

Infoblad 9.3

KAS, BANK EN GIRO

Op dit infoblad vind je informatie over:

- [Begroting](#)
- [Kas, bank en giro](#)
- [Kasboek](#)
- [Giro of bankboek](#)
- [Afrekening](#)
- [Meer informatie](#)

De inkomsten en uitgaven van een kampeerterrin moet je duidelijk en inzichtelijk beheren. Alleen op die manier is het voor iedereen duidelijk hoe het er financieel voor staat. Zo hou je ook rekening met alle uitgaven en inkomsten die plaatsvinden.

Begroting

Een goed financieel beheer begint bij de begroting (infoblad 9.2) waarin je per onderdeel aangeeft wat de te verwachten kosten en opbrengsten zijn.

Kas, bank en giro

Over het algemeen zul je op het kampeerterrin een kas beheren, waarin cash geld zit. Daarnaast heeft het kampeerterrin vaak een bank- of girorekening. Een deel van de inkomsten en uitgaven gaat via de kas, de rest gaat vaak via bank of giro. Je wilt natuurlijk kunnen nagaan waaraan geld is uitgegeven en wat er aan inkomsten is binnengekomen. Aan het eind van het jaar wil je eenvoudig een overzicht kunnen maken van de inkomsten en uitgaven. Daarom moet je een kasboek bijhouden en op de bank- of giroafschriften aangeven waaraan de uitgaven gedaan zijn en waarop de inkomsten betrekking hebben.

Kasboek

De eenvoudigste manier om de financiën in de hand te houden, is het bijhouden van een kasboek. Hierin staan inkomsten en uitgaven die uit de kas gedaan zijn overzichtelijk gerangschikt. Er staat in aangegeven waaraan het geld besteed is en onder welke kostenplaats dit geboekt moet worden. Ook opnames van en stortingen naar de bank of girorekening worden in het kasboek aangegeven. Boodschappen die je met de giro- of bankpas hebt betaald, verantwoord je niet in het kasboek. Pin je extra geld bij het doen van boodschappen, dan neem je het extra bedrag op als inkomsten in het kasboek, want dit geld doe je in de kas. Voor het bijhouden van een kasboek kun je gebruikmaken van Excel. Ook het ouderwetse schriftje werkt natuurlijk nog steeds.

In een kasboek zijn diverse kolommen aanwezig, waarin de informatie over de uitgaven en inkomsten vermeldt staat. De volgende gegevens noteer je daarin:

Bonnummer	Datum	Kostenplaats	Omschrijving	Ontvangst (€)	Uitgave (€)

In een ordner bewaar je de bonnen (incl. de stortings- en opnamebewijzen) op opeenvolgend bonnummer. Hierdoor is de desbetreffende bon vanuit het kasboek eenvoudig terug te vinden. In sommige gevallen staan op een bon meerdere bedragen, die je onder verschillende kostenplaatsen moeten boeken. Deze neem je dan apart op in het overzicht.

Giro- of bankboek

Om bij te kunnen houden welke transacties via de giro of bank hebben plaatsgevonden, worden de bonnen als bewijsstuk achter de giro- of bankafschriften bewaard. Op het afschrift geef je, net als in het kasboek, aan onder welke kostenplaats de inkomsten of uitgaven geboekt moeten worden.

Afrekening

Aan het eind van het jaar wil je een overzicht hebben van de inkomsten en uitgaven die gedaan zijn. Bij het maken van de afrekening ga je uit van de posten die in de begroting voorkomen. De verschillende inkomsten en uitgaven, die je hebt bijgehouden in het kasboek en op de giro- en bankafschriften, voeg je per kosten- of opbrengstenpost samen. Ook hiervoor kun je Excel of Exact gebruiken. Door de afrekening naast de begroting te leggen, kun je zien of de uitgaven en inkomsten in lijn met de verwachting liggen. Voor het opstellen van de nieuwe begroting is de afrekening ook essentieel. Vaak zal een bestuur van het terrein, of het team Kampeerterrainen bij de verenigingsterreinen, haar goedkeuring aan de afrekening moeten geven.



Bij het presenteren van de afrekening wordt vaak ook de afrekening van het voorgaande jaar in naastliggende kolommen weergegeven. Op deze manier kun je snel zien of er grote veranderingen zijn in het inkomsten- en uitgavenpatroon.

Begrotingspost	Begroting dit jaar	Afrekening dit jaar	Afrekening vorig jaar

Bij het maken van de afrekening neem je vooruitbetaalde kampgelden voor het volgende seizoen niet mee. Je mag pas iets in de afrekening meenemen en als omzet boeken als de dienst geleverd is en er dus een rekening geschreven is. Als het kampgeld nog niet binnen is, maar de rekening is geschreven, dan wordt dit wel meegenomen in de afrekening. Het openstaande bedrag is dan een vordering en de klant wordt een debiteur. Naast de afrekening heb je daarom een overzicht met waarborgsommen (vooruitbetalingen) en vorderingen (nog openstaande bedragen).

Meer informatie

Module Financiële administratie

www.scoutshop.nl