -750 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Budget Item	Budget Type	Contract Grootte	Dec
KETTLER FIETS	A. VASTE ACTIVA	1	0
MIELE WASMACHINE	A. VASTE ACTIVA	1	0
VW UP, Bouwjaar 2018	A. VASTE ACTIVA	1	0

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

De MIELE WASMACHINE

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 10.575,03 EUR ... Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 1.000,00 EUR 1

Budget Item

Portf.Item MIELE WASMACHINE

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/06/2009 Portf. Bedrag 1000 EUR

Hoef. x 1 x 1 Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag -1000 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Budget Item	Budget Type	Contract Grootte	Dec
KETTLER FIETS	A. VASTE ACTIVA	1	0
MIELE WASMACHINE	A. VASTE ACTIVA	1	0
VW UP, Bouwjaar 2018	A. VASTE ACTIVA	1	0

Portfolio Items Hoef. decimalen 2 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
KETTLER FIETS	1	750,00	750,00	0,00	0,00	15/02/2007	

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 11.575,03 EUR Operatie: 06. AUTOMATISCH AFSCHRIJVEN Portf. Detail Item

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 0,00 EUR 1 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Budget Item Portf.Item

Valutadatum 1/05/2018 -> 31/12/2017 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,000000

Portfolio Items Hoef. decimalen 3 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar
KETTLER FIETS	1	750,00	750,00	0,00	0,00	15/02/2007	
MIELE WASMACHINE	1	1000,00	1000,00	0,00	0,00	1/06/2009	1
VW UP, Bouwjaar 2018	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018	2

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 9.975,32 EUR Operatie:

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 0,00 EUR 1 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Budget Item Portf.Item

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,000000

Portfolio Items Hoef. decimalen 3 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Val
KETTLER FIETS	1	750,00	8,61	-741,39	-98,85	15/02/2007	9,09	0,00	
MIELE WASMACHINE	1	1000,00	141,68	-858,32	-85,83	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	

Transacties Vanaf datum 1/05/2016 7 Manueel Export Print Grid

Portefolio.Kasrekenin	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portefolio.Hoef.	Project/Portfolio.Item	Opmerking	Portefeuille.Val
VActiva	31/12/2017	0,00	EUR	NIET GERE...	-858,32	EUR	0,0000	MIELE WASMACHINE	↓ 1000-10% x 1000 (1/06/2009)
VActiva	31/12/2017	0,00	EUR	NIET GERE...	-741,39	EUR	0,0000	KETTLER FIETS	↓ 750-9,09% x 750 (15/02/2007)

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)

Hot-Accounts Handleiding

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 9.975,32 EUR Operatie: 06. AUTOMATISCH AFSCHRIJVEN Portf. Detail Item

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 0.00 EUR 1

Budget Item

Portf. Item

Valutadatum 1/05/2018 -> 30/04/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Zoeken van

Selecteer lijn Wissen

Belangrijkste veld : de datum!

Na UITVOEREN krijgen we het volgende resultaat:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening VActiva Portf.Saldo: 9.933,86 EUR Operatie:

Kas Rekening VActiva Kas Saldo: 0.00 EUR 1

Budget Item

Portf. Item

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Zoeken van

Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen 3 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	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	

Transacties Vanaf datum 1/05/2016 9 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasn	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille	Portfolio	Hoef.	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% x 1000 (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% x 750 (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% x 1000 (1/06/2009)	VActi
VActiva	31/12/2017	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-741,20	EUR	0,0000	KETTLER FIETS	↓ 750,00-9,09% x 750 (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

- De MIELE WASMACHINE is ondertussen defect en wordt uit dienst genomen
- 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

Portf. Rekening **VActiva** Portf. Saldo: **9.933,86** EUR
 Kas Rekening **VActiva** Kas Saldo: **0,00** EUR

Budget Item ☐
 Portf. Item ☒ **MIELE WASMACHINE**

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/05/2018 Portf. Bedrag ☐ **0** EUR
 Hoev. x -1 x 1 Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking **Uitdienstneming (Defect)** EUR/EUR 1,0000000

Operatie: **02. VERKOOP Portefeuille Artikel**

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ + N 3 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar
KETTLER FIETS	1	750,00	0,00	-750,00	-100,00	15/02/2007	
MIELE WASMACHINE	1	1000,00	108,83	-891,17	-89,12	1/06/2009	1
VW UP, Bouwjaar 2018	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018	2

- 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'**

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf. Rekening **VActiva** Portf. Saldo: **9.825,03** EUR
 Kas Rekening **VActiva** Kas Saldo: **0,00** EUR

Budget Item ☐
 Portf. Item ☒ **MIELE WASMACHINE**

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/05/2018 Portf. Bedrag ☐ **0,00** EUR
 Hoev. x 0 x 1 Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking **Uitdienstneming (Defect)** EUR/EUR 1,0000000

Operatie:

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 2 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum.Afschrijvingen	%-Afschrijvingen/Jaar	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutadatum	Plaatscode
KETTLER FIETS	1	750,00	0,00	-750,00	-100,00	15/02/2007		9,09	30/04/2018	
MIELE WASMACHINE	1	10024,00	9825,03	-198,97	-1,98	1/04/2018		25,00	30/04/2018	

Transacties Vanaf datum 1/05/2016 11 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille.Bed	Portfolio Mur	Hoev.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Portefeuille Rekening
VActiva	1/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-1000,00	EUR	-1,0000	MIELE WASMACHINE	Uitdienstneming (Defect)	VActiva
VActiva	1/05/2018	0,00	EUR	NIFT GERFAI ISFFRDF W&V Vaste Activa	891,17	EUR	0,0000	MIFI F WASMACHINE	Omkeering niet gerealiseerde Afschr	VActiva

Het MIELE WASMACHINE item is uit het rooster verdwenen.

In het onderste scherm zien we 2 automatisch gegenereerde transacties:

Hot-Accounts Handleiding

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

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 specificeren. (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.

The screenshot shows the 'Portfolio Management' application window. The main area is titled 'PORTFEUILLE BEHEER'. It contains several input fields for transaction details, including 'Portf. Rekening' (VActiva), 'Kas Rekening' (VActiva), 'Portf. Saldo' (9.825.03 EUR), 'Kas Saldo' (0.00 EUR), 'Portf. Bedrag' (-150 EUR), and 'Kas Bedrag' (150 EUR). The 'Operatie' dropdown is set to '02. VERKOOP Portefeuille Artikel'. Below these fields is a 'Portfolio Items' table.

Project/Portfolio Item	Totaal. Hoev.	Aankoop. Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum. Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar	Verkoop. Prijs	Portefeuille. Valutadatum	Plaatscode
KETTLER FIETS	1	750.00	0.00	-750.00	-100.00	15/02/2007	9.09	0.00	30/04/2018	
VW UP. Bouwjaar 2018	1	10024.00	9825.03	-198.97	-1.98	1/04/2018	25.00	0.00	30/04/2018	

- We doen dezelfde stappen als voor de MIELE WASMACHINE, behalve:
- Het portfeuillebedrag = 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 portfeuillebedrag op nul zouden stellen.

Hot-Accounts Handleiding

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

Het kosten veld moet kleiner of gelijk aan nul zijn. Gelieve a.u.b. het Cash bedrag veld aan te passen.

Portf.Rekening	VActiva	Portf.Saldo:	9.825.03	EUR	...	Operatie:	0:
Kas Rekening	VActiva	Kas Saldo:	0.00	EUR	1	Zoeken van	
Budget Item	☐				...		
Portf.Item	☒	KETTLER FIETS			...		
Valutadatum	1/05/2018	->	1/05/2018	Portf. Bedrag	☐	0	EUR
Hoef. x	-1	x	1	Eenh. Prijs		0,0000	EUR
Kas Bedrag	150	EUR	Kosten	150.00	EUR		
Opmerking	Verkoop aan particulier			EUR/EUR		1,0000000	

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**.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening	VActiva	Portf.Saldo:	9.825.03	EUR	...	Operatie:	
Kas Rekening	VActiva	Kas Saldo:	150.00	EUR	1	Zoeken van	Selecteer lijn Wissen
Budget Item	☐				...		
Portf.Item	☒				...		
Valutadatum	1/05/2018	->	1/05/2018	Portf. Bedrag	☐	0.00	EUR
Hoef. x	0	x		Eenh. Prijs		0,0000	EUR
Kas Bedrag	0.00	EUR	Kosten	0.00	EUR		
Opmerking				EUR/EUR		1,0000000	

Portfolio Items Hoef. decimalen ☐

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Startdatum/Afschrijvingen	%Afschrijvingen/Jaar	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode
VW UP. Bouwjaar 2018	1	10024.00	9825.03	-198.97	-1.98	1/04/2018	25.00	0.00	30/04/2018	

Transacties Vanaf datum 1/05/2016 13 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekenr	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Hoef.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Portefeuille Reku
VActiva	1/05/2018	150.00	EUR	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-750.00	EUR	-1.0000	KETTLER FIETS	Verkoop aan particulier
VActiva	1/05/2018	0.00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	750.00	EUR	0.0000	KETTLER FIETS	Omkering niet gerealiseerde Afschr.

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

- 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:



Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-600,00	-36,56	-600,00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-1000,00	-60,93	-1000,00	MIELE WASMACHINE
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	750,00	45,70	750,00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	891,17	54,30	891,17	MIELE WASMACHINE

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



Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-600,00	-36,56	-600,00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-1000,00	-60,93	-1000,00	MIELE WASMACHINE
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	750,00	45,70	750,00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	891,17	54,30	891,17	MIELE WASMACHINE

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

Hot-Accounts Handleiding

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

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Actieveer Nieuwe Selecties ?

Einde

KETTLER FIETS 1/05/2018 - 31/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 1/05/2018 1/05/2018 Maand Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100% 750.00 150.00 20.00 Gem. Maand 150.00 Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-600.00	-80.00	-600.00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	750.00	100.00	750.00	KETTLER FIETS

Kas: 150.00 Portf. 0.00 EUR Toon Alles 2 Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille R
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	1/05/2018	0.00	EUR	0.00	Omkering niet gerealiseerde Afschr.	KETTLER FIETS	VActiva
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	1/05/2018	150.00	EUR	150.00	Verkoop aan particulier	KETTLER FIETS	VActiva

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

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Actieveer Nieuwe Selecties ?

Einde

KETTLER FIETS 1/05/2018 - 31/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 1/05/2018 1/05/2018 Maand Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100% 750.00 150.00 20.00 Maand Maand-1 Jr->Mnd Jaar Maand-1 Jr-1 Mnd-1 Jr-1 Jr->Mnd-1 Jr-1 Jaar-1 Kw1 Kw2 Kw3 Kw4 Kw1 Jr-1 Kw2 Jr-1 Kw3 Jr-1 Kw4 Jr-1 Jaar-1 Jaar-2 Alles Manueel

Gem. Maand 150.00 Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-600.00	-80.00	-600.00	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	750.00	100.00	750.00	KETTLER FIETS

Kas: 150.00 Portf. 0.00 EUR Toon Alles 2 Export Print Grid

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

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Actieveer Nieuwe Selecties ?

Einde

KETTLER FIETS 1/01/1900 - 31/12/2099 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 1/05/2018 1/05/2018 Alles Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100% 600.00 -600.00 -100.00 Gem. Maand -0.25 Houd Huidige Sel Manueel Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	-600.00	-100.00	-0.25	KETTLER FIETS
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	0.00	0.00	0.00	KETTLER FIETS

Kas: -600.00 Portf. 0.00 EUR Toon Alles 5 Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekenr	Portefeuille Bedrag	Portfolio M
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	15/02/2007	-750.00	EUR	-750.00		KETTLER FIETS	VActiva	750.00	EUR
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	31/12/2017	0.00	EUR	0.00	750-9.09%*750 (15/02/2007)	KETTLER FIETS	VActiva	-741.39	EUR
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	30/04/2018	0.00	EUR	0.00	8.61-9.09%*750 (15/02/2007)	KETTLER FIETS	VActiva	-8.61	EUR
06. W&V VASTE ACTIVA	NIET GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	1/05/2018	0.00	EUR	0.00	Omkering niet gerealiseerde Afschr.	KETTLER FIETS	VActiva	750.00	EUR
06. W&V VASTE ACTIVA	GEREALISEERDE W&V Vaste Activa	VActiva	1/05/2018	150.00	EUR	150.00	Verkoop aan particulier	KETTLER FIETS	VActiva	-750.00	EUR

De fiets heeft ons uiteindelijk 600 EUR gekost.

Hot-Accounts Handleiding

Nog een laatste puntje 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).

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak < > Einde -

Rekening 150.00 EUR VActiva

Valutadatum 1/05/2018 -> 1/05/2018

Bedrag -150

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar: Cash

wa R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx ?

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

- 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'**

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) BINCK.EUR

Rekeningtype 70. AANDELEN / OPTIES

Muntcode EUR Euro

Startdatum 2/05/2018 2/05/2018

Einddatum 2/05/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag 0.00 100.000,00

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) AANDELEN / OPTIES

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	4

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'**

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) BINCK.USD

Rekeningtype 70. AANDELEN / OPTIES

Muntcode USD US dollar

Startdatum 2/05/2018 2/05/2018

Einddatum 2/05/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag 0.00 100.000,00

Bankrekening DUMMY BANK (USD) AANDELEN / OPTIES

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	4

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

HA ×

De rekening werd met succes aangemaakt. Hierbij werd een voorlopige wisselkoers = 1 aangemaakt voor volgend munten-paar: EUR/USD

DRUK OK om wisselkoersen automatisch te importeren en aan te passen vanaf een ECB webpagina. (Dit vereist een actieve internet verbinding)

OK Cancel

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

AccountWizard — □ ×

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands ▾ Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort)

Rekeningtype

Muntcode

Startdatum

Einddatum

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (**) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) AANDELEN / OPTIES

Opzoeken Rekeningtype Selecteer lijn ? Wissen

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL.TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	4

DEGIRO.USD

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Ende

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) **DEGIRO.USD**

Rekeningtype **70. AANDELEN / OPTIES**

Muntcode **USD US dollar**

Startdatum **2/05/2018** -> **2/05/2018**

Einddatum **2/05/2018** -> **31/12/2099**

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag **0,00** **100.000,00**

Bankrekening **DUMMY BANK (USD) AANDELEN / OPTIES**

Opzoeken Rekeningtype Selecteer lijn Wissen

Rekening Type	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	4

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

KAS Saldo: **393,39** PORTFOLIO Saldo: **9.825,03**

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: **10.218,42 EUR**

13

Overzicht Rekeningen Wissen Toon Zichtbaar Data +Titels volledig Export Print Grid

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 LIM (EUR) TERMIJNREKEN
IZO3j1.25a	MT68IZOL01100000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKEN
VActiva		EUR	0,00	9825,03	9825,03	DUMMY BANK (EUR) VASTE ACTIVA
BINCK.EUR		EUR	0,00	0,00	0,00	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

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1_Test.sdf

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 schijft! 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 van 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.**

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo:				KAS Saldo:		1.893,39		
11.718,42 EUR				PORTFOLIO Saldo:		9.825,03		
Overzicht Rekeningen				...	Wissen	Toon Zichtbaar	Data +Titels volledig	Export Print Grid
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	MT94IZOL0110000000000000000000123	EUR	3500,00	0,00	3500,00	IZOLA BANK LIM (EUR) TERMIJNREKEN		
IZO3j1.25a	MT68IZOL0110000000000000000000124	EUR	3000,00	0,00	3000,00	IZOLA BANK LIM (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		

C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1 Test.sdf

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 'Wijzig'.

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

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

- 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties **Portfolio** Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening BINCK.USD Portf. Saldo: 0,00 USD
Kas Rekening BINCK.EUR Kas Saldo: 1.500,00 EUR

Budget Item ☐ Portf. Item ☐

Valutadatum 2/05/2018 -> 2/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 USD
Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 USD
Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
Opmerking USD/EUR 0,8328475

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Portefeuille Rekening	Rekening Type	Portfolio Munt	
Vactiva	60. VASTE ACTIVA	EUR	9
BINCK.EUR	70. AANDELEN / OPTIES	EUR	0
BINCK.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD	0
DEGIRO.EUR	70. AANDELEN / OPTIES	EUR	0
DEGIRO.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD	0

- Klik op de knop achter 'Portf Rekening' en selecteer in het opzoekings scherm 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: $10 \times 176,52 \text{ USD} = 1765,20 \text{ USD} = (1765,20 / 1,20) \text{ EUR} = 1471 \text{ EUR}$
- Kosten Binckbank: 9,75 EUR (voor aankopen tot 2500 EUR in de Verenigde Staten)
- 0,45% wisselkoerskosten: $0,45\% \times 1471 \text{ EUR} = 6,62 \text{ EUR}$
- 0,35% transactietaks België: $0,35\% \times 1471 \text{ EUR} = 5,15 \text{ EUR}$

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties **Portfolio** Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening BINCK.USD Portf. Saldo: 0,00 USD
Kas Rekening BINCK.EUR Kas Saldo: 1.500,00 EUR

Budget Item ☐ Portf. Item ☒ APPLIE Inc

Valutadatum 2/05/2018 -> 2/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 1765,20 USD
Hoev. x 10 x 1 Eenh. Prijs 176,52 USD
Kas Bedrag -1492,52 EUR Kosten -21,52 EUR
Opmerking USD/EUR 0,833333

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Budget Item	Budget Type	Contract Grootte	Decimale
APPLIE Inc	B. AANDELEN/OPTIES	1	0

- Klik op de Operatie knop en selecteer de optie '01. AANKOOP Portefeuille Artikel'
- Klik op de knop achter 'Portf. Item' en selecteer in het opzoekings scherm 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'

Hot-Accounts Handleiding

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf. Rekening: BINCK USD Portf. Saldo: 1.765,20 USD Operatie:
 Kas Rekening: BINCK EUR Kas Saldo: 7,48 EUR 2 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Budget Item
 Portf. Item
 Valutadatum: 2/05/2018 -> 2/05/2018 Portf. Bedrag: 0,00 USD
 Hoev. x: 0 x Eenh. Prijs: 0,0000 USD
 Kas Bedrag: 0,00 EUR Kosten: 0,00 EUR
 Opmerking: USD/EUR: 0,833333

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐

Project/Portfolio It.	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatu	Plaatscode	Ticker Code	Contract Grootte	De
APPLIE Inc	10	176,5200	176,5200	1765,20	1765,20	0,00	0,00	0,00	2/05/2018	Nasdaq	AAPL	1	

Transacties Vanaf datum: 2/05/2018 2 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project/Portfolio It.	Opmerking	Portefeuille Reken
BINCK EUR	2/05/2018	-1471,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	1765,20	USD	10,0000	APPLIE Inc	10x176,52 USD/EUR=0,833333	BINCK USD
BINCK EUR	2/05/2018	-21,52	EUR	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	0,00	USD	0,0000	APPLIE Inc	10x176,52 USD/EUR=0,833333	BINCK USD

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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten **Munten** Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Wisselkoersen Stel Hoofdmunt in Initialiseren Schrappen Einde

➤ Kies in de menubalk de optie Munten en dan Wisselkoersen.

Hot-Accounts Handleiding

Exchange Rates

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **WISSELKOERSEN** Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Einde

Linkse Munt Code USD

Rechtse Munt Code EUR

Wisselkoers 0,8328475 ☒ Auto-genermeer/Wijzig omgekeerd paar

Koersdatum 2/05/2018

Automatische updates uitschakelen ☐

Verberg Wisselkoers ☐

2

Overzicht Wisselkoersen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

	Linkse.Muntcode	Rechtse.Muntcode	Wisselkoers	Datum	DeActiveer.Automatische.Aanpassingen	Verbergen.01
	EUR	EUR	1,0000000	2/05/2018	0	0
	USD	EUR	0,8328475	2/05/2018	0	0

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.

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)** Activeer Nieuwe Selecties Einde

APPLIE Inc 1/05/2018 - 31/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 10/05/2018 10/05/2018 Maand Toon op niveau: ☐ Budget Type ☐ Budget Item ☒ Project/Portfolio Item

100% Totaal % Gem.Maand

22,38 -22,38 -100,00 -22,38

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

	Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio.Item
	07. W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	-0,86	-3,84	-0,86	APPLIE Inc
	07. W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIONKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	-21,52	-96,16	-21,52	APPLIE Inc

07. WV AANDELEN/OPTIES GEREALISEERDE WV Aandelen/Opties ☐ Toon Alles 1

APPLIE Inc Kas: -1.471,00 Portf. 1.470,14 EUR Export Print Grid

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.Rekening	Portefeuille.Bedrag
BINCK.EUR	2/05/2018	-1471,00	EUR	-1471,00	10x176,52 USD/EUR=0,833333	APPLIE Inc	BINCK.USD	1765,20

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.

The screenshot shows the 'Transactions' window in the Hot-Accounts application. The 'Rekeningen' (Accounts) tab is active, and the 'TRANSACTIES' (Transactions) section is highlighted. The transaction is a transfer of 1500 EUR from the 'ArgZr' account to the 'DEGIRO.EUR' account. The date is set to 2/05/2018. The budget item is 'TRANSFER tussen eigen rekeningen'. The transaction is recorded as a debit (-1500 EUR) on the 'ArgZr' account and a credit (+1500 EUR) on the 'DEGIRO.EUR' account. The 'Transf. Naar' (Transfer to) field is set to 'DEGIRO.EUR'.

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.

The screenshot shows the 'Transactions' window in the Hot-Accounts application. The 'Rekeningen' (Accounts) tab is active, and the 'TRANSACTIES' (Transactions) section is highlighted. The transaction is a transfer of 1500 EUR from the 'DEGIRO.EUR' account to the 'DEGIRO.USD' account. The date is set to 2/05/2018. The budget item is 'TRANSFER tussen eigen rekeningen . # valuta'. The transaction is recorded as a debit (-1500 EUR) on the 'DEGIRO.EUR' account and a credit (+1500 EUR) on the 'DEGIRO.USD' account. The 'Transf. Naar' (Transfer to) field is set to 'DEGIRO.USD'.

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

Hot-Accounts Handleiding

Rekening 0.00 USD DEGIRO.USD
Valutadatum 2/05/2018 2/05/2018
Bedrag 1787,64
Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen, # valuta
Opm./Referentie
Project/PI
Begunst/B res toon sel
Betaalstatus 0 Transf. Naar:

+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'.

Portf. Rekening DEGIRO.USD Portf. Saldo: 0,00 USD
Kas Rekening DEGIRO.USD Kas Saldo: 1.787,64 USD
Budget Item
Portf. Item
Valutadatum 2/05/2018 2/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 USD
Hoev. x 10 x Eenh. Prijs 0,0000 USD
Kas Bedrag 0,00 USD Kosten 0,00 USD
Opmerking USD/USD 1,0000000

- Klik op de knop achter 'Portf Rekening' en selecteer in het opzoekings scherm 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: $10 \times 176,52 \text{ USD} = 1765,20 \text{ USD}$
- Kosten DEGIRO: 0,64 USD
- Transactiebelasting (0,35%) België: $0,35\% \times 1765,20 \text{ USD} = 6,18 \text{ USD}$

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

We vullen de verdere gegevens aan:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf.Rekening: DEGIRO.USD Portf.Saldo: 0.00 USD
 Kas Rekening: DEGIRO.USD Kas Saldo: 1.787,64 USD
 Budget Item: ☐
 Portf.Item: ☒ APPLIE Inc
 Valutadatum: 2/05/2018 x 2/05/2018 Portf. Bedrag: 1765,20 USD
 Hoev. x: 10 x 1 Eenh. Prijs: 176,52 USD
 Kas Bedrag: -1772,02 USD Kosten: -6,82 USD
 Opmerking: USD/USD 1,0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Budget.Item	Budget.Type	Contract.Grootte	Decimale
APPLIE Inc	B. AANDELEN/OPTIES	1	0

- Klik op de knop achter 'Portf.Item' en selecteer in het opzoekings scherm 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'

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf.Rekening: DEGIRO.USD Portf.Saldo: 1.765,20 USD
 Kas Rekening: DEGIRO.USD Kas Saldo: 15,62 USD
 Budget Item: ☐
 Portf.Item: ☐
 Valutadatum: 2/05/2018 x 2/05/2018 Portf. Bedrag: 0,00 USD
 Hoev. x: 0 x 1 Eenh. Prijs: 0,0000 USD
 Kas Bedrag: 0,00 USD Kosten: 0,00 USD
 Opmerking: USD/USD 1,0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Project/Portfolio It	Totaal Hoev.	Gem.Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille.Valutadatu	Plaatscode	Ticker.Code	Cont
APPLIE Inc	10	176,5200	176,5200	1765,20	1765,20	0,00	0,00	0,00	2/05/2018	Nasdaq	AAPL	

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 1 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekenir	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.	Project/Portfolio.It	Opmerking	Portefeuille.Rekening
DEGIRO.USD	2/05/2018	-1765,20	USD	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	1765,20	USD	10,0000	APPLIE Inc	10x176,52 USD	DEGIRO.USD
DEGIRO.USD	2/05/2018	-6,82	USD	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	0,00	USD	0,0000	APPLIE Inc	10x176,52 USD	DEGIRO.USD
DEGIRO.USD	2/05/2018	1787,64	USD	TRANSFER tussen eigen rekeningen, # valuta	0,00	USD	0,0000			DEGIRO.USD

Transacties Vanaf datum: 2/05/2018 3 Manueel Export Print Grid

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.

Hot-Accounts Handleiding

- Een kostenlijn met budget item 'TRANSACTIONKOSTEN 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:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde -

Portf. Rekening DEGIRO.USD Portf. Saldo: 1.765,20 USD
Kas Rekening DEGIRO.USD Kas Saldo: 15,62 USD

Budget Item ☐
Portf. Item ☐

Valutadatum 14/05/2018 -> 14/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 USD
Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 USD
Kas Bedrag 0,00 USD Kosten 0,00 USD
Opmerking USD/USD 1,0000000

Operatie: 04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop
APPLIE Inc	10	176,5200	176,5200	1765,20	1765,20	0,00	0,00	

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 geschermd 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/1eQDpIIKL8206fyW_9y2BnXbLfQOIKUGIWbIrJi3tQhU/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.**

Budget Type	Portfolio Item Type
09. W&V VOORRADEN	0
10. INTRESTEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

Budget Item	Budget Type	SorteerNr	Portfolio Item Type	% Afschrijvingen/Jaar	Plaatscode	Ticker
ABINBEV	B. AANDELEN/OPTIES	1	2	0.00		EBR:A

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						
EXAMPLE Google Finance sheet				To import prices into Hot-Accounts:		
Copy and adapt this workbook for your own use				Select Ticker and Price Columns 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

- het gaat na of voor de items die zich in de portefeuille bevinden een TICKERcode gespecificeerd werd.
- Zo ja wordt nagegaan of de ticker wordt teruggevonden in het klembord
- Zo ja wordt getracht om in het volgende veld de koers op te halen.
- 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

The screenshot shows the 'Portfolio Management' application window. The 'Operatie' dropdown is set to '02. VERKOOP Portefeuille Artikel'. The 'Portf. Item' is 'APPLE Inc'. The 'Valutadatum' is '14/05/2018'. The 'Hoev. x' is '-5' and 'Eenh. Prijs' is '188,97 USD'. The 'Kas Bedrag' is '939,54 USD' and 'Kosten' is '-5,31 USD'. The 'Opmerking' field is empty. The 'Portfolio Items' table at the bottom shows the transaction details for 'APPLE Inc'.

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop
APPLE Inc	10	176,5200	176,5200	1765,20	1765,20	0,00	0,00	

- **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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

Portf.Rekening DEGIRO.USD Portf.Saldo: 944.85 USD Operatie: ...

Kas Rekening DEGIRO.USD Kas Saldo: 955.16 USD 2

Budget Item ...

Portf.Item ...

Valutatdatum 14/05/2018 -> 14/05/2018 Portf. Bedrag 0.00 USD

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0.0000 USD

Kas Bedrag 0.00 USD Kosten 0.00 USD

Opmerking USD/USD 1.0000000

Zoeken van Portf.Rekening

Portefeuille Rekening	RekeningType	Portfolio Munt	Portf. Saldo	Portfolio Kasrekening	Munt
VActiva	60. VASTE ACTIVA	EUR	9825.03	VActiva	EUR
BINCK.EUR	70. AANDELEN / OPTIES	EUR	0.00	BINCK.EUR	EUR
BINCK.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD	1765.20	BINCK.EUR	EUR
DEGIRO.EUR	70. AANDELEN / OPTIES	EUR	0.00	DEGIRO.EUR	EUR
DEGIRO.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD	944.85	DEGIRO.USD	USD

Portfolio Items Hoev. decimalen 1 Manueel Export Print Grid

Project/Portfolio.ite	Totaal Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutat	Plaatscode	Ticker.C
APPLIE Inc	5	176.5200	188.9700	882.60	944.85	62.25	7.05	0.00	14/05/2018	Nasdaq	AAPL

Transacties Vanaf datum 14/05/2018 3 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.	Project/Portfolio.ite	Opmerking	Portefeuille.Rekening
DEGIRO.USD	14/05/20	944.85	USD	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	-882.60	USD	-5.0000	APPLIE Inc	-5x188.97 USD	DEGIRO.USD
DEGIRO.USD	14/05/20	0.00	USD	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	62.25	USD	0.0000	APPLIE Inc	0+5x(188.97-176.52)	DEGIRO.USD
DEGIRO.USD	14/05/20	-5.31	USD	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	0.00	USD	0.0000	APPLIE Inc	-5x188.97 USD	DEGIRO.USD

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 2^e lijn in het onderste transacties rooster: een herwaardering van $5 \times (188,97 - 176,52)$ die geboekt wordt op 'NIET-GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties'.

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

De 1^e lijn geeft de gerealiseerde winst aan (excl. Transactiekosten) = $5 \times (188,97 - 176,52)$. 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.

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS) Actieve Nieuwe Selecties ? Ende

*ALLES 14/05/2018 - 14/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 14/05/2018 - 14/05/2018 Manueel Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100% Totaal 103.69 99.27 95.74 Gem. Maand 3.019.46 Houd Huidge Sel Alknotting mogelijk Export Print Grid

Budget Type	Budget Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
07 W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	51.85	50.00	1577.10	APPLIE Inc
07 W&V AANDELEN/OPTIES	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	51.84	50.00	1576.80	APPLIE Inc
07 W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	-4.42	-4.26	-134.44	APPLIE Inc

Kas: 782.50 Portf: -883.23 EUR Toon Alles Export Print Grid

Budget Type	Budget Item	Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekening	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	P. EUR	Hoev.
07 W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO.USD	14/05/2018	944.85	USD	786.92	-5x188.97 USD	APPLIE Inc	DEGIRO.USD	-882.60	USD	-735.07	-5.0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO.USD	14/05/2018	0.00	USD	0.00	0+5x(188.97-176.52)	APPLIE Inc	DEGIRO.USD	62.25	USD	51.84	0.0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	DEGIRO.USD	14/05/2018	-5.31	USD	-4.42	-5x188.97 USD	APPLIE Inc	DEGIRO.USD	0.00	USD	0.00	0.0000

Met de verkoop realiseerden we een effectieve winst van $51,85 \text{ EUR} - 4,42 \text{ EUR} = 47,43 \text{ EUR}$. 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFUIJLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening DEGIRO.USD Portf. Saldo: 944,85 USD
Kas Rekening DEGIRO.USD Kas Saldo: 955,16 USD

Budget Item
Portf. Item ☒ APPLIE Inc

Valutadatum 15/05/2018 -> 15/05/2018 Portf. Bedrag ☐ -930,70 USD
Hoev. x 5 x 1 Eenh. Prijs 186,14 USD
Kas Bedrag 925,44 USD Kosten -5,26 USD
Opmerking USD/USD 1,0000000

Operatie: 02. VERKOOP Portefeuille Artikel

Zoeken van

Portfolio Items Hoev. decimalen 1 Manueel Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuille.waarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutat	Plaatscode	Ticker C
APPLIE Inc	5	176.5200	188.9700	882.60	944.85	62.25	7.05	0.00	14/05/2018	Nasdaq	AAPL

Na uitvoering zien we het volgende:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFUIJLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf. Rekening DEGIRO.USD Portf. Saldo: 0,00 USD
Kas Rekening DEGIRO.USD Kas Saldo: 1.880,60 USD

Budget Item
Portf. Item

Valutadatum 15/05/2018 -> 15/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 USD
Hoev. x 0 x 1 Eenh. Prijs 0,0000 USD
Kas Bedrag 0,00 USD Kosten 0,00 USD
Opmerking USD/USD 1,0000000

Operatie:

Zoeken van

Portfolio Items Hoev. decimalen 0 Manueel Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuille.waarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop.Prijs	Portefeuille.Valutat	Plaatscode	Ticker Code
------------------------	--------------	-------------------	--------------------	----------------	---------------------	-----------	------------	---------------	----------------------	------------	-------------

Transacties Vanaf datum 15/05/2018 3 Manueel Export Print Grid

Portfolio.Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.	Project./Portfolio Item	Opmerking
DEGIRO.USD	15/05/2018	930,70	USD	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	-882,60	USD	-5,0000	APPLIE Inc	-5x186,14 USD
DEGIRO.USD	15/05/2018	-5,26	USD	TRANSACTIONKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	0,00	USD	0,0000	APPLIE Inc	-5x186,14 USD
DEGIRO.USD	15/05/2018	0,00	USD	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	-62,25	USD	0,0000	APPLIE Inc	Omkering niet gerealiseerde Winst/

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

Budget Overview

RekeningenTransactiesPortfolioBudgetBankInbrengenMuntenAndereDatabaseNL NederlandsHelp

EURBUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Actieve Nieuwe Selecties

Einde

*ALLES

14/05/2018 - 15/05/2018

Portf. Item niveau

Kies een Periode: 14/05/2018 15/05/2018

Manueel

Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100%

92,8783,9790,42

Gem. Maand

1,277,04

Houd Huidge Sel

Manueel

Export

Print Grid

Budget Type	Budget Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
07 W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	92,87	100,00	1412,40	APPLIE Inc
07 W&V AANDELEN/OPTIES	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	0,00	0,00	0	APPLIE Inc
07 W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	-8,90	-9,58	-135,35	APPLIE Inc

Kas: 1,569,45

Portf: -1,485,48

EUR

Toon Alles

Export

Print Grid

Budget Type	Budget Item	Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	EUR	Ops/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekenr	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	P_EUR	Hoef.
07 W&V AANDELEN/OPTIES	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO USD	14/05/2018	0,00	USD	0,00	0+5x(188,97-176,52)	APPLIE Inc	DEGIRO USD	62,25	USD	52,39	0,0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	DEGIRO USD	14/05/2018	-5,31	USD	-4,47	-5x188,97 USD	APPLIE Inc	DEGIRO USD	0,00	USD	0,00	0,0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO USD	14/05/2018	944,85	USD	795,13	-5x188,97 USD	APPLIE Inc	DEGIRO USD	-832,60	USD	-742,74	-5,0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	NIET GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO USD	15/05/2018	0,00	USD	0,00	Omkering niet gerealiseerde Winst/	APPLIE Inc	DEGIRO USD	-62,25	USD	-52,39	0,0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	TRANSACTIEKOSTEN AK/VK Aandelen/Opties	DEGIRO USD	15/05/2018	-5,26	USD	-4,43	-5x186,14 USD	APPLIE Inc	DEGIRO USD	0,00	USD	0,00	0,0000
07 W&V AANDELEN/OPTIES	GEREALISEERDE W&V Aandelen/Opties	DEGIRO USD	15/05/2018	930,70	USD	783,22	-5x186,14 USD	APPLIE Inc	DEGIRO USD	-832,60	USD	-742,74	-5,0000

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 expiratedatum) een bepaalde onderliggende waarde te verhandelen tegen een vooraf vastgestelde prijs. Beide partijen hebben een verplichting om op de expiratedatum 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 expiratedatum (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 $1\% \times 13000 \times 5 \text{ EUR} = 650 \text{ EUR}$. (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 $1\% \times 13000 \times 25 = 3250 \text{ EUR}$.)

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 $5 \times 13000 \text{ EUR} = 65000 \text{ EUR}$ aangaan en met een DAX FUTURE kan men met een kost van 3,25 EUR een investering ter waarde van $25 \times 13000 \text{ EUR} = 325000 \text{ EUR}$ 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).

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Ende

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) FUTURES

Rekeningtype 80. FUTURES

Muntcode EUR Euro

Startdatum 16/05/2018 16/05/2018

Einddatum 16/05/2018 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	4

Min / Max Bedrag 0.00 100.000.00

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) FUTURES

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.

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Rekening 5.076.00 EUR ArgZr

Valutadatum 16/05/2018 16/05/2018

Bedrag -5000

Budget Item TRANSFER tussen eigen rekeningen

Opm./Referentie

Project/PI

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar: FUTURES

wa R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx ?

Zoeken van Transf. Naar: Selecteer lijn Wissen

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.

Budget.Type	Portfolio .Item. Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

➤ **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 expiratedatum 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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf. Rekening: FUTURES Portf. Saldo: 0.00 EUR
Kas Rekening: FUTURES Kas Saldo: 5.000.00 EUR

Budget Item: ☐ Portf. Item: ☐

Valutadatum: 16/05/2018 -> 16/05/2018 Portf. Bedrag: 0.00 EUR
Hoev. x: 0 x Eenh. Prijs: 0.0000 EUR
Kas Bedrag: 0.00 EUR Kosten: 0.00 EUR
Opmerking: EUR/EUR 1.0000000

Operatie: **01. AANKOOP Portefeuille Artikel**

Portfolio Items Hoev. decimalen: ☐

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop

Transacties Vanaf datum: 16/05/2018 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project
FUTURES	16/05/2018	5000.00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0.00	EUR	0.0000	

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**'

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf. Rekening: FUTURES Portf. Saldo: 0.00 EUR
Kas Rekening: FUTURES Kas Saldo: 5.000.00 EUR

Budget Item: ☐ Portf. Item: ☒ MINI DAX FUTURE (EUR)

Valutadatum: 16/05/2018 -> 16/05/2018 Portf. Bedrag: 0.00 EUR
Hoev. x: 1 x 1 Eenh. Prijs: 13026 EUR
Kas Bedrag: -2.95 EUR Kosten: -2.95 EUR
Opmerking: EUR/EUR 1.0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Soeken van Portf. Item Selecteer lijn Wissen

Budget Item	Budget Type	Contract Grootte	Decim
MINI DAX FUTURE (EUR)	C. FUTURES	1	0

- Als Portefeuille Item selecteren we, via het opzoekingscherm, '**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'**

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren 7 Initialiseren Schrapen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening: FUTURES Portf.Saldo: 0,00 EUR Operatie:

Kas Rekening: FUTURES Kas Saldo: 4.997,05 EUR 3

Budget Item:

Portf Item:

Valutadatum: 16/05/2018 16/05/2018 Portf. Bedrag: 0,00 EUR

Hoef. x: 0 x Eenh. Prijs: 0,0000 EUR

Kas Bedrag: 0,00 EUR Kosten: 0,00 EUR

Opmerking: EUR/EUR 1,0000000

Portfolio Items

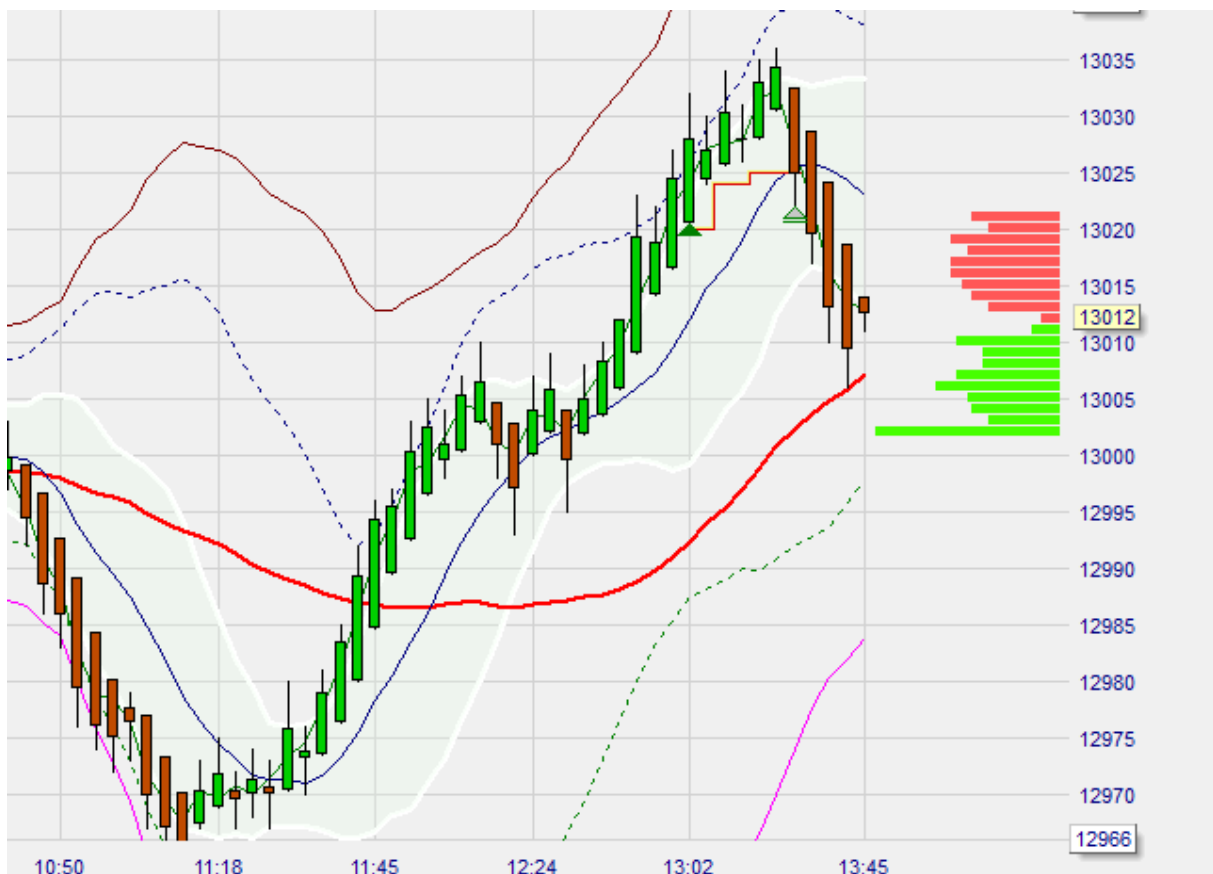
Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille Waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode	Ticker
MINI DAX FUTURE (EUR)	1	13026,0000	13026,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16/05/2018	EUREX	MIND

Transacties

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoef.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Portefeuille Rekening
FUTURES	16/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Futures.	0,00	EUR	1,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x13026 EUR	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	-2,95	EUR	TRANSACTIEKOSTEN Futures	0,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x13026 EUR	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	5000,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0,00	EUR	0,0000			FUTURES

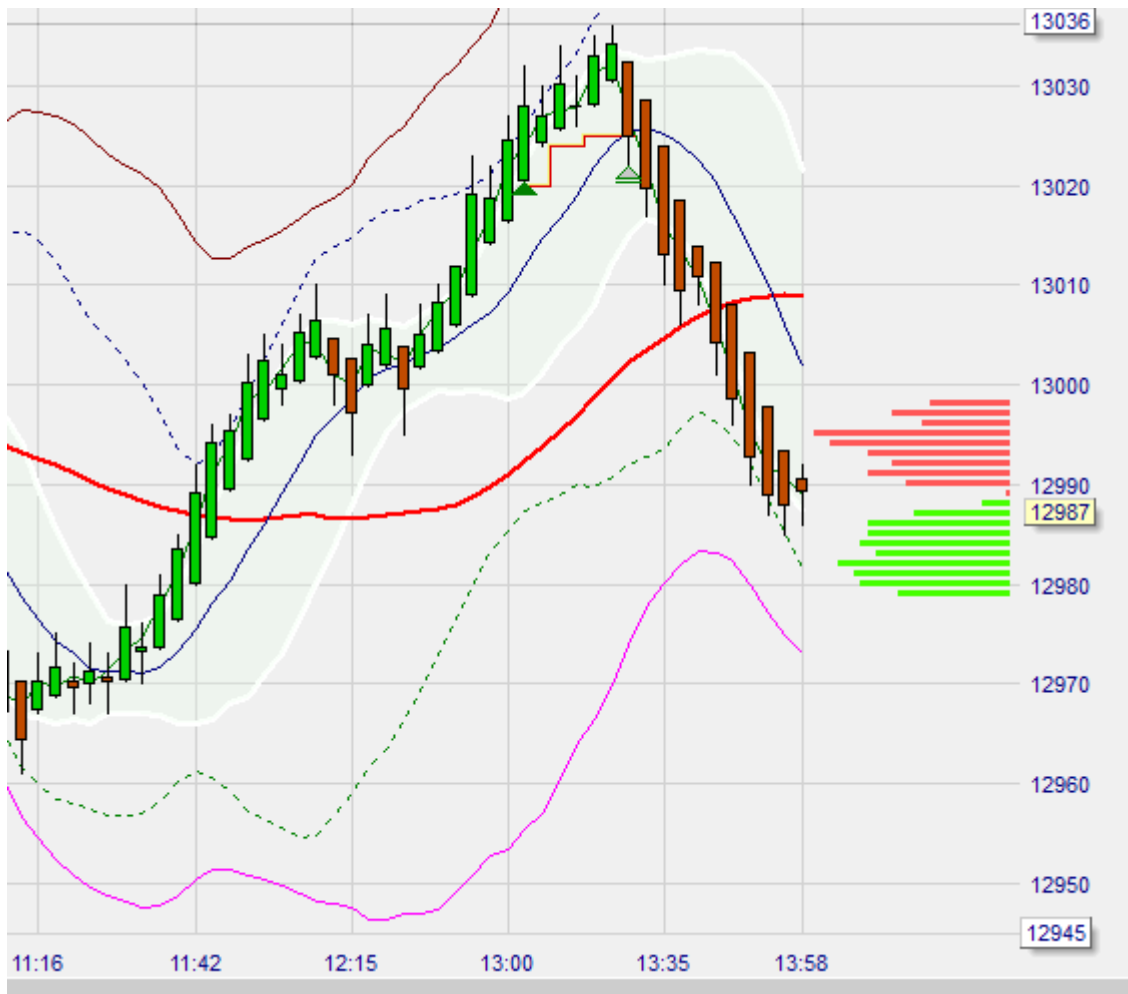
In het hoofdrooster werd een lijn toegevoegd voor de MINI DAX Future. Bemerkt dat zowel de aankoopwaarde als portefeuillewaarde nul zijn.

In het transacties rooster zien we 2 automatische gegenereerde lijnen: de 1^e voor de aankoop van de future (eenheid=1) en de 2^e 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 $5 \text{ EUR} \times (13012 - 13026) = -70 \text{ EUR}$.

We hopen dat de koers weer zal stijgen.



Helaas gaat het verder naar beneden. Het verlies bedraagt nu $5 \text{ EUR} \times (12987 - 13026) = -195 \text{ EUR}$.

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening FUTURES Portf. Saldo: 0,00 EUR Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

Kas Rekening FUTURES Kas Saldo: 4.997,05 EUR 3

Budget Item

Portf. Item ☒ MINI DAX FUTURE (EUR)

Valutadatum 16/05/2018 16/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoev. x 1 x 1 Eenh. Prijs 12987 EUR

Kas Bedrag -2,95 EUR Kosten -2,95 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Portfolio Items

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode	Ticker
MINI DAX FUTURE (EUR)	1	13026,0000	13026,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16/05/2018	EUREX	MINID

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf. Rekening FUTURES Portf. Saldo: -195,00 EUR Operatie: 3

Kas Rekening FUTURES Kas Saldo: 4.994,10 EUR

Budget Item Portf. Item

Valutadatum 16/05/2018 16/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR

Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Portfolio Items Hoev. decimalen 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

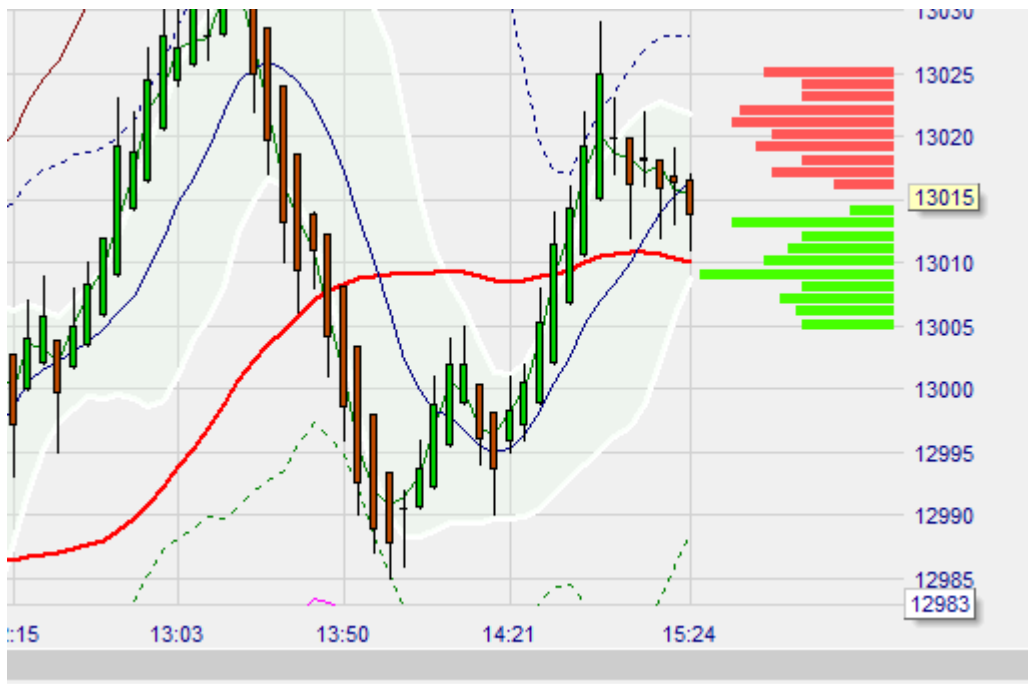
Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode	Ticker Code
MINI DAX FUTURE (EUR)	2	13006.5000	12987.0000	0,00	-195,00	-195,00	-0,15	0,00	16/05/2018	EUREX	MINIDAX

Transacties Vanaf datum 16/05/2018 6 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Portefeuille Rekening
FUTURES	16/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Futures.	0,00	EUR	1,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x12987 EUR	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	-2,95	EUR	TRANSACTIONKOSTEN Futures	0,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x12987 EUR	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Futures.	-195,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x(12987-13026)x5	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Futures.	0,00	EUR	1,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x13026 EUR	FUTURES
FUTURES	16/05/2018	-2,95	EUR	TRANSACTIONKOSTEN Futures	0,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	1x13026 EUR	FUTURES

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.

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode	Ticker Code
MINI DAX FUTURE (EUR)	2	13006.5000	12987.0000	0,00	-195,00	-195,00	-0,15	0,00	16/05/2018	EUREX	MINIDAX I

Na uitvoering zien we het volgende:

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode	Ticker Code
MINI DAX FUTURE (EUR)	0										

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project/Portfolio Item	Opmerking
FUTURES	16/05/2018	85,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Futures.	0,00	EUR	-2,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	-2x13015 EUR
FUTURES	16/05/2018	-5,90	EUR	TRANSACTIEKOSTEN Futures	0,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	-2x13015 EUR
FUTURES	16/05/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Futures.	195,00	EUR	0,0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	Omkering niet gerealiseerde Winst/

Deze verkoop levert ons uiteindelijk $2 \times 5 \text{ EUR} \times (13015 - 13006,5) = 85 \text{ EUR}$ op, minus de transactiekosten.

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

Budget.Type	Budget Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
08. W&V FUTURES	GEREALISEERDE W&V Futures.	85,00	100,00	85,00	MINI DAX FUTURE (EUR)
08. W&V FUTURES	NIET GEREALISEERDE W&V Futures.	0,00	0,00	0,00	MINI DAX FUTURE (EUR)
08. W&V FUTURES	TRANSACTIEKOSTEN Futures	-11,80	-13,88	-11,80	MINI DAX FUTURE (EUR)

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.**

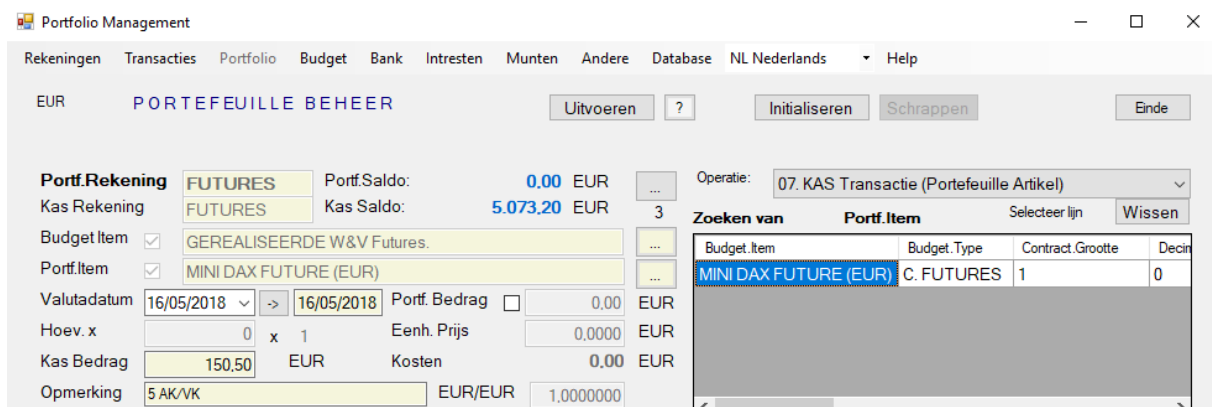
KAS TRANSACTIES Portefeuille Artikel

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 toestuurde, een kas transactie uit. Nb: zo'n kas transactie kan in principe uitgevoerd worden voor alle soorten rekeningen.

Stel de broker zendt 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.**

Portfolio Management

Rekeningen Transacties **Portfolio** Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening **FUTURES** Portf.Saldo: 0.00 EUR Operatie: ...

Kas Rekening **FUTURES** Kas Saldo: 5.223.70 EUR 3

Budget Item ...

Portf.Item ...

Valutadatum 16/05/2018 -> 16/05/2018 Portf. Bedrag 0.00 EUR

Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0.0000 EUR

Kas Bedrag 0.00 EUR Kosten 0.00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Portfolio Items Hoef. decimalen 0 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoef.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop Prijs	Portefeuille Valutadatum	Plaatscode

Transacties Vanaf datum 16/05/2018 10 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoef.	Project/Portfolio Item	Opmerking
FUTURES	16/05/2018	150.50	EUR	GEREALISEERDE W&V Futures.	0.00	EUR	0.0000	MINI DAX FUTURE (EUR)	5 AK/VK

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.

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio **Budget** Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)** Activeer Nieuwe Selecties ? Ende

MINI DAX FUTURE (EUR) 1/05/2018 - 31/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 16/05/2018 16/05/2018 Maand Toon op niveau: Budget Type Budget Item ☒ Project/Portfolio Item 3

100% Totaal % Gem. Maand

235.50 223.70 94.99 223.70 Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget Type	Budget Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
08. W&V FUTURES	GEREALISEERDE W&V Futures.	235.50	100.00	235.50	MINI DAX FUTURE (EUR)
08. W&V FUTURES	NIET GEREALISEERDE W&V Futures.	0.00	0.00	0.00	MINI DAX FUTURE (EUR)
08. W&V FUTURES	TRANSACTIEKOSTEN Futures	-11.80	-5.01	-11.80	MINI DAX FUTURE (EUR)

08. WV FUTURES **GEREALISEERDE WV Futures.** Toon Alles 4

MINI DAX FUTURE (EUR) Kas: 235.50 Portf. 0.00 EUR Export Print Grid

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekening	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	P_EUR	Hoef.	TP.Naam	Bank
FUTURES	16/05/2018	0.00	EUR	0.00	1x13026 EUR	MINI DAX FUTURE (EUR)	FUTURES	0.00	EUR	0.00	1.0000		DUM
FUTURES	16/05/2018	0.00	EUR	0.00	1x12987 EUR	MINI DAX FUTURE (EUR)	FUTURES	0.00	EUR	0.00	1.0000		DUM
FUTURES	16/05/2018	85.00	EUR	85.00	-2x13015 EUR	MINI DAX FUTURE (EUR)	FUTURES	0.00	EUR	0.00	-2.0000		DUM
FUTURES	16/05/2018	150.50	EUR	150.50	5 AK/VK	MINI DAX FUTURE (EUR)	FUTURES	0.00	EUR	0.00	0.0000		DUM

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

Hot-Accounts Handleiding

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

The screenshot shows the 'My Accounts' application window. The 'Rekeningen' (Accounts) tab is selected. The account type is set to '80. FUTURES'. The search filter is set to 'EUR'. The table below shows the accounts and their balances.

RekeningType	Cash_EUR	Portf_EUR	TOT_EUR	Rekeningen
30. ZICHTREKENING	76.00	0.00	76.00	1
40. SPAARREKENING	582.17	0.00	582.17	1
50. TERMIJNREKENING	5000.00	0.00	5000.00	1
51. BUITENL. TERM.REK.	6500.00	0.00	6500.00	2
60. VASTE ACTIVA	0.00	9825.03	9825.03	1
70. AANDELEN / OPTIES	1590.08	1485.48	3075.56	4
80. FUTURES	5223.70	0.00	5223.70	1

KAS Saldo: 5.223,70
PORTFOLIO Saldo: 0.00

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: 5.223,70 EUR

Overzicht Rekeningen: 80. FUTURES

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType	BIC.Code	Uit	Inlog.Code	Info	Cash_EUR	Portf_EUR
FUTURES		EUR	5223,70	0,00	5223,70	DUMMY BANK (EUR) FUTURES	80. FUTURES	-				5223,70	0,00

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 registreren 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 collectie 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
 - o 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
 - o 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)

AccountWizard

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR AANMAAK REKENINGEN ASSISTENT Creëer Initialiseren Einde

Maak ofwel een INTERNE rekening aan OF GA VERDER door een rekening voor een NORMALE BANK (IBAN, BBAN) of Dummy bank te selecteren

Rekening Benaming (kort) Wijnkelder

Rekeningtype 90. MAGAZIJN

Muntcode EUR Euro

Startdatum 18/05/2018 -> 18/05/2018

Einddatum 18/05/2018 -> 31/12/2099

Bank en Bankrekening informatie

Selecteer het Bankrekening Formaat + de Landcode v/d Bank indien van toepassing

☐ IBAN (*) Internationaal Bank Rekening Nummer ☒ Zonder rekeningnummer (Dummy Bank)

☐ BBAN (Landelijk rekeningnummer v/d bank) ☐ Vrij formaat rekeningnummer (Dummy Bank)

Min / Max Bedrag 0,00 100.000,00

Bankrekening DUMMY BANK (EUR) MAGAZIJN

RekeningType	Type.Code	Portfolio.Type
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.	S	0
50. TERMIJNREKENING	T	0
51. BUITENL. TERM.REK.	T	0
60. VASTE ACTIVA	O	1
70. AANDELEN / OPTIES	O	2
80. FUTURES	O	3
90. MAGAZIJN	O	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.

Budget Items

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET / PORTFOLIO ITEMS Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Budget Item Domaine du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL

Budget Type D. VOORRAAD ARTIKELS

Portfolio Item Type 4

Sorteer nummer 0 Afschrijvings % 0

Locatie/Tickercode L52-4 Merlot, Cab.Franc & Sauv.

Contract multiplicator 1 Dec. Hoef. Toelaten ☐

Futures Tick Eenheid 1 Tick Waarde 1

Verkoop prijs 0 Eenh 0,75c

Bestelpunt 0 Bestel Hoef. 3

Verberg Budget Item ☐ Geselect. Budget Type:

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

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 zoekingsknop 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), 5^e 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)**

Budget Items

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET / PORTFOLIO ITEMS Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Budget Item: 2012 Château Saint-Christoly Cru Bourgeois Médoc

Budget Type: D. VOORRAAD ARTIKELS

Portfolio Item Type: 4

Sorteernummer: 0 Afschrijvings %: 0

Locatie/Tickercode: R1.1 Merlot, Cab.-Sauvignon

Contract multiplicator: 1 Dec. Hoev. Toelaten: ☐

Futures Tick Eenheid: 1 Tick Waarde: 1

Verkoopprijs: 0 Eenh:

Bestelpunt: 0 Bestel Hoev. :

Verberg Budget Item ☐ Geselect. Budget Type:

Overzicht Budget Items D. VOORRAAD ARTIKELS Wis

Zoeken van Budget Type

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

Budget Item	Budget.Type	SorteerNr	Portfolio.Item.Type	%-Afschrijvingen/Jaar	Plaatscode	Ticker.Code
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.

Budget Items

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET / PORTFOLIO ITEMS Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Ende

Budget Item: 2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire

Budget Type: D. VOORRAAD ARTIKELS

Portfolio Item Type: 4

Sorteernummer: 0 Afschrijvings %: 0

Locatie/Tickercode: R5.1-2 Sauvignon Blanc

Contract multiplicator: 1 Dec. Hoev. Toelaten: ☐

Futures Tick Eenheid: 1 Tick Waarde: 1

Verkoopprijs: 0 Eenh:

Bestelpunt: 0 Bestel Hoev. : 2

Verberg Budget Item ☐ Geselect. Budget Type:

Overzicht Budget Items D. VOORRAAD ARTIKELS Wis

Zoeken van Budget Type

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

Budget Item	Budget.Type	SorteerNr	Portfolio.Item.Type	%-Afschrijvingen/Jaar	Plaatscode	Ticker.Code
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	R1.1	Merlot, Cab.-Sauvignon

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

Budget.Item	Budget.Type	Sorteernr	Portfolio.Item.Type	%-Afschrijvingen/Jaar	Plaatscode	Ticker.Code
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	L5.2-4	Merlot, Cab.Franc & Sauv.
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	R1.1	Merlot, Cab.-Sauvignon
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	D. VOORRAAD ARTIKELS	0	4	0.00	R5.1-2	Sauvignon Blanc

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:

Budget.Item	Portfolio.Item.Type
08. W&V FUTURES	0
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
E. PROJECTEN	5

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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening Wijnkelder Portf. Saldo: 0.00 EUR

Kas Rekening Wijnkelder Kas Saldo: 207.90 EUR

Budget Item

Portf. Item

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag 0.00 EUR

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0.0000 EUR

Kas Bedrag 0.00 EUR Kosten 0.00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

02. VERKOOP Portefeuille Artikel

04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items

07. KAS Transactie (Portefeuille Artikel)

08. KAS Transactie (Portefeuille niveau)

10. CLEANUP Trans. Historiek Portf. Item

11. CLEANUP Trans. Historiek Portfolio

12. VERKOOP/Corrigeer TOTAAL Hoev. aan verkoop

13. VERKOOP/Corrigeer Hoev.(-/+) aan Verkoop Prijs

14. VERKOOP/Corrigeer Hoev.(-/+) aan Gem. aankoop

Portfolio Items Hoev. decimalen 0 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project/Portfolio Item
Wijnkelder	19/05/2018	207.90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0.00	EUR	0.0000	

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:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf. Rekening Wijnkelder Portf. Saldo: 0.00 EUR

Kas Rekening Wijnkelder Kas Saldo: 207.90 EUR

Budget Item

Portf. Item 2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMERO

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag 55.50 EUR

Hoev. x 3 x 1 Eenh. Prijs 18.50 EUR

Kas Bedrag -55.50 EUR Kosten 0.00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel

02. VERKOOP Portefeuille Artikel

04. HERWAARDEER Portfolio Detail Items

07. KAS Transactie (Portefeuille Artikel)

08. KAS Transactie (Portefeuille niveau)

10. CLEANUP Trans. Historiek Portf. Item

11. CLEANUP Trans. Historiek Portfolio

12. VERKOOP/Corrigeer TOTAAL Hoev. aan verkoop

13. VERKOOP/Corrigeer Hoev.(-/+) aan Verkoop Prijs

14. VERKOOP/Corrigeer Hoev.(-/+) aan Gem. aankoop

Portfolio Items Hoev. decimalen 0 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.	Project/Portfolio Item
Wijnkelder	19/05/2018	207.90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0.00	EUR	0.0000	

- 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.

Hot-Accounts Handleiding

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening **Wijkelder** Portf.Saldo: 55,50 EUR
 Kas Rekening **Wijkelder** Kas Saldo: 152,40 EUR

Budget Item ☐
 Portf.Item ☐
 Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR
 Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie:
 Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	18,5000	18,5000	55,50	55,50

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 2 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio.Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.
Wijkelder	19/05/2018	-55,50	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	55,50	EUR	3,0000
Wijkelder	19/05/2018	207,90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0,00	EUR	0,0000

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 vadtetje staat loopt bij praktisch elke aankoop met 21% btw weg.)

Hier de aankoop van de 2^e wijn:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf.Rekening **Wijkelder** Portf.Saldo: 55,50 EUR
 Kas Rekening **Wijkelder** Kas Saldo: 152,40 EUR

Budget Item ☐
 Portf.Item ☒ 2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag ☒ 74,70 EUR
 Hoev. x 6 x 1 Eenh. Prijs 12,45 EUR
 Kas Bedrag -74,70 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie: 01. AANKOOP Portefeuille Artikel
 Zoeken van Portf.Item Selecteer lijn Wissen

Budget.Item
 2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL D. VC
 2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC D. VC
 2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU D. VC
 2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire D. VC

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 1 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	18,5000	18,5000	55,50	55,50

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 2 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio.Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedrag	Portfolio.Munt	Hoev.
Wijkelder	19/05/2018	-55,50	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	55,50	EUR	3,0000
Wijkelder	19/05/2018	207,90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0,00	EUR	0,0000

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 3^e wijn (Saint-Emilion, 6x12,95 EUR) zien we:

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Einde

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening **Wijnkelder** Portf.Saldo: **207.90** EUR
 Kas Rekening **Wijnkelder** Kas Saldo: **0.00** EUR

Budget Item ☐ Portf.Item ☐

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag ☐ 0,00 EUR
 Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking EUR/EUR 1,000000

Operatie:

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen ☐ 3 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal. Hoev.	Gem. Aankoop. Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop. Waarde	Portefeuillewaarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	18,5000	18,5000	55,50	55,50
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	6	12,4500	12,4500	74,70	74,70
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	6	12,9500	12,9500	77,70	77,70

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Portfolio Kasrekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	Hoev.
Wijnkelder	19/05/2018	-77,70	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	77,70	EUR	6,0000
Wijnkelder	19/05/2018	-74,70	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	74,70	EUR	6,0000
Wijnkelder	19/05/2018	-55,50	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	55,50	EUR	3,0000
Wijnkelder	19/05/2018	207,90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0,00	EUR	0,0000

Aankoop nieuwe wijn voor Wijnkelder

Mijn oog is gevallen op een 4^e 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

My Accounts

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR REKENINGEN

Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekeningtype: 90. MAGAZIJN ☒ Activeer Input

Rekening EUR **Wijnkelder**

IBAN

Bankrekening **DUMMY BANK (EUR) MAGAZIJN**

Startdatum 19/05/2018 -> 18/05/2018

Einddatum 19/05/2018 -> 31/12/2099

Ontvang Intresten Rekening

Portfolio Kas Rekening **ArgMC**

Verberg Rekening ☐

Zoeken van Portfolio Kas Rekening Selecteer lijn Wissen

KAS Saldo: **7.207,17**
 PORTFOLIO Saldo: **11.518,41**

Alle getoonde rekeningen TOTAAL Saldo: **18.725,58** EUR

Overzicht Rekeningen Wissen Toon Zichtbaar Afknotting mogelijk Export Print Grid

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf. Saldo	Totaal. Saldo	Bankrekening	Rekening
Wijnkelder		EUR	0,00	207,90	207,90	DUMMY BANK (EUR) MAGAZIJN	90. MAG

- 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)

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

Portf. Rekening Wijnkelder Portf. Saldo: 207.90 EUR

Kas Rekening ArgMC Kas Saldo: 0.00 EUR

Budget Item

Portf. Item

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag 0.00 EUR

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0.0000 EUR

Kas Bedrag 0.00 EUR Kosten 0.00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Operatie:

Zoeken van Portf. Rekening Selecteer lijn Wissen

Portefeuille.Rekening	RekeningType	Portfolio.Munt
BINCK.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD
DEGIRO.EUR	70. AANDELEN / OPTIES	EUR
DEGIRO.USD	70. AANDELEN / OPTIES	USD
FUTURES	80. FUTURES	EUR
Wijnkelder	90. MAGAZIJN	EUR

Portfolio Items Hoev. decimalen

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	18,5000	18,5000	55,50	55,50
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	6	12,4500	12,4500	74,70	74,70
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	6	12,9500	12,9500	77,70	77,70

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.

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf. Rekening Wijnkelder Portf. Saldo: 324.60 EUR

Kas Rekening ArgMC Kas Saldo: -116.70 EUR

Budget Item

Portf. Item

Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag 0.00 EUR

Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0.0000 EUR

Kas Bedrag 0.00 EUR Kosten 0.00 EUR

Opmerking EUR/EUR 1.0000000

Operatie:

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen

Project/Portfolio.Item	Totaal.Hoev.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	18,5000	18,5000	55,50	55,50
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	6	12,4500	12,4500	74,70	74,70
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	6	12,9500	12,9500	77,70	77,70
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	6	19,4500	19,4500	116,70	116,70

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 5 Manueel

Portfolio.Kasn	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Portefeuille.Bedr	Portfolio.M	Hoev.	Project/Portfolio.Item	Opmerking	Porte
ArgMC	19/05/2018	-116,70	EUR	GEREALISEERDE W&V ...	116,70	EUR	6,0000	2015 Roblin Les Fossile...	6x19,45 EUR	Wijn
Wijnkeld	19/05/2018	-77,70	EUR	GEREALISEERDE W&V ...	77,70	EUR	6,0000	2015 Château du Cauze ...	6x12,95 EUR	Wijn
Wijnkeld	19/05/2018	-74,70	EUR	GEREALISEERDE W&V ...	74,70	EUR	6,0000	2012 Château Saint-Chri...	6x12,45 EUR	Wijn
Wijnkeld	19/05/2018	-55,50	EUR	GEREALISEERDE W&V ...	55,50	EUR	3,0000	2011 Dom. du Grand Or...	3x18,5 EUR	Wijn
Wijnkeld	19/05/2018	207,90	EUR	INITIALISATIE REKENING	0,00	EUR	0,0000		Totaal bedra...	Wijn

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'

The screenshot shows the 'Portfolio Management' application window. The 'Wijnkelder' account is selected, showing a balance of 324.60 EUR. The 'Operatie' dropdown is set to '13. VERKOOP/CorrigeerHoev(-/+) aan Verkop Prijs'. The 'Portfolio Items' table lists four wine items with their respective quantities and prices.

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoev.	Hoev.	Prijs	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	-1	0,0000	18,5000	18,5000	55
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	6	0	0,0000	12,4500	12,4500	74
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	6	0	0,0000	12,9500	12,9500	77
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	6	-1	0,0000	19,4500	19,4500	116

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!)

Hot-Accounts Handleiding

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **PORTEFEUILLE BEHEER** Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening **Wijnkelder** Portf.Saldo: **286,65** EUR
 Kas Rekening **ArgMC** Kas Saldo: **-116,70** EUR

Budget Item
 Portf.Item
 Valutadatum 19/05/2018 -> 19/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR
 Hoev. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
 Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
 Opmerking EUR/EUR 1,000000

Portf. Items Hoev. decimalen 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuille waarde	Resultaat	% Result
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	2	18,5000	18,5000	37,00	37,00	0,00	
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	6	12,4500	12,4500	74,70	74,70	0,00	
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	6	12,9500	12,9500	77,70	77,70	0,00	
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	5	19,4500	19,4500	97,25	97,25	0,00	

Transacties Vanaf datum 19/05/2018 7 Manueel Export Print Grid

Portfolio Kasrekenr	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefeuille Bedrag	Portf. Hoev.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Porte
ArgMC	19/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-19,45	EUR -1,0000	2015 Roblin Les F...	-1x0 EUR	Wijnl
ArgMC	19/05/2018	0,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-18,50	EUR -1,0000	2011 Dom. du Gra...	-1x0 EUR	Wijnl

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)

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR **BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)** Activeer Nieuwe Selecties ? Ende

Alle Voorraad 1/05/2018 - 31/05/2018 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 19/05/2018 19/05/2018 Maand Toon op niveau: ☐ Budget Type ☐ Budget Item ☒ Project/Portfolio Item

100% Totaal %
 37,95 -37,95 -100,00

Gem. Maand -37,95 Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget Type	Budget Item	EUR	Procent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-18,50	-48,75	-18,50	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	0,00	0,00	0,00	2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	0,00	0,00	0,00	2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-19,45	-51,25	-19,45	2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire

09. W&V VOORRADEN GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels ☐ Toon Alles 2

2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL Kas: -55,50 Portf. 37,00 EUR Export Print Grid

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekening	Portefeuille Bedrag
Wijnkelder	19/05/2018	-55,50	EUR	-55,50	3x18,5 EUR	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	Wijnkelder	55,50
ArgMC	19/05/2018	0,00	EUR	0,00	-1x0 EUR	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	Wijnkelder	-18,50

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.

Hot-Accounts Handleiding

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

Portf.Rekening Wijnkelder Portf.Saldo: 286,65 EUR
Kas Rekening ArgMC Kas Saldo: -116,70 EUR

Budget Item
Portf.Item

Valutadatum 19/05/2018 19/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR
Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie: 12. VERKOOP/Corrigeer TOTAAL Hoef. aan verkoop

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoef. decimalen 12. VERKOOP/Corrigeer TOTAAL Hoef. aan 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoef.	Prijs	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	0,0000	18.5000	18.5000	37,00	37,00	0,00
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	0,0000	12.4500	12.4500	74,70	74,70	0,00
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	0,0000	12.9500	12.9500	77,70	77,70	0,00
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	0,0000	19.4500	19.4500	97,25	97,25	0,00

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER

Uitvoeren ? Initialiseren Schrapen Ende

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening Wijnkelder Portf.Saldo: 172,40 EUR
Kas Rekening ArgMC Kas Saldo: -116,70 EUR

Budget Item
Portf.Item

Valutadatum 19/05/2018 19/05/2018 Portf. Bedrag 0,00 EUR
Hoef. x 0 x Eenh. Prijs 0,0000 EUR
Kas Bedrag 0,00 EUR Kosten 0,00 EUR
Opmerking EUR/EUR 1,0000000

Operatie:

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoef. decimalen 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal.Hoef.	Gem.Aankoop.Prijs	Portefeuille.Prijs	Aankoop.Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	%Result
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	0	18.5000	0,0000	0,00	0,00	0,00	
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12.4500	12.4500	62,25	62,25	0,00	
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12.9500	12.9500	51,80	51,80	0,00	
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	19.4500	19.4500	58,35	58,35	0,00	

Printen overzicht wijnen in de Wijnkelder

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

Print Options

Columns to print

- ☒ Project/Portfolio Item
- ☒ Totaal.Hoef.
- ☒ Gem.Aankoop.Prijs
- ☐ Portefeuille.Prijs
- ☒ Aankoop.Waarde
- ☐ Portefeuillewaarde
- ☐ Resultaat
- ☐ %Resultaat
- ☒ Verkoop.Prijs
- ☐ Portefeuille.Valutadatum
- ☒ Eenh
- ☒ Bestelpunt
- ☒ Bestel.Hoef
- ☒ Plaatscode
- ☒ Ticker.Code
- ☐ Contract.Grootte

Rows to print

☒ All ☐ Selected

Fit to page width ☒

Title of print

Portefeuille Items: Wijnkelder
Kas Saldo: (ArgMC) -116,70
EUR Portfolio
Saldo: 172,40 EUR

OK Cancel Help

➤ 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 Ho ev.	Gem. Aankoo p. Prijs	Aankoop. Wa arde	Verkoop. P rijs	Eenh.	Bestelpu nt	Bestel. Ho ev.	Plaatsco de	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 BOURGEOIS	5	12,4500	62,25	0,00	0,75cl	0,00	0,00	R1.1	Merlot, Cab. Sauv.
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 BOURGEOIS 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.Prij's	Portefeui lle.Prijs	Aankoop. Waarde	Portefeui llewaard e	Resultaat	%Resulta at	Verkoop. Prijs	Portefeui lle.Valut adatum	Eenh	Bestelpu nt	Bestel.H oev	Plaatscod e	Ticker.Co de	Contract. Grootte	Decimale n_in_Aan tal.01	
1		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	
2		2012 Château Saint-Christoly	5	12.45	12.45	62.25	62.25	0	0	0	#####	0,75cl	0	0	R1.1	Merlot, Cab.-	1	0	

Mits wat beschikbaar 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	Portefeuille. Waarde	Resultaat	% Resultaat	Verkoop. Prijs	Portefeuille. Valutadatum	Eenh.	Bestelpunt	Bestel. Hoev.	Plaatscode	Ticker. Code
	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. Franc	
	2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGEOIS MEDOC	5	12,45	12,45	62,25	62,25	0	0	0	19/05/2018 0,75cl	0	0	R1.1	Merlot, Cab. Sauvignon	
	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. Franc	
	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'

Budget Type	Budget Item	EUR	Percent	Gem. Maand	Project/Portfolio Item
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-55,50	-36,47	-55,50	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-12,45	-8,18	-12,45	2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-25,90	-17,02	-25,90	2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU
09. W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-58,35	-38,34	-58,35	2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire

Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm./Referentie	Project/Portfolio Item	Portefeuille Rekening	Portefeuille Bedrag	Portfolio Munt	P_EUR	Hoev.	T
Wijnkelder	19/05/2018	-55,50	EUR	-55,50	3x18.5 EUR	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	Wijnkelder	55,50	EUR	55,50	3,0000	
ArgMC	19/05/2018	0,00	EUR	0,00	-1x0 EUR	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	Wijnkelder	-18,50	EUR	-18,50	-1,0000	
ArgMC	19/05/2018	0,00	EUR	0,00	-2x0 EUR	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	Wijnkelder	-37,00	EUR	-37,00	-2,0000	

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 Hoeveelheid aan Gemiddelde aankoopsprijs'.

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

Portfolio Management

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR PORTEFEUILLE BEHEER Uitvoeren ? Initialiseren Schrappen Einde

Portf. Rekening: Wijnkelder Portf. Saldo: 172.40 EUR
 Kas Rekening: ArgMC Kas Saldo: -116.70 EUR

Budget Item: ☐
 Portf. Item: ☐
 Valutadatum: 20/05/2018 -> 20/05/2018 Portf. Bedrag: ☐ 0.00 EUR
 Hoev. x: 0 x Eenh. Prijs: 0.0000 EUR
 Kas Bedrag: 0.00 EUR Kosten: 0.00 EUR
 Opmerking: EUR/EUR 1.0000000

Operatie: 15. KOOP/Corrigeer Hoeveelheid aan Gemid. Aankoop F

Zoeken van Selecteer lijn Wissen

Portfolio Items Hoev. decimalen 15. KOOP/Corrigeer Hoeveelheid aan Gemid. + N 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Hoev.	Prijs	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LANDE DE POMEROL	0	0	18.5000	18.5000	0.0000	
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGEOIS MEDOC	5	0	12.4500	12.4500	12.4500	62.25
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	0	12.9500	12.9500	12.9500	51.80
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	0	19.4500	19.4500	19.4500	58.35

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**

Portfolio Items Hoev. decimalen 15. KOOP/Corrigeer Hoeveelheid aan Gemid. 4 Afknotting mogelijk Export Print Grid								
Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Hoev.	Prijs	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LANDE DE POMEROL	0	3	19	18.5000	0.0000	0.00	0.00	0.00
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGEOIS MEDOC	5	0	12.4500	12.4500	12.4500	62.25	62.25	0.00
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	0	12.9500	12.9500	12.9500	51.80	51.80	0.00
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3	2	20	19.4500	19.4500	58.35	58.35	0.00

Na uitvoeren zien we:

De operatie werd succesvol uitgevoerd!

Portf.Rekening: **Wijnkelder** Portf.Saldo: **271,05** EUR
 Kas Rekening: **ArgMC** Kas Saldo: **-213,70** EUR

Budget Item: Portf Item:

Valutadatum: 20/05/2018 x 20/05/2018 Portf Bedrag: 0,00 EUR
 Hoev. x: 0 x Eenh. Prijs: 0,0000 EUR
 Kas Bedrag: 0,00 EUR Kosten: 0,00 EUR
 Opmerking: EUR/EUR: 1,0000000

Portfolio Items

Project/Portfolio Item	Totaal Hoev.	Gem. Aankoop Prijs	Portefeuille Prijs	Aankoop Waarde	Portefeuillewaarde	Resultaat	% Resultaat
2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3	19,0000	19,0000	57,00	57,00	0,00	0,00
2012 Château Saint-Christoly CRU BOURGOIS MEDOC	5	12,4500	12,4500	62,25	62,25	0,00	0,00
2015 Château du Cauze AOP SAINT-ÉMILION GRAND CRU	4	12,9500	12,9500	51,80	51,80	0,00	0,00
2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	5	19,6700	20,0000	98,35	100,00	1,65	1,68

Transacties

Portfolio	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget Item	Portefe	Portof	Hoev.	Project/Portfolio Item	Opmerking	Portef
ArgMC	20/05/2018	-40,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	40,00	EUR	2,0000	2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	2x20 EUR	Wijnk
ArgMC	20/05/2018	0,00	EUR	NIET GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	1,65	EUR	0,0000	2015 Roblin Les Fossiles, AOP Sancerre Loire	3x(20-19,45)	Wijnk
ArgMC	20/05/2018	-57,00	EUR	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	57,00	EUR	3,0000	2011 Dom. du Grand Ormeau AOC LALANDE DE POMEROL	3x19 EUR	Wijnk

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. $3 \times (20 - 19,45) = 1,65$ 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:
 $(3 \times 19,45 \text{ EUR} + 2 \times 20 \text{ EUR}) / 5 = 19,67 \text{ EUR}$.

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'

Budget Type	Budget Item	EUR	Procent
09 W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-55.50	-36.47
09 W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-12.45	-8.18
09 W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-25.90	-17.02
09 W&V VOORRADEN	GEREALISEERDE W&V Magazijn-artikels	-58.35	-38.34
Totaal		-152.20	100%

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 FINANCIËEL 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.
 - o 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 1^e 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 Items

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET / PORTFOLIO ITEMS Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Budget Item: Lloret de Mar, 16-22/06/2018

Budget Type: E. PROJECTEN

Portfolio Item Type: 5

Sorteernummer: 0 Afschrijvings %: 0

Locatie/Tickercode:

Contract multiplicator: 1 Dec. Hoef. Toelaten: ☐

Futures Tick Eenheid: 1 Tick Waarde: 1

Verkoop prijs: 0 Eenh.:

Bestelpunt: 0 Bestel Hoef.: 0

Verberg Budget Item ☐ Geselect. Budget Type:

Verbergen Tonen

Zoeken van Budget Type Selecteer lijn Wis

Budget.Type	Portfolio.Item.Type
09. W&V VOORRADEN	0
A. VASTE ACTIVA	1
B. AANDELEN/OPTIES	2
C. FUTURES	3
D. VOORRAAD ARTIKELS	4
D1 MUNTEN	4
E. PROJECTEN	5

- **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 opzoekings scherm.

- 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 ('LI') OF druk op de Toets achter het veld Project/PI (In beide gevallen wordt een opzoekings scherm getoond met een overzicht van projecten en portfolio items)

Hot-Accounts Handleiding

- **Klik in het opzoekings scherm 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 gespenseerd aan drank en kleine herinneringen.

The screenshot shows the 'Transactions' window with the 'Transacties' tab selected. The account is 'EUR' and the transaction amount is '-213,70 EUR'. The budget item is 'REIZEN en VAKANTIES'. The date is '20/06/2018'. The description is 'Uitstap'. The project is 'Lloret de Mar, 16-22/06/2018'. The transaction is recorded as a debit to the account.

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

The screenshot shows the 'Transactions' window with the 'Transacties' tab selected. The account is 'EUR' and the transaction amount is '-288,70 EUR'. The budget item is 'REIZEN en VAKANTIES'. The date is '22/06/2018'. The description is 'Afrekening hotel (extra drank)'. The project is 'Lloret de Mar, 16-22/06/2018'. The transaction is recorded as a debit to the account.

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

The screenshot shows the 'Transactions' window with the 'Transacties' tab selected. The account is 'EUR' and the transaction amount is '335,22 EUR'. The budget item is 'GIDS'. The date is '20/06/2018'. The description is 'Gegids tijdens uitstap'. The project is 'Lloret de Mar 16-22/06/2018'. The transaction is recorded as a credit to the account.

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

Transactions

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrapen Plak < > Einde

Rekening 1.843.00 EUR ArgZr

Valutatdatum 30/06/2018 30/06/2018

Bedrag -100

Budget Item REIZEN en VAKANTIES

Opm./Referentie Voorschot

Project/PI Citytrip ROME, 22-29/9/2018

Begunst/B res toon sel

Betaalstatus 0 Transf. Naar:

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)

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS) Activeer Nieuwe Selecties ? Einde

Alle Projecten 1/01/1900 - 31/12/2099 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 21/05/2018 21/05/2018 Alles Toon op niveau: Budget Type Budget Item Project/Portfolio Item

100% Totaal % Gem. Maand

1.018,00 -968,00 -95,09 -0,40

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio.Item
02. INKOMSTEN	GIDS	50,00	4,91	0,02	Lloret de Mar 16-22/06/2018
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	-100,00	-9,82	-0,04	Citytrip ROME, 22-29/9/2018
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	-918,00	-90,18	-0,38	Lloret de Mar 16-22/06/2018

03. UITGAVEN REIZEN en VAKANTIES

Lloret de Mar 16-22/06/2018 Kas: -918,00 Portf. 0,00 EUR Export Print Grid

Rekening	Valutatdatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm./Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.Rekening	Portefeuille.Bedrag
ArgZr	4/05/2018	-733,00	EUR	-733,00	Vlucht + verblijf All-In	Lloret de Mar 16-22/06/2018	ArgZr	0
ArgMC	20/06/2018	-75,00	EUR	-75,00	Uitstap	Lloret de Mar 16-22/06/2018	ArgMC	0
ArgMC	22/06/2018	-110,00	EUR	-110,00	Afrekening hotel (extra drank)	Lloret de Mar 16-22/06/2018	ArgMC	0

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

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Activeer Nieuwe Selecties ?

Einde

Alle Projecten 1/01/1900 - 31/12/2099 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 21/05/2018 21/05/2018 Alles Toon op niveau: ☐ Budget Type ☐ Budget Item ☒ Project/Portfolio Item

100% Totaal % Gem.Maand

1.018.00 -968.00 -95.09 -0.40

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio Item
02. INKOMSTEN	GIDS	50.00	4.91	0.02	Lloret de Mar
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	-100.00	-9.82	-0.04	Citytrip R
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	-918.00	-90.18	-0.38	Lloret de Mar

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

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

Budget Overview

Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Interesten Munten Andere Database NL Nederlands Help

EUR BUDGET OVERZICHT (ACTUALS)

Activeer Nieuwe Selecties ?

Einde

Lloret de Mar 16-22/06/2018 1/01/1900 - 31/12/2099 Portf. Item niveau

Kies een Periode: 21/05/2018 21/05/2018 Alles Toon op niveau: ☐ Budget Type ☐ Budget Item ☒ Project/Portfolio Item

100% Totaal % Gem.Maand

918.00 -868.00 -94.55 -0.36

Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand	Project/Portfolio Item
02. INKOMSTEN	GIDS	50.00	5.45	0.02	Lloret de Mar 16-22/06/2018
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	-918.00	-100.00	-0.38	Lloret de Mar 16-22/06/2018

Houd Huidige Sel Afknotting mogelijk Export Print Grid

☒ Toon Alles 4

Kas: -868.00 Portf. 0.00 EUR Export Print Grid

Budget.Type	Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm./Referentie	Project/Portfolio Item
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	ArgZr	4/05/2018	-733.00	EUR	-733.00	Vlucht + verblijf All-In	Lloret de Mar 16-22/06/2018
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	ArgMC	20/06/2018	-75.00	EUR	-75.00	Uitstap	Lloret de Mar 16-22/06/2018
02. INKOMSTEN	GIDS	Cash	20/06/2018	50.00	EUR	50.00	Gegidst tijdens uitstap	Lloret de Mar 16-22/06/2018
03. UITGAVEN	REIZEN en VAKANTIES	ArgMC	22/06/2018	-110.00	EUR	-110.00	Afrekening hotel (extra drank)	Lloret de Mar 16-22/06/2018

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

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).

Hot-Accounts Handleiding

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.