

Minimum Algemeen Rekeningstelsel (MAR) voor verenigingen en stichtingen

1. Eigen vermogen, voorzieningen voor risico's en kosten en schulden op meer dan één jaar

10. Fondsen van de vereniging of stichting¹

11.

12. Herwaarderingsmeerwaarden

120 Herwaarderingsmeerwaarden op immateriële vaste activa

121 Herwaarderingsmeerwaarden materiele vaste activa

122 Herwaarderingsmeerwaarden op financiële vaste activa

124 Terugneming van waardeverminderingen op geldbelegging

13. Bestemde fondsen en andere reserves

130 Fondsen bestemd voor investeringen

131 Fondsen bestemd voor sociaal passief

132 Belastingvrije reserves

139 Andere bestemde fondsen en reserves

14. Overgedragen resultaat (+)(-)

15. Kapitaalsubsidies

16. Voorzieningen en uitgestelde belastingen

160 Voorziening voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen

161 Voorzieningen voor belastingen

162 Voorzieningen voor grote herstellingen en grote onderhoudswerken

163 Voorzieningen voor milieuverplichtingen

164-1 Voorzieningen voor overige risico's en kosten

Voorzieningen voor terug te betalen subsidies, legaten en schenkingen met

167 terugnemingsrecht

168 Uitgestelde belastingen

17. Schulden op meer dan één jaar

170 Achtergestelde leningen

171 Niet achtergestelde obligatieleningen

172 Leasingschulden en soortgelijke schulden

173 Kredietinstellingen

1730 Schulden op rekening

¹ Bij de fondsen van de vereniging (klasse 10) voorziet men niet langer in rekeningnummers om de opdeling tussen het beginvermogen en permanente financiering. Het blijft wel verplicht om de opdeling te maken. Onze suggestie hier is om de opdeling zoals die vroeger bestond te behouden: "100 – Beginvermogen" en "101 – Permanente financiering".

	1731	Promessen
	1732	Acceptkredieten
174	Overige leningen	
175	Handelsschulden	
	1750	Handelsschulden leveranciers
	1751	Handelsschulden te betalen wissels
176	Ontvangen vooruitbetaling op bestelling	
178	Borgtochten ontvangen in contanten	
179	Overige schulden	
	1790	Overige schulden rentedragend
	1791	Overige schulden niet-rentedragend

2. Oprichtingskosten, vaste activa en vorderingen op meer dan één jaar²

20. Oprichtingskosten

- 200 Kosten van oprichting
- 201 Kosten bij uitgifte van leningen
- 202 Overige oprichtingskosten
- 204 Herstructureringskosten

21. Immateriële vaste activa

- 210 Kosten van onderzoek en ontwikkeling
- 211 Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgelijke rechten
- 212 Goodwill
- 213 Vooruitbetalingen

22. Terreinen en gebouwen

- 220 Terreinen
- 221 Gebouwen
- 222 Bebouwde terreinen
- 223 Overige zakelijke rechten op onroerende goederen

23. Installaties, machines en uitrusting

24. Meubilair en rollend materieel

25. Vaste activa in leasing of op grond van soortgelijke rechten

- 250 Terreinen en gebouwen
- 251 Installaties, machines en uitrusting
- 252 Meubilair en rollend materieel

26. Overige materiële vaste activa

² Bij de vaste activa voorziet men niet langer in een opdeling op basis van het eigendomsrecht, vroeger was dit voor alle materiële vaste activa voorzien. In de jaarrekening vraagt men deze opdeling op vandaag wel nog, waardoor de onderverdeling in het rekeningplan zeker nog steeds valt aan te bevelen. Bovendien maakt dit een wezenlijk verschil bij de interpretatie van een balans, waar de opdeling nodig is om een waar en getrouw beeld te geven van de werkelijkheid.

27. Materiële vaste activa in aanbouw en vooruitbetalingen

28. Financiële vaste activa

280	Deelnemingen in verbonden vennootschappen
2800	Aanschaffingswaarde
2801	Nog te storten bedragen (-)
2808	Geboekte meerwaarden
2809	Geboekte waardeverminderingen (-)
281	Vorderingen op verbonden entiteiten
2810	Vorderingen op rekening
2811	Te innen wissels
2812	Vastrentende effecten
2817	Dubieuze debiteuren
2819	Geboekte waardeverminderingen (-)
282	Deelnemingen in vennootschappen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
2820	Aanschaffingswaarde
2821	Nog te storten bedragen (-)
2828	Geboekte meerwaarden
2829	Geboekte waardeverminderingen (-)
283	Vorderingen op vennootschappen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
2830	Vorderingen op rekening
2831	Te innen wissels
2832	Vastrentende effecten
2837	Dubieuze debiteuren
2839	Geboekte waardeverminderingen (-)
284	Andere aandelen
2840	Aanschaffingswaarde
2841	Nog te storten bedragen (-)
2848	Geboekte meerwaarden
2849	Geboekte waardeverminderingen (-)
285	Overige vorderingen
2850	Vorderingen op rekening
2851	Te innen wissels
2852	Vastrentende effecten
2857	Dubieuze debiteuren
2859	Geboekte waardeverminderingen (-)
288	Borgtochten betaald in contanten

29. Vorderingen op meer dan één jaar

290	Handelsvorderingen
2900	Handelsdebiteuren
2901	Te innen wissels
2906	Vooruitbetalingen
2907	Dubieuze debiteuren
2909	Geboekte waardeverminderingen (-)

291	Overige vorderingen	
2910		Vorderingen op rekening
2911		Te innen wissels
		Niet-rentedragende vorderingen of gekoppeld aan een abnorme
2915		lage rente
2916		Dubieuze debiteuren
2919		Geboekte waardeverminderingen (-)

3. Voorraden en bestellingen in uitvoering

30. Grondstoffen

300	Aanschaffingswaarde
309	Geboekte waardeverminderingen (-)

31. Hulpstoffen

310	Aanschaffingswaarde
319	Geboekte waardeverminderingen (-)

32. Goederen in bewerking

320	Aanschaffingswaarde
329	Geboekte waardeverminderingen (-)

33. Gereed product

330	Aanschaffingswaarde
339	Geboekte waardeverminderingen (-)

34. Handelsgoederen

340	Aanschaffingswaarde
349	Geboekte waardeverminderingen (-)

35. Onroerende goederen bestemd voor verkoop

350	Aanschaffingswaarde
359	Geboekte waardeverminderingen (-)

36. Vooruitbetalingen op voorraadinkopen

360	Vooruitbetalingen
369	Geboekte waardeverminderingen (-)

37. Bestellingen in uitvoering

370	Aanschaffingswaarde
371	Toegerekende winst
379	Geboekte waardeverminderingen (-)

4. Vorderingen en schulden op ten hoogste één jaar

40. Handelsvorderingen

400	Klanten
-----	---------

- 401 Te innen wissels
- 404 Te innen opbrengsten
- 406 Vooruitbetalingen
- 407 Dubieuze debiteuren
- 409 Geboekte waardeverminderingen (-)

41. overige vorderingen

- 410
- 411 Terug te vorderen btw
- 412 Terug te vorderen belastingen en voorheffingen
 - 4120-4124
 - 4125-4127 Andere Belgische belastingen
 - 4128 Buitenlandse belastingen
- 413 Te ontvangen subsidies
- 414 Te innen opbrengsten
- 415 Niet-rentedragende vorderingen of gekoppeld aan een abnormaal lage rente
- 416 Diverse vorderingen
- 417 Dubieuze debiteuren
- 418 Borgtochten betaald in contanten
- 419 Geboekte waardeverminderingen (-)

42. Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen

- 420 Achtergestelde leningen
- 421 Niet achtergestelde obligatieleningen
- 422 Leasingschulden en soortgelijke schulden
- 423 Kredietinstellingen
 - 4230 Schulden op rekening
 - 4231 Promessen
 - 4232 Acceptkredieten
- 424 Overige leningen
- 425 Handelsschulden
 - 4250 Handelsschulden leveranciers
 - 4251 Handelsschulden te betalen wissels
- 426 Ontvangen vooruitbetaling op bestelling
- 428 Borgtochten ontvangen in contanten
- 429 Overige schulden
 - 4290 Overige schulden rentedragend
 - 4291 Overige schulden niet-rentedragend

43. Financiële schulden

- 430 Kredietinstellingen - leningen op rekening met vaste termijn
- 431 Kredietinstellingen - promessen
- 432 Kredietinstellingen - acceptkredieten
- 433 Kredietinstellingen - schulden op rekening courant
- 439 Overige leningen

44. Handelsschulden

- 440 Leveranciers
- 441 Te betalen wissels
- 444 Te ontvangen facturen

45. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten

- 450 Geraamd bedrag der belastingschulden
 - 4500-4504
 - 4505-4507 Andere Belgische belastingen
 - 4508 Buitenlandse belastingen
- 451 Te betalen btw
- 452 Te betalen belastingen en taksen
 - 4520-4524
 - 4525-4527 Andere Belgische belastingen
 - 4528 Buitenlandse belastingen
- 453 Ingehouden voorheffingen
- 454 Rijksdienst voor Sociale Zekerheid
- 455 Bezoldigingen
- 456 Vakantiegeld
- 459 Andere sociale schulden

46. Vooruitbetalingen op bestellingen

48. Diverse schulden

- 480 Vervallen obligaties en coupons
- 483 Terug te betalen subsidies
- 488 Borgtochten ontvangen in contanten
- 489 Andere diverse schulden
 - 4890 Rentedragend
 - 4891 Niet-rentedragend of gekoppeld aan een abnormaal lage rente

49. Overlopende rekeningen

- 490 Over te dragen kosten (actief)
- 491 Verkregen opbrengsten (actief)
- 492 Toe te rekenen kosten (passief)
- 493 Over te dragen opbrengsten (passief)
- 499 Wachtrekeningen

5. Geldbeleggingen en liquide middelen

50. Geldbeleggingen andere dan aandelen, vastrentende effecten en termijndeposito's

- 500 Aanschaffingswaarde
- 509 Geboekte waardeverminderingen

51. Aandelen

- 510 Aanschaffingswaarde
- 511 Nog te storten bedragen (-)
- 519 Geboekte waardeverminderingen (-)

52. Vastrentende effecten

- 520 Aanschaffingswaarde
- 529 Geboekte waardeverminderingen (-)

53. Termijndeposito's

- 530 Op meer dan één jaar
- 531 Op meer dan een maand en op ten hoogste één jaar
- 532 Op ten hoogste één maand
- 539 Geboekte waardeverminderingen

54. Te incasseren vervallen waarden

55. Kredietinstellingen

- 550-5 Rekeningen geopend bij diverse instellingen onder te verdelen in:
 - ...0 Rekening-courant
 - ...1 Uitgeschreven cheques
 - ...9 Geboekte waardeverminderingen (-)

57. Kassen

- 570-5 Kassen-contanten
- 578 Kassen-zegels

58. Interne overboekingen

6. Kosten

60. Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen

- 600 Aankopen van grondstoffen
- 601 Aankopen van hulpstoffen
- 602 Aankopen van diensten, werk en studies
- 603 Algemene onderaannemingen
- 604 Aankopen van handelsgoederen
- 605 Aankopen van onroerende goederen bestemd voor verkoop
- 608 Ontvangen kortingen, ristorno's en rabatten (-)
- 609 Voorraadwijzigingen
 - 6090 Voorraadwijziging grondstoffen
 - 6091 Voorraadwijziging hulpstoffen
 - 6094 Voorraadwijziging handelsgoederen
 - 6095 Voorraadwijziging gekochte onroerende goederen bestemd voor verkoop

61. Diensten en diverse goederen

- 617 Uitzendpersoneel en personen die ter beschikking worden gesteld van de vereniging
Bezoldiging, premies voor buitenwettelijke verzekeringen, ouderdoms- en
overlevingspensioenen van bestuurders die niet worden toegekend krachtens een
- 618 arbeidscontract

62. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen

- 620 Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen
 - 6200 Bestuurders of zaakvoerders
 - 6201 Directiepersoneel
 - 6202 Bedienden
 - 6203 Arbeiders
 - 6204 Andere personeelsleden
- 621 Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen
- 622 Werkgeverspremies voor buitenwettelijke verzekeringen
- 623 Andere personeelskosten
- 624 Ouderdoms- en overlevingspensioenen
 - 6240 Bestuurders of zaakvoerders
 - 6241 Personeel
- 63. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten
 - 630 Afschrijvingen en waardeverminderingen op vaste activa toevoeging
 - 6300 Afschrijvingen op oprichtingskosten
 - 6301 Afschrijvingen op immateriële vaste activa
 - 6302 Afschrijvingen op materiële vaste activa
 - 6308 Waardeverminderingen op immateriële vaste activa
 - 6309 Waardeverminderingen op materiële vaste activa
 - 631 Waardeverminderingen op voorraden
 - 6310 Toevoeging
 - 6311 Terugneming (-)
 - 632 Waardeverminderingen op bestellingen in uitvoering
 - 6320 Toevoeging
 - 6321 Terugneming (-)
 - 633 Waardeverminderingen op handelsvorderingen op meer dan één jaar
 - 6330 Toevoeging
 - 6331 Terugneming (-)
 - 634 Waardeverminderingen op handelsvorderingen op ten hoogste één jaar
 - 6340 Toevoeging
 - 6341 Terugneming (-)
 - 635 Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen
 - 6350 Toevoeging
 - 6351 Besteding en terugneming (-)
 - 636 Voorzieningen voor grote herstellingswerken en grote onderhoudswerken
 - 6360 Toevoeging
 - 6361 Besteding en terugneming (-)
 - 637 Voorzieningen voor milieuverplichtingen
 - 6370 Toevoeging
 - 6371 Besteding en terugneming (-)
 - 638 Voorzieningen voor terug te betalen subsidies en legaten en voor schenkingen met terugnemingsrecht
 - 6380 Toevoeging
 - 6381 Besteding en terugneming (-)
 - 639 Voorzieningen voor andere risico's en kosten

6390	Toevoeging	
6391	Besteding en terugneming (-)	
64. Andere bedrijfskosten		
640	Bedrijfsbelastingen	
641	Minderwaarden op de courante realisatie van vaste activa	
642	Minderwaarden op de realisatie van handelsvorderingen	
643	Schenken ³	
644-6	Diverse bedrijfskosten	
649	Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten (-)	
65. Financiële kosten		
650	Kosten van schulden	
6500	Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	
6501	Afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen en van disagio	
6502	Geactiveerde intercalaire interesten (-)	
651	Waardeverminderingen op vlottende activa	
6510	Toevoeging	
6511	Terugneming (-)	
652	Minderwaarden op verwezenlijking van vlottende activa	
653	Discontokosten op vorderingen	
654	Wisselresultaten	
655	Resultaten uit de omrekening van vreemde valuta	
656	Voorzieningen van financiële aard	
6560	Toevoeging	
6561	Besteding en terugneming (-)	
657-6	Diverse financiële kosten	
659	Als herstructureringskosten geactiveerde financiële kosten (-)	
66. Niet-recurrente bedrijfs- of financiële kosten		
660	Niet-recurrente afschrijvingen en waardeverminderingen (toevoeging)	
6600	op oprichtingskosten	
6601	op immateriële vaste activa	
6602	op materiële vaste activa	
661	Waardeverminderingen op financiële vaste activa (toevoeging)	
662	Voorzieningen voor niet-recurrente risico's en kosten	
6620	Voorzieningen voor niet-recurrente bedrijfsrisico's en kosten	
	66200	Toevoeging
	66201	Bestedingen (-)
6621	Voorzieningen voor niet-recurrente financiële risico's en kosten	
	66210	Toevoeging
	66211	Besteding (-)

³ Schenkingen worden niet langer opgedeeld in met of zonder terugnemingsrecht. Dit maakt een wezenlijk verschil bij de interpretatie van de rekeningen, dus ook hier zou onze suggestie zijn om de opdeling te behouden zoals die bestond (6431 voor schenkingen met terugnemingsrecht, 6432 voor schenkingen zonder terugnemingsrecht).

- 663 Minderwaarden op de realisatie van vaste activa
 - 6630 Minderwaarden op de realisatie van immateriële en materiële vaste activa
 - 6631 Minderwaarden op de realisatie van financiële vaste activa
- 664-6 Andere niet-recurrente bedrijfskosten
- 668 Andere niet-recurrente financiële kosten
- 669 Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente kosten
 - 6690 Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente bedrijfskosten (-)
 - 6691 Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente financiële kosten (-)

67. Belastingen⁴

- 670 Belgische belastingen op het resultaat van het boekjaar
 - 6700 Verschuldigde of gestorte belastingen en voorheffingen Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen (-)
 - 6701
 - 6702 Geraamde belastingen
- 671 Belgische belastingen op het resultaat van vorige boekjaren
 - 6710 Verschuldigde of gestorte belastingssupplementen
 - 6711 Geraamde belastingssupplementen
 - 6712 Gevormde fiscale voorzieningen
- 672 Buitenlandse belastingen op het resultaat van het boekjaar
- 673 Buitenlandse belastingen op het resultaat van vorige boekjaren

68. Overboeking naar de uitgestelde belastingen en naar de belastingvrije reserves

- 680 Overboeking naar de uitgestelde belastingen
- 689 Overboeking naar de belastingvrije reserves

69. Resultaatverwerking

- 690 Overgedragen negatief resultaat van het vorig boekjaar
- 691 Overboeking naar de bestemde fondsen en andere reserves
- 692 Over te dragen positief resultaat

7. Opbrengsten

70. Omzet

- 700-7 Verkopen en dienstprestaties
- 708 Toegekende kortingen, ristorno's en rabatten (-)

71. Wijzigingen in de voorraad en bestellingen in uitvoering

- 712 In de voorraad goederen in bewerking
- 713 In de voorraad gereed product

⁴ In de klasse 67 worden geen rekeningen of categorieën voorzien waarop de rechtspersonenbelasting of de taks ter vergoeding van de successierechten kunnen geboekt worden. Geen van beide is namelijk een "belasting op het resultaat". Onze suggestie hier is om deze zelf te voorzien: 674 voor de rechtspersonenbelasting en 675 voor de taks ter vergoeding van de successierechten.

- 715 In de voorraad onroerende goederen bestemd voor verkoop
- 717 In de bestellingen in uitvoering
 - 7170 Aanschaffingswaarde
 - 7171 Toegerekende winst

72. Geproduceerde vaste activa

73. Lidgeld, schenkingen, legaten en subsidies

- 730 Lidgelden
- 731 Schenkingen⁵
- 732 Legaten⁶
- 733 Subsidies

74. Overige bedrijfsopbrengsten

- 740
- 741 Meerwaarden op de courante realisatie van materiële vaste activa
- 742 Meerwaarde op de realisatie van handelsvorderingen
- 743-7 Diverse bedrijfsopbrengsten

75. Financiële opbrengsten

- 750 Opbrengsten uit financiële vaste activa
- 751 Opbrengsten uit vlottende activa
- 752 Meerwaarden op de realisatie van vlottende activa
- 753
- 754 Wisselresultaten
- 755 Resultaten uit de omrekening van vreemde valuta
- 756-7 Diverse financiële opbrengsten

76. Niet-recurrente bedrijfs- of financiële opbrengsten

- 760 Terugneming van afschrijvingen en waardeverminderingen
 - 7600 op immateriële vaste activa
 - 7601 op materiële vaste activa
- 761 Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa
- 762 Terugneming van voorzieningen voor niet-recurrente risico's en kosten
 - 7620 Terugneming van voorzieningen voor niet-recurrente bedrijfsrisico's en kosten
 - 7621 Terugneming van voorzieningen voor niet-recurrente financiële risico's en kosten
- 763 Meerwaarden op de realisatie van vaste activa

⁵ Schenkingen worden niet langer opgedeeld in met of zonder terugnemingsrecht. Dit maakt een wezenlijk verschil bij de interpretatie van de rekeningen, dus ook hier zou onze suggestie zijn om de opdeling te behouden zoals die bestond (7311 voor schenkingen met terugnemingsrecht en 7312 voor schenkingen zonder terugnemingsrecht).

⁶ Legaten worden niet langer opgedeeld in met of zonder terugnemingsrecht. Dit maakt een wezenlijk verschil bij de interpretatie van de rekeningen, dus ook hier zou onze suggestie zijn om de opdeling te behouden zoals die bestond (7321 voor legaten met terugnemingsrecht en 7322 voor legaten zonder terugnemingsrecht).

7630	Meerwaarde op de realisatie van immateriële en materiële vaste activa
7631	Meerwaarde op de realisatie van financiële vaste activa
764-7	Andere niet-recurrente bedrijfsopbrengsten
769	Andere niet-recurrente financiële opbrengsten

77. Regularisering van belastingen

78. Onttrekking aan de belastingvrije reserves en uitgestelde belastingen

780	Onttrekking aan de uitgestelde belastingen
789	Onttrekking aan de belastingvrije reserves

79. Resultaatverwerking

790	Overgedragen positief resultaat van het boekjaar
791	Andere reserves
792	Over te dragen negatief resultaat

Dit MAR werd opgesteld o.b.v. het koninklijk besluit van 21 oktober 2018.