

Voorkomen en opsporen van verschil in het banksaldo

Wij lopen regelmatig tegen het probleem aan, dat er sprake is van een verschil in saldo van een bankrekening tussen het saldo dat op het jaaroverzicht staat van de bank en de administratie. Het banksaldo in de administratie moet hetzelfde saldo zijn als het jaaroverzicht aangeeft. In deze notitie wordt uiteen gezet hoe dit verschil te voorkomen en hoe het verschil (snel) op te sporen.

Een verschil in banksaldo is te wijten aan de volgende zaken:

1. Het beginsaldo van de administratie is niet juist;
2. Er zijn één of meer bankafschriften dubbel ingelezen;
3. Er zijn tussentijds saldo's handmatig aangepast.

Hieronder worden de oorzaken achtereenvolgens uitgewerkt.

Ad. 1 Het beginsaldo van de administratie in niet juist

Aan het begin van ieder jaar wordt door ons per administratie een nieuw boekjaar aangemaakt. Het banksaldo dat de administratie op dat moment aangeeft wordt in het nieuwe boekjaar als beginsaldo aangemerkt. Wanneer na het openen van een nieuw boekjaar in het oude boekjaar nog bankafschriften verwerkt worden is het zaak om het beginsaldo van het nieuwe boekjaar aan te passen. Controleer allereerst of het beginsaldo overeenkomt met het eindsaldo van vorig boekjaar. Dit kan als volgt.

Ga naar **Overzichten – Balans (binnen specifieke overzichten)**

Kies voor de openingsbalans



Klik vervolgens op de post liquide middelen

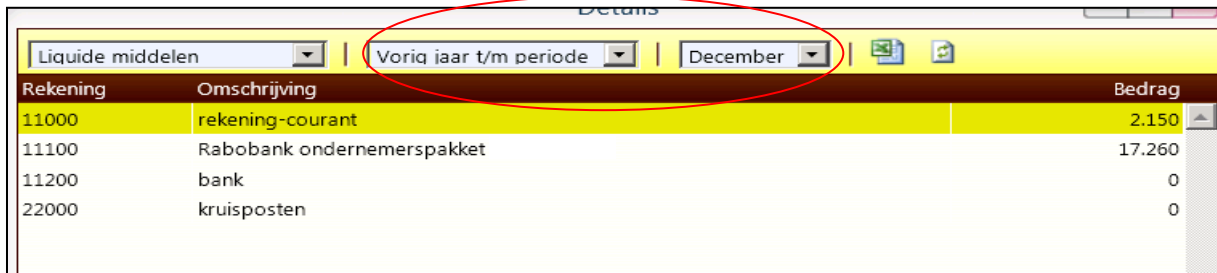
Liquide middelen	
Contante middelen	0
Liquide middelen	<u>19.410</u>

Klik op het onderstreepte bedrag (in dit geval € 19.410)



Rekening	Omschrijving	Bedrag
11000	rekening-courant	2.150
11100	Rabobank ondernemerspakket	17.260
22000	kruisposten	0

In bovenstaand figuur wordt het saldo getoond van het huidige jaar en januari. Deze saldo's moeten vergeleken worden met de eindsaldo's van december vorig jaar. Deze saldo's kunnen getoond worden door "huidig jaar periode" en "januari" te wijzigen.



Rekening	Omschrijving	Bedrag
11000	rekening-courant	2.150
11100	Rabobank ondernemerspakket	17.260
11200	bank	0
22000	kruisposten	0

Merk op, dat gekozen is voor "vorig jaar t/m periode" en "December".


In het bovenstaande voorbeeld komen de saldo's met elkaar overeen. Wanneer dit niet het geval is, moet de beginbalans opnieuw overgenomen worden omdat er dan na het openen van een nieuw boekjaar nog bankmutaties in de administratie van vorig jaar verwerkt zijn. Dit kan als volgt.

Ga naar **Basisgegevens – Administraties Overzicht**

Selecteer de administratie waarvan de beginbalans opnieuw overgenomen moet worden.



Klik op



Code	Administratie	Beschikbaar
92013	Zoldersessie 2011	✓
9992012	Your advice 2012 2012	✓
ZOLDER13	zoldersessie 2013	✓

In bovenstaand figuur zal van de administratie Zoldersessie 2013 de beginbalans opnieuw overgenomen worden.

Ad. 2 Eén of meer bankafschriften zijn dubbel ingelezen

Een tweede reden voor een verschil in banksaldo kan zijn, dat een bankafschrift dubbel ingelezen is.

Ga naar **mutaties – de betreffende bankrekening (onder Coderen)**

Eén manier om erachter te komen of er afschriften dubbel ingelezen zijn, is na het inlezen van bankafschriften te controleren of codeerregels mogelijk dubbel voorkomen in de lijst die getoond wordt.

Bladzijde	Datum	Omschrijving	Melding	Beginsaldo	Eindsaldo	Bladsaldo
201300065	1-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	870,64	835,05	-35,59
201300066	4-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	835,05	1.983,31	1.148,26
201300067	5-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	1.983,31	1.833,83	-149,48
201300068	6-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	1.833,83	13.468,50	11.634,67
201300069	7-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	13.468,50	1.213,97	-12.254,53
201300070	8-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	1.213,97	2.417,38	1.203,41
201300071	11-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	2.417,38	3.185,93	768,55
201300072	12-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	3.185,93	1.085,93	-2.100,00
201300073	13-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	1.085,93	2.001,50	915,57
201300074	14-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	2.001,50	3.043,24	1.041,74
201300075	15-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	3.043,24	3.726,08	682,84
201300076	18-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	3.726,08	882,49	-2.843,59
201300077	19-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	882,49	10.320,96	9.438,47
201300078	20-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	10.320,96	2.110,95	-8.210,01
201300079	22-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	2.110,95	3.074,72	963,77
201300080	25-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	3.074,72	3.821,01	746,29
201300081	27-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	3.821,01	456,06	-3.364,95
201300082	28-3-2013	Afschrift 00000/00	Ok	456,06	1.333,52	877,46

Het bovenstaande overzicht toont een aantal ingelezen bankafschriften. Merk op, dat iedere datum (tweede kolom) maar één keer voorkomt. Merk ook op, dat het bladsaldo (uiterst rechtse kolom) van ieder afschrift anders is.

Binnen SLOBO kan er gefilterd worden om zodoende snel te achterhalen of een datum dubbel voorkomt of om de controleren of een bladsaldo dubbel in de lijst staat. Door dubbel te klikken op "datum" zal SLOBO de datums op volgorde zetten. Dat is in het bovenstaande overzicht het geval.

Je kunt ook dubbelklikken op "bladsaldo". Dan worden de bladsaldo's op volgorde gezet. Je kunt dan heel snel zien of een bladsaldo dubbel voorkomt. Wanneer van beide bankafschriften ook nog eens de datum hetzelfde is, dan is dat bankafschrift naar alle waarschijnlijkheid dubbel ingelezen. Wanneer beide afschriften geopend worden kan aan de hand van de bij- en /of afboekingen gecontroleerd worden of het inderdaad het bankafschrift inderdaad dubbel is ingelezen. Is een bankafschrift dubbel ingelezen dan dient de betreffende regel verwijderd te worden door de regel te selecteren en

vervolgens op  te klikken op de menubalk boven de codeerregels.

Ad. 3 Er zijn tussentijds saldo's handmatig aangepast

Wanneer tussentijds banksaldo's handmatig gewijzigd worden omdat SLOBO bijvoorbeeld een ander saldo aangeeft dan op het afschrift staat, dan kan het wijzigen van het saldo tot gevolg hebben dat er een verschil ontstaat in het banksaldo. Dit handmatig wijzigen moet dus **niet** plaatsvinden. Het feit, dat een banksaldo niet aansluit duidt er vaak al op, dat optie 1 of 2 of beide gebeurd is (zie boven).

Wanneer het banksaldo afwijkt, dan dient in eerste instantie optie 1 en 2 uitgevoerd te worden. Resteert er nog steeds een verschil in banksaldo dan dient contact met ons opgenomen te worden. Zelf het saldo aanpassen leidt tot een onjuiste administratie en dus tot problemen bij het samenstellen van de jaarcijfers.