

Bijlage 1 Checklist

Checklist tbv IB-aangifte 2014 voor ondernemers

Door Annalies Janssens (www.countforyou.nl) en Esther van der Meer (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 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;
 - Eventuele incidentele autohuur mag wel op autokosten staan;
 - Verder komt hier de BTW van het zakelijk gebruik van de privéauto 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%. (Dan moet het vinkje bij boeken uitgezet worden)
- **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 a.d.h.v. het BTW overzicht over het hele jaar;
 - Hier komt o.a. de IB-bijtelling en BTW-correctie van de auto van de zaak te staan. (Deze boekingen kunnen verplaatst worden naar Autokosten)
- **Porti en vrachten:**
 - Op postzegels zit nooit BTW, op overige vrachtkosten 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 mag niet afgetrokken worden.

- **Verzekeringen:**
 - Op verzekeringen zit nooit BTW (assurantiebelasting is ook 21% maar dit is geen BTW);
 - Een autoverzekering (alleen bij een auto van de zaak!) hoort bij Autokosten te staan.
 - Premie Zorgverzekeringswet (ZVW) is geen verzekering maar geldt als privé-opname (vooruitbetaling belasting).
 - 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.

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 01-01-2014 niet per abuis met resultaatcorrectie geboekt is (zie inkopen per 01-01-2014)
- **Debiteuren:**
 - Zijn de openstaande posten ook werkelijk nog niet betaald in 2014?
 - 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 31-12-2014?
 - 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.
- **BTW:**
 - Is de balanspost BTW vorig boekjaar in Acumululus op 01-01-2014 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 2014 is betaald/ontvangen) op de balans?
 - Is de KOR 2014 (indien van toepassing) geboekt als fictieve afdracht en fiscale bijtelling?
- **Voorraad:**
 - Klopt de voorraad per 31-12? Maak zo nodig nog een boeking met resultaatcorrectie.

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.

- **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:**
 - 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 Acumululus:**
 - Print uw Jaarrekening 2014 (via Overzichten > Balans: Jaarrekening voor IB-aangifte)
 - Maak een schermafdruck van de Balans-specificatie (via Overzichten > Balans: 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;
 - Fiscale overzichten bankrekeningen;
 - Inloggegevens Belastingdienst;
 - Programma IB-aangifte downloaden van het beveiligde gedeelte van de site van de Belastingdienst;
 - BSN-nummer van uzelf en uw eventuele partner.

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