

Bijlage 1 – Checklist t.b.v. IB-aangifte 2015 voor ondernemers

Samengesteld door:

Annalies Janssens van Countforyou (www.countforyou.nl)

&

Esther van der Meer van MEER over Cijfers (www.meerovercijfers.nl)

Ter voorbereiding van het invullen van het zakelijke deel van de aangifte Inkomstenbelasting voor ondernemers is het goed om een aantal punten van uw administratie in Acumulus even kritisch door te nemen.

Als extra hulp geven wij wat tips/aanwijzingen, waar we vaak tegenaan lopen bij een controle van een administratie.

Kijk via Overzichten > Grootboekoverzichten, selecteer het jaar en **zet een vinkje bij "toon inhoud"**:

- **Autokosten:**

- In principe kunnen hier alleen kosten op staan als de auto op de balans van de zaak staat, want als de auto privé is, zitten alle kosten in de 0,19/km inbegrepen welke u als km-vergoeding voor zakelijke km's mag hanteren;
- Bij privé auto: Eventuele incidentele autohuur mag wel op autokosten staan als dit is voor een speciaal project. Wanneer de auto gehuurd wordt vanwege onderhoud van de privé-auto is dit niet toegestaan
- De BTW van het zakelijk gebruik van de privé-auto komt hier te staan (dit zijn 0-bedragen);
- Let op dat er op wegenbelasting/MRB en verzekering geen BTW zit.

- **Bankkosten:**

- Op bankkosten zit nooit BTW;
- Op kosten van externe bedrijven zit evt. wel BTW.

- **Cursussen en seminars:**

- Controleer de BTW met de factuur;
- Let op: indien de kosten t.b.v. uitoefenen van huidige functie/bedrijf zijn, dan zijn de kosten voor 100% aftrekbaar, anders slechts voor 73,5%. Acumulus gaat standaard uit van beperkt aftrekbare kosten als u deze kostensoort selecteert. Wanneer het voor 100% als zakelijke kosten aftrekbaar is, moet bij het boeken van deze cursus-/studiekosten het vinkje bij "gemengde kosten automatisch corrigeren" uitgezet worden. Wanneer het kosten voor een geheel ander vakgebied betreft dan de onderneming, dan zijn het geen bedrijfskosten maar aftrekbaar in het particuliere deel van de IB-aangifte onder studiekosten.
- Eventueel kunt u ook overwegen om de kosten als persoonlijke aftrekpost op te voeren. Binnen Acumulus wordt het dan een privé boeking en dan voert u het op in het privé deel van de IB-aangifte. In dat geval zijn reiskosten i.v.m. studie niet aftrekbaar.

- **Diversen:**
 - Laat hier zo weinig mogelijk kosten op staan, kies waar het logischerwijs het beste bij past, of maak gebruik van een extra kostensoort, die zelf in Acumulus aan te maken is;
 - Hier komt o.a. de KOR bijtelling te staan: controleer of die juist is. Zie daarvoor Overzichten > Aangifte Omzetbelasting, selecteer heel jaar. Onderaan staat het bedrag "aftrek KOR over heel 2015". Als hier geen bedrag staat, mag er ook geen KOR geboekt zijn.
 - Hier komt o.a. de IB-bijtelling en BTW-correctie van de auto van de zaak te staan. (De boeking BTW-correctie moet verplaatst worden naar Autokosten; open de boeking, tabblad boeking, wijzig de kostensoort naar Autokosten)
- **Porti en vrachten:**
 - Op postzegels zit nooit BTW, op overige vracht- en verzendkosten vaak wel.
- **Rente:**
 - Op rente zit nooit BTW;
 - Let op dat ontvangen rente hier als negatief bedrag staat.
- **Representatiekosten / Verkeer:**
 - Is er rekening gehouden met de beperkte aftrekbaarheid van deze kosten (73,5%)?
 - BTW op representatiekosten wordt niet afgetrokken.
- **Verzekeringen:**
 - Op verzekeringen zit nooit BTW (op de premienota wordt meestal wel assurantiebelasting vermeld; het betreft ook 21% maar dit is een soort opslag, geen BTW);
 - Een autoverzekering (alleen bij een auto van de zaak!) hoort bij Autokosten te staan.
 - Premie Zorgverzekeringswet (ZVW) is geen zakelijke verzekering maar geldt als privé-opname
 - Arbeidsongeschiktheidsverzekering valt niet onder bedrijfskosten (dus boeken als privé-opname). Let op: deze kosten zijn wel aftrekbaar en kunnen ingevuld worden in het particuliere deel van de IB-aangifte.
- **Vervoermiddelen:**
 - Controleer of de BTW bij aanschaf van een auto correct geboekt is en hang de factuur aan de boeking.

Tot zover de grootboekoverzichten.

Kijk vervolgens via Overzichten > Balans, selecteer het jaar en **zet een vinkje bij "Toon inhoud"**

Activa:

- **Investerings:**
 - Controleer of de afschrijving per jaar juist en naar wens is.
- **Voorraad:**
 - Controleer of de balansboeking 01-01-2015 niet per abuis met resultaatcorrectie geboekt is. Overzichten > Grootboekoverzicht > Spring naar Inkopen. Er mag op 01-01 geen boeking staan met omschrijving "resultaatcorrectie voorraadwaardering"
 - Klopt de voorraad per 31-12? Maak zo nodig nog een boeking met resultaatcorrectie.
- **Debiteuren:**
 - Zijn de openstaande posten ook werkelijk nog niet betaald in 2015?
 - Bij verschillen: kijk op de rekeningen Deelbetalingen (indien aanwezig) of bij Privéboekingen.
- **Liquide middelen / Saldi:**
 - Klopt het banksaldo met het werkelijke saldo van de bank van 31-12-2015?

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=controle-bank-saldo>

- Saldi overige rekeningen (zoals Deelbetalingen of Overlopende posten): kijk bij het saldo-overzicht en maak een specificatie van het saldo;
 - Breng deelbetalingen/ontvangsten bij de IB-aangifte in mindering op het debiteuren- of crediteurensaldo. (wanneer debiteuren al een deel van hun factuur betaald hebben dan staat dat bedrag op de rekening deelbetalingen; dit reeds ontvangen bedrag moet in mindering gebracht worden op de debiteurenvordering die in de IB-aangifte ingevuld moet worden.)
- **BTW: (kan ook bij Passiva staan)**

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=controle-btw-op-de-balans>

- Is de balanspost BTW vorig boekjaar in Acumul.us op 01-01-2015 op de balans gezet?
- Staat de daadwerkelijke BTW-afdracht/teruggaaf van de laatste periode vorig boekjaar op de balans? (let op: deze heft in principe de balanspost BTW vorig boekjaar op: per saldo zijn deze twee boekingen dan 0!)
- Staan de BTW-afdrachten/teruggaves van alle periodes (uitgezonderd de laatste van het boekjaar die in 2016 is betaald/ontvangen) op de balans?
- Is de KOR 2015 (indien van toepassing) geboekt als fictieve afdracht en fiscale bijtelling? (Zie overzichten > Aangifte omzetbelasting > helemaal onderaan (Aftrek KOR over heel 2015)

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=kleine-ondernemersregeling-kor>

Passiva:

- Crediteuren:

- Als er deelbetalingen op een rekening aan de Activa-kant (bij Saldi) staan, breng dan voor de IB-aangifte dit saldo in mindering op het crediteurensaldo. (wanneer er al een deel van de inkomende factuur betaald is, dan staat dat bedrag op de rekening deelbetalingen aan de activa kant; dit reeds betaalde bedrag moet in mindering gebracht worden op de crediteurenschuld die in de IB-aangifte ingevuld moet worden.)

- Leningen:

- Is de beginschuld van dit boekjaar handmatig overgenomen van eind vorig boekjaar?
- Klopt het schuldsaldo op de balans met de werkelijke stand van de lening?
- Moet er evt. nog rente berekend worden?

- FOR:

<https://wiki.acumulus.nl/index.php?page=oudedagsreserve-voorheen-for>

- Voldoet u aan de voorwaarden om het geboekte bedrag toe te voegen?
- Is er indien gewenst voor dit jaar al FOR geboekt?

Heeft u alle bovenstaande punten gecontroleerd en zo nodig gecorrigeerd en/of aangevuld? Dan kunt u uw spullen verzamelen voor het zakelijke gedeelte van de IB-aangifte voor ondernemers.....

Spullen verzamelen:

Uit Acumulus:

- Print uw Jaarrekening 2015 (via Overzichten > Balans: Jaarrekening voor IB-aangifte)
- Maak een schermafdruck van de Balans-specificatie (via Overzichten > Balans 2015: **vinkje bij "Toon inhoud"**)
- Tip: de Belastingdienst hanteert slechts een aantal kostensoorten in de IB-aangifte. Het is handig om handmatig op de uitgedraaide jaarrekening de verschillende kosten van de Verlies- en Winstrekening alvast samen te voegen tot de onderstaande kosten:
 - *Inkoopkosten*
 - *Personeelskosten (lonen, sociale lasten, pensioen en overig: allemaal apart)*
 - *Afschrijvingen*
 - *Auto- en transportkosten*
 - *Huisvestingskosten*
 - *Onderhoud materiële vaste activa*
 - *Verkoopkosten*
 - *Andere kosten*
 - *Financiële baten en lasten*
 - *Buitengewone baten en lasten*

- Overig:

- Jaarrekening en IB-aangifte vorig boekjaar (= 2014);
- Fiscale jaaroverzichten bankrekeningen 2015;
- Inloggegevens Belastingdienst/DigID-codes;
- BSN-nummer van uzelf en uw eventuele partner
- Als u aangifte doet voor uw aandeel in een VOF (samenwerkingsverband) dan heeft u van deze onderneming het RSIN-nummer nodig.
U vindt dit oa op de inschrijving KvK.
Meestal is het gelijk aan de eerste 9 cijfers van het BTW-nummer.

U kunt aan de slag! Veel succes....