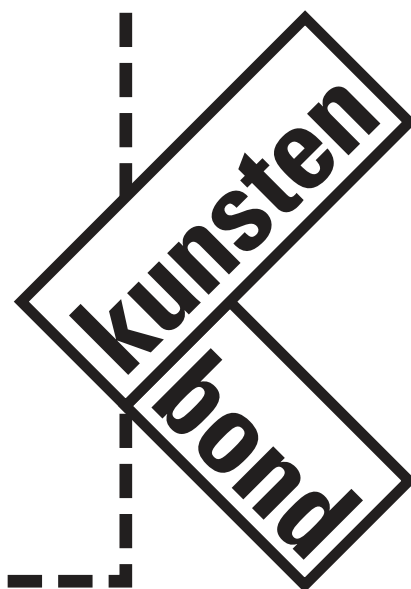


**Handleiding
aangifte
inkomsten-
belasting 2019
Voor scheppend
kunstenaars en
freelancers**



Inhoudsopgave

Geschreven door Carla Custers -
administratiekantoor Reken ErOp

1. Introductie handleiding	3	7.4 Box 1: winst uit onderneming	20
2. Belangrijke wijzigingen ten opzichte van 2018	3	7.4.1 Privéonttrekkingen en privéstortingen	21
3. Het doen van de aangifte	3	7.4.2 Personen- of bestelauto van de zaak	21
4. De vooraf ingevulde aangifte (VIA)	3	7.4.3 Ondernemersaftrekken	21
5. Opzet van deze handleiding	4	7.5 Box1: werk en woning	22
6. Het opstellen van de jaarrekening	5	7.5.1 Loon of uitkering Ziektewet	22
6.1 Factuur- of kasstelsel?	5	7.5.2 Pensioen, AOW enzovoorts	22
6.2 Het opstellen van de winst- en verliesrekening	5	7.5.3 Reisaf trek	23
6.2.1 Voorbeeld winst- en verliesrekening	6	7.5.4 Bijleenregeling eigen woning	23
6.2.2 Inkomsten van de onderneming	7	7.5.5 Eigen woning	24
6.2.3 Toelichting op de kleineondernemersregeling (KOR) t/m 2019	7	7.6 Box 1: inkomsten uit overig werk	25
6.2.4 Kosten van de onderneming	7	7.7 Box 1: premies lijfrente en dergelijke (inkomensvoorzieningen)	25
6.2.5 Bijzondere kosten	9	7.8 Inkomen uit sparen en beleggen (box 3)	26
6.3 Het opstellen van de balans	13	7.9 Aftrekposten	26
6.3.1 Voorbeeld balans	13	7.9.1 Specifieke zorgkosten	27
6.4 Crediteuren en te betalen kosten (bij een meer uitgebreide boekhouding)	14	7.9.2 Scholingsuitgaven	27
7. (Fiscale) Winstberekening	14	7.9.3 Giften	27
7.1 De (winst)aangifte	15	7.10 Vrijstellingen en verminderingen	28
7.2 Persoonlijke situatie	16	7.11 Te verrekenen bedragen	28
7.3 Ondernemingen	16	7.12 Heffingskortingen	28
7.3.1 Winst- of verliesrekening	16	7.13 Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW)	28
7.3.2 Overzicht activa	18	8. Overzicht	29
7.3.3 Overzicht passiva	18	9. Checklist	29
7.3.4 Oudedagsreserve (onderdeel van het eigen vermogen)	19	10. Belangrijke wijzigingen per 1 januari 2020	29
7.3.5 Kleinschalingsheidsinvesteringsaftrek (KIA)	20		
7.3.6 Desinvesteringsbijtelling	20		

1. Introductie handleiding

Deze handleiding is niet alleen geschikt voor de scheppend kunstenaar, maar voor alle ondernemers.

Wanneer u geen ondernemer bent en dus geen winstaangifte hoeft te verrichten, kunt u alsnog gebruik maken van deze handleiding. Heeft u naast uw loondienst of uitkering enkel wat bijverdiensten, dan kunt u namelijk bij 'het opstellen van de resultatenrekening' zien welke kosten ook voor u aftrekbaar zijn. U kunt als niet-ondernemer echter geen gebruik maken van fiscale voorzieningen voor ondernemers, zoals de MKB-winstvrijstelling, de investeringsaftrek en de zelfstandigenaftrek.

De handleiding behandelt alleen de meest voorkomende situaties en volgt de elektronische winstaangifte voor ondernemers.

2. Belangrijke wijzigingen ten opzichte van 2018

- In 2019 is de aftrek onderhoud rijksmonumenten afgeschaft. In plaats hiervan is een subsidieregeling ter beschikking gesteld. Kosten die in 2019 zijn gemaakt dienen tussen 1 maart en 30 april 2020 te worden gedeclareerd en worden voor 38% vergoed. Zie voor meer informatie www.cultureelerfgoed.nl.
-
- Inzake de bijtelling privégebruik auto van de zaak geldt 1 januari 2019 als een nieuwe peildatum voor het bijtellingspercentage voor auto's die vóór 1 juli 2012 zijn aangeschaft (en niet van eigenaar zijn verwisseld). Dat houdt in dat er opnieuw gekeken moet worden naar de CO₂-uitstoot van de auto en het bijtellingspercentage dat hier bij hoort.

3

3. Het doen van de aangifte

Zowel voor de winstaangifte als voor de particuliere aangifte dient u in te loggen op 'Mijn Belastingdienst' met uw DigiD. Dit kan vanaf 1 maart 2020 via de website www.belastingdienst.nl. U kiest 'Inkomstenbelasting', daarna 'Belastingjaar 2019' en dan 'Aangifte inkomstenbelasting doen'. Als u dit eenmaal gekozen hebt en tussentijds uitlogt, dan krijgt u te zien 'U hebt het volgende formulier nog niet verstuurd: aangifte inkomstenbelasting 2019' en klikt u op 'Openen'.

4. De vooraf ingevulde aangifte (VIA)

In uw aangifte staan al veel belangrijke gegevens vermeld. Nadat u enkele persoonlijke gegevens heeft gecontroleerd en aangevuld, kunt u aanklikken dat u de vooraf ingevulde gegevens wilt inzien.

U krijgt een scherm met alles dat de Belastingdienst al voor u heeft ingevuld. Dit zijn gegevens die de Belastingdienst heeft ontvangen van werkgevers, uitkeringsinstanties, pensioenfondsen, banken, hypotheekverstrekkers en gemeente. Het kan zijn dat er gegevens ontbreken, omdat de Belastingdienst de ontvangen data om wat voor reden dan ook niet heeft kunnen verwerken. U dient de ingevulde gegevens zorgvuldig te controleren, want de Belastingdienst neemt geen enkele verantwoordelijkheid voor eventuele fouten.

Waar moet u met name op letten? Natuurlijk kijkt u of de gegevens die staan vermeld in de aangifte hetzelfde zijn als de gegevens die u zelf heeft ontvangen. Zijn de gegevens anders (en dat komt voor!), dan vergt het van uw kant enig onderzoek om te zien wie de correcte gegevens heeft. U begint dat onderzoek niet bij de Belastingdienst, maar bij uw werkgever of uitkeringsinstantie. Ook zet de Belastingdienst bepaalde informatie standaard op de verkeerde plaats. Zo zet zij alle loondienstverbanden bij 'inkomsten uit tegenwoordige arbeid', terwijl artiesten die verloond zijn volgens de artiestenregeling (code 220 op de jaaropgaaf) deze inkomsten moet vermelden bij 'inkomsten uit overig werk'. Dit is belangrijk, want alleen in het laatste geval is kostenaftrek mogelijk. Daarnaast zet de Belastingdienst het saldo van de zakelijke bankrekening van de zzp-er bij de privérekeningen in box 3, maar deze hoort hier niet thuis. Het saldo van de zakelijke bankrekening hoort te worden vermeld op de balans van de jaarrekening. Dit is onder andere van belang voor de (privé)vermogenstoets die plaatsvindt op de afdeling Toeslagen.

4

5. Opzet van deze handleiding

Eerst wordt het opstellen van de jaarrekening in zijn algemeenheid behandeld. Het is immers van groot belang dat de jaarrekening correct is opgesteld voordat u de cijfers gaat invullen in de aangifte. Daarna wordt de rest van de aangifte stapsgewijs behandeld. Hierbij wordt de volgorde van onderwerpen aangehouden zoals die voorkomt in de elektronische aangifte.

Wanneer u een particuliere aangifte invult, dan kunt u het eerste deel met betrekking tot de jaarrekening en de vragen over de onderneming overslaan.

6. Het opstellen van de jaarrekening

Dit onderdeel van de handleiding bestaat uit de volgende onderdelen:

- Het opstellen van de resultatenrekening;
- Het opstellen van de balans;
- Het maken van een fiscale winstberekening.

6.1 Factuur- of kasstelsel?

Wanneer zijn uw inkomsten daadwerkelijk inkomsten van uw onderneming? Geldt de factuurdatum of de datum van betaling? Wanneer u de factuurdatum als moment van inkomsten neemt, dan past u het zogenaamde factuurstelsel toe. Dit betekent, dat u een factuur uitgeschreven in 2019 meeneemt in de berekening van de winst over 2019, ook al wordt de factuur pas in 2020 betaald. Bij het kasstelsel is de betaaldatum doorslaggevend. Welk systeem u moet toepassen, hangt af van uw klanten. Verkoopt u nagenoeg uitsluitend (voor 90% of meer) uw kunstwerken aan particulieren, dan mag u het kasstelsel toepassen. Ook freelancers met 'resultaat uit overige werkzaamheden' mogen het kasstelsel toepassen. Bij twijfel kunt u altijd uw belastinginspecteur om uitsluitel vragen.

6.2 Het opstellen van de winst- en verliesrekening

De winst- of verliesrekening laat de inkomsten en uitgaven van de onderneming zien over een bepaalde periode. In dit geval is het de periode 1 januari tot en met 31 december 2019. Indien u in de loop van het jaar bent gestart met uw bedrijf of u heeft uw bedrijf gestaakt, dan laat de resultatenrekening de inkomsten en uitgaven zien van een deel van 2019.

De winst- en verliesrekening kent in het aangifteprogramma acht hoofdcategorieën.

1. Opbrengsten;
2. Inkoopkosten, uitbesteed werk en andere externe kosten;
3. Personeelskosten;
4. Afschrijvingskosten;
5. Waardeveranderingen;
6. Overige bedrijfslasten;
7. Financiële baten en lasten;
8. Bijzondere baten en lasten.

U klikt de categorieën om toegang te krijgen tot de subcategorieën.

6.2.1 Voorbeeld winst- en verliesrekening

Opbrengsten (bedragen exclusief BTW noteren)		
Omzet belast met 21% btw	3.250	
Omzet belast met 9% btw	11.400	
Omzet vrijgesteld van btw	1.500	
Opbrengsten uit leveringen en diensten		16.150
Kleineondernemersregeling	360	
Overige opbrengsten		380
Totaal opbrengsten		16.530
Bedrijfslasten (bedragen exclusief BTW noteren)		
Materialen	1.080	
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten		1.080
Afschrijving computer	120	
Afschrijvingskosten		120
Reiskosten OV	67	
Zakelijk gereden kilometers	259	
Auto- en transportkosten		326
Huur extern atelier	2.400	
Huisvestingskosten		2.400
Website	50	
Expositiekosten	530	
Lunch, diner, representatiekosten	125	
Verkoopkosten		705
Kantoorbenodigdheden	65	
Telefoon- en internetkosten	411	
Contributies en abonnementen	150	
Verzekeringen	189	
Andere kosten		815
Totaal bedrijfslasten		5.446
Financiële baten en lasten		
Ontvangen rente	12	
Bankkosten en betaalde rente	-20	
Totaal financiële baten en lasten		-8
Resultaat		11.076

6.2.2 Inkomsten van de onderneming

Tot de inkomsten van een scheppend kunstenaar kunnen onder andere worden gerekend:

Netto omzet:

- verkoop van kunstwerken, zowel vrije als in opdracht uitgevoerde werken;
- verhuur van kunstwerken;
- componeren en arrangeren van muziekstukken;
- inkomsten uit lesgeven wanneer dit een deel uitmaakt van de onderneming. (Wanneer men lesgeeft in loondienst, dan zijn dit inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking.);
- overige dienstverlenende werkzaamheden;
- ontvangen onkosten;

Financiële baten:

- ontvangen rente;

Overige opbrengsten:

- (project)subsidies;
- stipendia;
- ontvangen schadevergoedingen van bijvoorbeeld een transportverzekering;
- kleineondernemersregeling.

6.2.3 Toelichting op de kleineondernemersregeling (KOR) t/m 2019

Let op: vanaf 1 januari 2020 vervalt de huidige KOR. Wanneer je ook maar een euro verschuldigd bent, dan moet je deze euro ook daadwerkelijk afdragen. Zie voor meer informatie 'Belangrijke wijzigingen per 1 januari 2020'.

De KOR t/m 2019 geldt niet voor rechtspersonen zoals de stichting, maar alleen voor 'natuurlijke personen' zoals de eigenaar van een eenmanszaak of vennoot van een vennootschap onder firma. Wanneer aan het einde van het jaar de ondernemer minder dan 1.345,- aan omzetbelasting (BTW) hoeft af te dragen, dan mag de ondernemer dit behouden. Wanneer tussen de 1.345,- en 1.883,- moet worden afgedragen, dan krijgt men een korting. Die korting wordt als volgt berekend: $(1.883,- \text{ minus de af te dragen BTW}) \times 2,5$. Voorbeeld: u dient 1.500,- af te dragen. De korting bedraagt dan $(1.883,- \text{ minus } 1.500,-) \times 2,5 = 383,- \times 2,5 = 958,-$. U hoeft dan slechts 1.500,- minus 958,- = 542,- aan BTW af te dragen. De BTW die u niet hoeft af te dragen (in het voorbeeld 958,-) bent u verplicht bij de inkomsten van uw onderneming op te tellen. U betaalt er dus nog wel inkomstenbelasting over.

Let op: wanneer u zaken doet met het buitenland of u verhuurt uw atelier aan derden, dan gelden er speciale regels betreffende de berekening van de KOR. Neem contact op met de Belastingdienst of een specialist.

6.2.4 Kosten van de onderneming

Veel zakelijk gemaakte kosten kunnen zonder meer afgetrokken worden van de winst. Zakelijke kosten zijn kosten die gemaakt moeten worden om een zakelijk inkomen te kunnen genereren. Sommige kosten zijn echter niet of slechts gedeeltelijk aftrekbaar.

Tot de kosten van een scheppend kunstenaar kunnen onder andere worden gerekend:

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten:

- inhuren van derden;
- materialen;
- kleine gereedschappen;

Afschrijvingen:

- zie bijzondere kosten;

Huisvestingskosten:

- huur extern atelier of kantoor;
- energiekosten extern atelier;
- onderhoud extern atelier;
- overige huisvestingskosten extern atelier;
- huur werkruimte aan huis indien aan speciale voorwaarden wordt voldaan (zie bijzondere kosten);

Auto- en transportkosten:

- reis- en verblijfkosten (ook woon-werkverkeer);
- huur vervoermiddelen;
- in geval van auto van de zaak: alle autokosten (zie bijzondere kosten);
- in geval van privé auto: kilometervergoedingen (zie bijzondere kosten);

Onderhoudskosten overige materiële activa:

- onderhoud en reparatie van gereedschappen;
- onderhoud van computers;
- onderhoud van muziekinstrumenten;

Verkoopkosten:

- publiciteit;
- expositiekosten;
- commissies betaald aan galleries;
- representatiekosten/relatiegeschenken (zie bijzondere kosten);
- lunch/diner (zie bijzondere kosten);

Kosten van schulden, andere rentelasten en soortgelijke kosten:

- bankkosten;
- betaalde rente;

Andere kosten:

- kantoorbenodigdheden;
- telefoon- en internetkosten (zie bijzondere kosten);
- porti;
- drukwerk en kopieerkosten;
- scholing;
- contributies en abonnementen;
- vakliteratuur;
- oriëntatiekosten/congressen (zie bijzondere kosten)
- werkkleding die niet privé kan worden gedragen (overalls, schorten, werkschoenen);
- verzekeringskosten;
- administratiekosten.

6.2.5 Bijzondere kosten

Hieronder volgen enkele voorbeelden van kosten waarvoor speciale regels gelden.

Afschrijvingskosten

Wanneer u apparatuur of inventaris van 450,- of meer per aankoop aanschaft, dan mag u de winst in dat jaar niet met het hele aanschafbedrag verminderen, maar dient te worden afgeschreven. De kosten worden dan over meerdere jaren gespreid, wel of niet rekening houdende met een restwaarde. Alle aankopen dienen over vijf jaar te worden afgeschreven. Een uitzondering hierop is de aanschaf van onroerende goederen. Een andere uitzondering is de willekeurige afschrijving, een faciliteit voor startende ondernemers waarbij een investeringsmiddel wel in één jaar mag worden afgeschreven. Dat hoeft echter niet volledig te zijn, want alleen in het eerste startjaar heeft met dan afschrijvingen en niet in de daaropvolgende jaren, waarin juist wellicht meer winst zal worden behaald.

Wanneer een grote aanschaf wordt gedaan, dan is het handig om meteen in een staat van afschrijvingen de voorgenomen afschrijvingen te noteren, zodat jaren later nog steeds eenvoudig kan worden nagegaan wat er nog moet worden afgeschreven en wat niet.

Een staat van afschrijvingen kan er als volgt uitzien:

Omschrijving	jaar aanschaf	Aanschafwaarde	Afschrijving%	2016	2017	2018	2019	2020
Computer	2016	1.200,-	20%	240,-	240,-	240,-	240,-	240,-

In 2019 wordt er dan 240,- aan afschrijvingskosten opgenomen. Op de balans komt de waarde van de computer te staan als bezitting. Op 31 december 2019 bedraagt deze 1.200,- minus 240,- minus 240,- minus 240,- minus 240,- = 240,-.

9

U kunt ervoor kiezen om een restwaarde te noteren. Dit is belangrijk om te doen wanneer een apparaat altijd een bepaalde verkoopwaarde behoudt, bijvoorbeeld een muziekinstrument. Wanneer u een piano koopt voor 15.000,- en deze altijd weer zult kunnen verkopen voor 10.000,-, dan noteert u een restwaarde van 10.000,- en schrijft u alleen een bedrag van 5.000,- af, verdeeld over 5 jaren.

Wat doet u als u een apparaat in 2019 verkoopt? U schrijft dan de resterende boekwaarde van het apparaat af in 2019 en u noteert de verkoopinkomsten bij 'overige opbrengsten'. Dezelfde manier van afschrijven doet u wanneer een computer van u is gestolen of wanneer apparatuur is stuk gegaan. Een eventueel ontvangen schadevergoeding hiervoor noteert u bij 'overige opbrengsten'.

Huur, energiekosten en inrichting zelfstandige werkruimte thuis in de huur- of koopwoning

De werkruimte thuis in de eigen woning is alleen aftrekbaar wanneer aan twee criteria wordt voldaan: het zelfstandigheids- en inkomenscriterium. (Is er een zelfstandige werkruimte in de huurwoning, dan geldt al hetgeen hier ook.) Het gaat hierbij niet alleen om de aftrekbaarheid van de huur en energiekosten, maar ook om de kosten van de inrichting en (kantoor)meubilair. Wanneer u dus niet in aanmerking komt voor de aftrek van de werkruimte thuis, dan kunt u ook niet de bureautafel en -stoel aftrekken.

Het *zelfstandigheidscriterium* houdt in dat de werkruimte een zelfstandig gedeelte van de woning moet zijn, dat als zodanig aan derden verhuurd zou kunnen worden. Daarbij kunt u denken aan een eigen ingang en eigen voorzieningen (zoals sanitair).

Het *inkomenscriterium* houdt in, dat 70% van het totale inkomen vanuit de werkruimte wordt verdiend. Met het totale inkomen wordt bedoeld het inkomen verdiend in loondienst vermeerderd met de winst uit onderneming en/of resultaat uit overige werkzaamheden. Bestaat bijvoorbeeld 50% van het totale inkomen uit arbeidsinkomsten of uitkering, dan kan de werkruimte thuis niet worden afgetrokken.

Voorbeeld:

- winst uit onderneming: 11.083,-
- jaarpgaaf loondienst: 3.500,- +
- totaal inkomen: 14.583,-

Het percentage inkomen vanuit de werkruimte bedraagt dan $11.083,-/14.583,- = 76\%$. Heeft u geen werkruimte buitenshuis, dan dient u ook 30% van uw inkomen echt in de werkruimte te verdienen. Een opslagruimte thuis is dus geen aftrekbare werkruimte.

Voldoet uw werkruimte aan bovengenoemde criteria, dan vindt er een splitsing van de eigen woning plaats naar box 1 en box 3 van de belastingaangifte. U berekent de verhouding die de werkruimte heeft ten opzichte van het totale woonoppervlak. Is deze verhouding 20%, dan brengt u 80% van de WOZ-waarde van uw woning naar box 1 en 20% van de economische (!) waarde van de woning naar box 3. Ook wordt slechts 80% van de hypotheekrente en – kosten vermeld in box 1. Het fictieve rendement dat u moet betalen in box 3 over het werkgedeelte van uw huis, kunt u als kosten opvoeren in uw onderneming. Daarbij hoeft u geen rekening te houden met vrijstellingen en hypotheekschulden. De hoogte van het fictieve rendement bedraagt 4%.

Voor een eigen huis dat geheel zakelijk eigendom is, of waarbij de werkruimte op de balans staat vermeld, gelden er andere regels die in het kader van deze handleiding niet worden behandeld.

Personen- of bestelauto van de zaak

In geval van een auto van de zaak kunnen alle kosten die betrekking hebben op die auto worden afgetrokken van de winst. Er hoeft geen onderscheid gemaakt te worden tussen autokosten die zakelijk worden gemaakt of autokosten in de privé sfeer (bijvoorbeeld brandstof voor een vakantie in Spanje). Hier staat tegenover dat in de aangifte inkomstenbelasting een bijtelling op het belastbare inkomen wordt gedaan.

Er zijn verschillende tarieven. De datum waarop u de auto heeft aangeschaft, is van groot belang. Dit is de eerste peildatum. De bijtelling die op dat moment geldt, blijft vijf jaar lang van kracht. Na vijf jaar (zestig maanden) is er een nieuwe peildatum en wordt er gekeken naar de regels die op dat moment gelden. U kunt dan dus opeens met een hogere bijtelling te maken krijgen, terwijl u nog steeds in dezelfde auto rijdt. In dat geval vult u de gegevens van uw auto twee keer in: eerst van bijvoorbeeld 1 januari t/m 30 april en daarna van 1 mei t/m 31 december. De onderstaande gegevens gelden voor de aanschaf van een nieuwe auto (eerste tenaamstelling) vanaf 1 januari 2019.

- Wanneer u in een volledig elektrische auto rijdt, bedraagt de bijtelling voor privégebruik 4% van de eerste € 50.000,- van de cataloguswaarde plus 22% van de rest van de cataloguswaarde.
- Wanneer een andere auto rijdt, dan bedraagt de bijtelling voor privégebruik 22%.
Voor (bestel)auto's ouder dan 15 jaar bedraagt de bijtelling 35% van de *economische* waarde.

De berekende bijtelling dient u in te vullen op de fiscale winst- en verliesrekening. Bij de "Overige bedrijfskosten" van de fiscale cijfers vult u onder "Auto- en transportkosten" de autokosten minus de bijtelling in (bijvoorbeeld autokosten 7.000,- minus bijtelling 3.000,- is 4.000,- autokosten. Bij de

- ✓ Niet-afrekbare kosten en lasten
- ✓ Wijzigingen in toelaatbare reserves
- Winstberekening
- ✓ ▶ Ondernemersaftrek
- ✓ Inkomsten
- ✓ Woningen en andere onroerende zaken
- ✓ Bankrekeningen en andere bezittingen
- ✓ Hypotheken en andere schulden
- ✓ Uitgaven
- ▶ Aanvullende vragen
- ▶ Overzicht belasting en premies
- Naar ondertekenen

- Uitgebreide help
- Afdrukken (pdf)
- Opslaan
- Afsluiten
- Twitter
- Veelgestelde vragen

▼ **Onttrekking privégebruik auto van de onderneming**
€ 3.000

1

Privégebruik auto ab123c Verwijderen

Kenteken

Ging het om een bestelauto die (bijna) uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen? Ja Nee

Hebt u een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'? Ja Nee

Bouwjaar van deze auto

Waren de werkelijke kosten van het privégebruik van deze auto hoger dan 25% van de cataloguswaarde van de auto (zogenoemd excessief privégebruik)? Ja Nee

Cataloguswaarde

Periode t/m

Hebt u meer dan 500 kilometer privé gereden met deze auto? Ja Nee

Is deze auto na 2013 voor het eerst op naam gezet? Ja Nee

Welk percentage bijtelling gold voor deze auto?

Waren de kosten voor deze auto hoger dan € 4.000? Ja Nee

Kosten voor deze auto

Vanuit privémiddelen betaalde kosten voor deze auto

Onttrekking voor privégebruik van deze auto over deze periode

Z Jansen

€ 3.000

Totaal onttrekking privégebruik auto van de onderneming € 3.000

commerciële cijfers vult u enkel de autokosten in, zonder rekening te houden met de bijtelling (in dit voorbeeld 7.000,-). Bij de fiscale op- en afwaardering ziet u dan vanzelf de hoogte van de bijtelling verschijnen. Hierdoor ontstaat er een verschil tussen de fiscale winst en commerciële winst. Let u er ook op dat u bij privé onttrekkingen het bedrag van de bijtelling dient in te vullen, anders klopt uw fiscale winstberekening niet. Wanneer u "Onttrekking privé gebruik auto van de onderneming" aanklikt, verschijnt er een scherm waarop u diverse gegevens van uw auto dient in te vullen. De hoogte van de bijtelling wordt dan vanzelf berekend.

Let op: het bedrag van de bijtelling is maximaal het bedrag van de autokosten en de afschrijvingskosten van de auto bij elkaar opgeteld! U wordt in dit invulscherm dan ook gevraagd of de autokosten hoger zijn dan de bijtelling. Antwoordt u met nee, dan kunt u de lagere autokosten invullen en wordt dit automatisch de privéonttrekking met betrekking tot de auto van de zaak. In de winst- of verliesrekening dient u zelf ervoor zorg te dragen dat de maximale bijtelling staat genoteerd.

In de aangifte omzetbelasting dient u een bedrag op te nemen betreffende het privégebruik van de auto van de zaak. Heeft u een nieuwe auto aangeschaft, waarbij u ook BTW heeft betaald, dan dient u 2,7% van de cataloguswaarde inclusief BPM en BTW op te nemen als verschuldigde omzetbelasting bij vraag 1d. In het eerste vak vult u de cataloguswaarde in, in het tweede vak vult u 2,7% daarvan in. Heeft u een auto aangeschaft van een particulier of in het kader van de margeregeling, dan noteert u 1,5% van de cataloguswaarde. Indien u per kwartaal aangifte doet, dan vult u deze gegevens alleen in wanneer u de laatste aangifte over het vierde kwartaal indient.

Wanneer de – ooit nieuwe – auto 60 maanden oud is, dan kunt u vanaf de 61^e maand het correctiepercentage van 1,5% nemen in plaats van 2,7%.

Wanneer u minder dan 500 km per jaar privé rijdt, dan doet u er goed aan om een rittenadministratie bij te houden. Er vindt dan geen bijtelling plaats. De eisen aan de administratie zijn echter hoog:

11

genoteerd moet worden de datum, de begin- en eindstand van de kilometerteller, de plaats van vertrek, de plaats van bestemming, de gereden route (normaal of via een omweg), het karakter van de rit (privé of zakelijk). Bij de Belastingdienst kan een model van een rittenadministratie worden opgevraagd.

Privéauto en overige vervoermiddelen

Voor het rijden van zakelijke kilometers met een privé auto dient een kilometerregistratie te worden bijgehouden. Hierin houdt u bij op welke dag u van waar tot waar heeft gereden, hoeveel kilometers dit betrof en wat het doel van uw rit was. Dit doel kan ook woon-werkverkeer zijn (van uw huis naar uw atelier en vice versa). Daarnaast is het handig om de beginstand op 1 januari en de eindstand op 31 december te noteren. Aan het eind van het jaar telt u alle zakelijke kilometers bij elkaar op en kunt u nu ook het aantal gereden privékilometers berekenen. (Dit laatste is van belang wanneer u een deel van de BTW op autokosten wilt terugvragen. Wanneer u 30% privé rijdt, dan kunt u 70% van de BTW op autokosten terugvragen. Het maximum percentage dat u mag gebruiken is 75%.

Let op: voor de BTW geldt: woon-werkverkeer – verkeer tussen vaste verblijfplaats en vaste werkplaats – is privé!

Het aantal zakelijk gereden kilometers vermenigvuldigt u met 0,19. Het bedrag noteert u als kosten van de onderneming. Daarnaast mag u in de onderneming geen andere autokosten meer aftrekken van de winst, ook geen parkeerkaartjes bij bijvoorbeeld werkbezoeken. Uit die 0,19 per kilometer betaalt u dus ANWB, motorrijtuigenbelasting, verzekeringen, parkeervergunning, onderhoud, brandstof en dergelijke.

Belangrijk is dat ook voor motoren, (brom)fietsen of scooters deze aftrek geldt. U kunt in dat geval bijvoorbeeld niet het onderhoud aan uw fiets als ondernemingskosten opvoeren.

12

Telefoon- en internetkosten

Heeft u thuis een privé telefoon met een vaste lijn, die u ook zakelijk gebruikt, dan zijn enkel de zakelijke gesprekskosten aftrekbaar. Een abonnement wordt dan geheel als privé uitgave gezien. Hebt u een alles-in-één-abonnement, dan kan een gedeelte van het abonnement wel weer worden afgetrokken. Ook het abonnement van een mobiele telefoon die u voor zakelijke doeleinden heeft aangeschaft, kunt u als kosten opvoeren. Wanneer u niet precies weet hoeveel u aan zakelijke gesprekskosten heeft gemaakt, dan kunt u aan het eind van het jaar een schatting maken door een percentage te nemen.

Representatiekosten/relatiegeschenken, lunch/diner en oriëntatiekosten/congressen

Zakenlunches en –diners zijn aftrekbaar, maar slechts voor 80%. De overige 20% wordt als een privé-uitgave gezien. Dit geldt ook voor het bezoeken van tentoonstellingen of theatervoorstellingen en kosten van relatiegeschenken, recepties en feestelijke bijeenkomsten en dergelijke. Wanneer u naar een congres of seminar gaat, of u maakt een reis om nieuwe ideeën op te doen voor uw onderneming, dan zijn ook de reiskosten voor maar 80% aftrekbaar. De BTW van deze kosten kan niet worden teruggevorderd.

U noteert in de resultatenrekening deze kosten voor de volle 100%. De privécorrectie van 20% wordt elders in de aangifte genoteerd. Zie onder 'Niet-aftrekbare of gedeeltelijk aftrekbare kosten' op pagina 17.

6.3 Het opstellen van de balans

Een balans is een momentopname van de bezittingen en vorderingen enerzijds en de schulden en het eigen vermogen anderzijds. Bij de aangifte inkomstenbelasting dient niet alleen een winst- en verliesrekening 2019 te worden gemaakt, maar ook een balans per 31 december 2019.

Een balans is altijd in balans, dat wil zeggen de bezittingen/vorderingen zijn altijd gelijk aan de schulden/eigen vermogen.

Voorbeelden van zakelijke bezittingen en vorderingen zijn:

- boekwaarde materiële vaste activa (boekwaarde = aanschafwaarde minus gedane afschrijvingen);
 - vorderingen op debiteuren;
 - vordering op de omzetbelasting;
 - liquide middelen (kas, zakelijke bankrekening).
- Voorbeelden van zakelijke schulden zijn:
- lening bank (of familielid);
 - crediteuren;
 - te betalen kosten;
 - verschuldigde omzetbelasting.

6.3.1 Voorbeeld balans

Activa		Passiva	
<u>Materiële vaste activa</u>		<u>Ondernemingsvermogen</u>	
Computer	800	Eigen vermogen	1.906
<u>Vorderingen</u>		<u>Kortlopende schulden</u>	
Debiteuren	710	Crediteuren	121
Waarborgsommen	500	Omzetbelasting	567
<u>Liquide middelen</u>			
ASN Bank	109		
Spaarrekening	475		
Totaal activa	2.594	Totaal passiva	2.594

Aan de activakant staan de boekwaarden van gereedschappen en computer vermeld. De boekwaarde is de aanschafwaarde minus de gedane afschrijvingen.

De post debiteuren betreft de verkoopfacturen die u in 2019 heeft uitgeschreven, maar die nog niet door de opdrachtgever aan u zijn voldaan of pas begin 2020. De omzet van deze facturen heeft u genoteerd in uw resultatenrekening van 2019 en de hierover berekende BTW heeft u opgenomen in de aangifte omzetbelasting. Op de balans noteert u bij debiteuren de vorderingen die u heeft op uw opdrachtgevers op 31 december 2019. Dat zijn de totaalbedragen die staan vermeld op de nog niet betaalde verkoopfacturen. De post debiteuren bevat dus ook de BTW die u aan uw opdrachtgever in rekening heeft gebracht.

Aan de passivakant staat onder andere het eigen vermogen vermeld. Het eigen vermogen (ondernemingsvermogen) is een schuld van de onderneming aan de eigenaar van de onderneming. Kent de onderneming een negatief eigen vermogen, dan zal de eigenaar geld aan de onderneming verschuldigd zijn, mocht de onderneming op dat moment worden stopgezet. Het eigen vermogen is als volgt te berekenen: bezittingen/vordering -/- schulden = eigen vermogen. Belangrijker is echter dat het eigen vermogen op een andere manier wordt berekend. De balans is namelijk een controle-instrument van de boekhouding. In de aangifte dient u ook de stand van het eigen vermogen per 1 januari 2019 op te geven, zodat later bij het invullen van de privéonttrekkingen het programma op een tweede manier de hoogte van het bedrijfsresultaat berekent. Zie verder bij de (fiscale) winstberekening op pagina 12.

6.4 Crediteuren en te betalen kosten (bij een meer uitgebreide boekhouding)

Wellicht heeft u een eenvoudige boekhouding waarbij u de kosten noteert op het moment dat u de inkomende facturen betaalt. De resultatenrekening laat dan zien de kosten die betaald zijn in 2019, ongeacht de factuurdatum of periode waarop de kosten betrekking hebben.

Wanneer u een meer uitgebreide boekhouding heeft, dan noteert u de kosten van uw bedrijf in het jaar waarop deze betrekking hebben. U ontvangt bijvoorbeeld een factuur gedateerd 28 december 2019. Deze betaalt u pas in 2020. U kunt deze factuur als crediteur noteren, waarbij de kosten in 2019 worden opgenomen, de in rekening gebrachte BTW over 2019 wordt teruggevraagd en waarbij u het totale bedrag van de factuur (dus inclusief BTW) opneemt als schuld op de balans onder de post 'crediteuren'. In 2020 noteert u de betaling als een 'betaling aan crediteur'. U kunt ook een factuur ontvangen die gedateerd is op 2 januari 2020, maar die inhoudelijk gaat over 2019. Denk hierbij bijvoorbeeld aan iemand die werkzaamheden voor u heeft verricht in de maand december 2019. U noteert de factuur bij uw uitgaven van 2019, maar omdat de factuur in 2020 is gedateerd, vraagt u de BTW pas terug bij uw BTW-aangifte over 2020. De schuld noteert u *éxclusief* BTW op uw balans onder 'te betalen kosten'. In 2020 noteert u de betaling op de grootboekrekening of in de kolom 'te betalen kosten' en de BTW bij de terug te vragen BTW (voorheffing).

14

7. (Fiscale) Winstberekening

Het eigen vermogen aan het eind van een boekjaar moet als volgt worden berekend:

Eigen vermogen begin boekjaar	1.243,-
Bij: winst (of af: verlies)	11.076,-
Af: privéopnamen	10.413,-
Is: eigen vermogen eind boekjaar	1.906,-

Wanneer met bovengenoemde berekening de balans niet in balans is, dan betekent dit dat er een fout is gemaakt in de boekhouding. Veel mensen zijn geneigd om dan maar de hoogte van de privé-opnamen of privé-stortingen aan te passen. Het is immers niet eenvoudig om de hele administratie te controleren. U kunt een bij- of afschrijving op de bank vergeten zijn te noteren of u kunt een optelfout hebben gemaakt. Ook kan het voorkomen, dat u vergeten heeft bepaalde posten als privé-storting te noteren, zoals het bedrag van zakelijk gereden kilometers met de privéauto of betalingen gedaan met privé kasgeld.

Aangifte inkomstenbelasting 2019		Fiscale winstberekening Onderneming X	
<input checked="" type="checkbox"/>	Introductie		
<input checked="" type="checkbox"/>	Persoonlijke gegevens van Z Jansen		
<input checked="" type="checkbox"/>	Partner		
<input checked="" type="checkbox"/>	Vooraf ingevulde gegevens		
<input checked="" type="checkbox"/>	Persoonlijke gegevens kinderen		
<input checked="" type="checkbox"/>	Ondernemingen		
<input checked="" type="checkbox"/>	Onderneming X		
<input checked="" type="checkbox"/>	Winst-en-verliesrekening		
<input checked="" type="checkbox"/>	Balans: activa		
<input checked="" type="checkbox"/>	Balans: passiva		
<input checked="" type="checkbox"/>	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek		
<input checked="" type="checkbox"/>	Privéonttrekkingen en -stortingen		
<input checked="" type="checkbox"/>	Niet-afrekbare kosten en lasten		

Z Jansen		
<input type="checkbox"/>	Ondernemingsvermogen einde boekjaar	€ 1.906
<input type="checkbox"/>	Ondernemingsvermogen begin boekjaar	€ 1.243
		€ 663
<input type="checkbox"/>	Saldo ondernemingsvermogen	€ 663
<input type="checkbox"/>	Privéonttrekkingen	€ 10.413
	Winstberekening	€ 11.076
<input type="checkbox"/>	Fiscale winstberekening	€ 11.076

[Vorige](#)

U dient de winstberekening in orde te hebben alvorens u de aangifte gaat invullen. Is dat niet het geval, dan vult u incorrecte gegevens in bij de verschillende onderdelen van de elektronische aangifte en krijgt u een foutmelding. Het programma zal weigeren de aangifte te versturen aan de Belastingdienst, zolang twee bedragen in de fiscale winstberekening niet aan elkaar gelijk zijn.

Ondernemers die gebruik maken van een boekhoudprogramma zullen dit probleem niet of nauwelijks tegenkomen, omdat een programma het maken van bepaalde fouten tegenhoudt. Mensen die gebruik maken van een spreadsheetprogramma kunnen met een paar handigheden gemaakte fouten in de boekhouding snel terugvinden. Ondernemers die met de hand administreren, zullen in grotere problemen kunnen komen. Het volgende is dan ook aan te bevelen: neem een zakelijke bankrekening, zodat u niet teveel privé-opnamen hoeft te noteren en u sneller een controle kunt verrichten. Doe de administratie op de computer. Doet u toch alles met de hand, koop dan in ieder geval een rekenmachine met printfunctie.

7.1 De (winst)aangifte

In dit deel van de handleiding wordt stapsgewijs de aangifte doorgenomen.

N.B. de Belastingdienst stelt de elektronische winstaangifte pas beschikbaar vanaf 1 maart 2020. Deze handleiding is vóór die tijd geschreven en is dus gebaseerd op de elektronische aangifte van het boekjaar 2019.

Gebruik programma: wanneer u steeds heen en weer gaat tussen verschillende schermen, vergeet dan niet steeds uw akkoord te geven onderaan het desbetreffende scherm. Wanneer u in de linker rij een vink ziet staan, dan betekent dit dat de gegevens als geaccordeerd zijn opgeslagen. Ontbreekt het vinkje, dan dient u naar dat scherm te gaan en alsnog onderaan uw akkoord te geven.

Wanneer u cijfers invult, dan kan dat alleen wanneer het invulscherm wit is. Staan de cijfers op een blauwe achtergrond, dan betekent dit dat het programma de gegevens ergens anders vandaan haalt en zelf een berekening maakt. Meestal dient u dan de omschrijving voor het invulvak aan te klikken en komt u in een apart invulscherm.

Nadat u het programma heeft geopend en de introductie heeft doorgenomen, komt u bij het eerste invulveld.

7.2 Persoonlijke situatie

Hier staan uw algemene gegevens vermeld, zoals uw naam, adres, burgerservicenummer (BSN) en geboortedatum. Het nummer van de belastingconsulent wordt niet ingevuld wanneer u de aangifte zelf invult. Daarnaast worden vragen gesteld over uw persoonlijke situatie. Bent u samenwonend, getrouwd? Heeft u kinderen? Indien u getrouwd of geregistreerd partner bent, dan bent u bij de aangifte automatisch fiscaal partner, uitgezonderd het jaar van trouwen. Bent u samenwonend, dan moet u een aantal extra vragen beantwoorden om te kijken of u wel of niet fiscaal partner bent in 2018. Als u getrouwd of geregistreerd partner bent, dan bent u fiscaal partner, tenzij u een verzoek tot echtscheiding hebt ingediend bij de rechter. Als u samenwonend bent, dan bent u alleen fiscaal partner, wanneer u (a) samen een kind heeft of één van u een kind heeft dat bij u woont, (b) samen een koopwoning bezit, (c) een notariële samenlevingsovereenkomst heeft getekend, (d) elkaar heeft aangewezen als partner in een pensioenregeling of (e) indien u in het jaar daarvoor ook fiscaal partner was (zie voor dit laatste een uitleg hiervan bij 'Let op 2').

Let op 1: bent u nog getrouwd met A (en er is nog geen echtscheidingsverzoek ingediend), terwijl u inmiddels samenwoont met B, dan bent u fiscaal partner met A.

Let op 2: bent u gescheiden, maar u woont nog wel op hetzelfde adres als uw ex-echtgenoot, dan bent u nog steeds fiscaal partner, ook al heeft u samen geen kinderen, koopwoning et cetera. In dit geval blijft u van elkaar fiscaal partner zolang u ingeschreven staat op hetzelfde adres als uw ex-partner.

Het is mogelijk om uw aangifte met die van uw partner te combineren. U kunt nu beter bepalen welke verdeling van bezittingen en aftrekposten tussen u en uw fiscaal partner het voordeligst is. U moet dan wel steeds handmatig verdelingen doen om te kijken wat het berekende resultaat is. Is uw situatie ingewikkeld, dan is het misschien aan te raden om uw aangifte door een belastingconsulent te laten uitvoeren. Deze zal over commerciële software beschikken en daardoor eenvoudig berekeningen kunnen maken. De kosten van een belastingconsulent betalen zich dan al snel terug.

16

7.3 Ondernemingen

In dit scherm vult u de naam van uw onderneming(en) in en beantwoordt u een flink aantal vragen. Bij het soort onderneming vult u bijvoorbeeld eenmanszaak of maatschap in. De meeste vragen die worden gesteld (in het volgende scherm), kunt u met nee beantwoorden. Lees de vragen rustig door. Wanneer u op het vraagteken voor de vraag klikt, krijgt u een korte toelichting. Wanneer u in 2018 uw bedrijf heeft gestaakt, dan dient u de stakingsdatum in te vullen en de stakingswinst. De stakingswinst kan bestaan uit de boekwaarde van activa en de oudedagsreserve. Weet u niet hoe u de stakingswinst dient te berekenen, dan kunt u een deskundige inschakelen.

7.3.1 Winst- of verliesrekening

Wanneer u op "Opbrengsten" klikt, dan kunt u diverse soorten inkomsten noteren. Hetzelfde geldt voor de kosten. Veel van uw kosten zullen waarschijnlijk terecht komen bij "Overige bedrijfskosten". De winst- of verliesrekening van de Belastingdienst kent weinig specificaties en u zult dan ook niet kantoorkosten, telefoonkosten, contributies enzovoorts hoeven te specificeren. Deze zet u onder 'Andere kosten'.

- ✓ Introductie
- ✓ Persoonlijke gegevens van Z Jansen
- ✓ Partner
- ✓ Vooraf ingevulde gegevens
- ✓ Persoonlijke gegevens kinderen

▼ Ondernemingen

▼ Onderneming X

- ✓ Winst-en-verliesrekening
- ✓ Balans: activa
- ✓ Balans: passiva
- ✓ Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- ✓ Privéonttrekkingen en -stortingen
- ✓ Niet-aftrekbare kosten en lasten
- ✓ Wijzigingen in toelaatbare reserves
- Winstberekening
- ✓ ▶ Ondernemersaftrek
- ✓ ▶ Inkomsten
- ✓ Woningen en andere onroerende zaken
- ✓ ▶ Bankrekeningen en andere bezittingen
- ✓ Hypotheken en andere schulden
- ✓ ▶ Uitgaven
- ▶ Aanvullende vragen
- ▶ Overzicht belasting en premies
- Naar ondertekenen

- ? Uitgebreide help
- 🖨️ Afdrukken (pdf)
- 💾 Opslaan
- ✕ Afsluiten
- 🐦 Twitter
- ? Veelgestelde vragen

Z Jansen

i Klik op de regels van de winst-en-verliesrekening om de bedragen te specificeren. Vul de fiscale bedragen over dit boekjaar in.

? ▼ Opbrengsten	€ 16.530
? Opbrengsten uit leveringen en diensten	€ 16.150
? Loon dat bij de opbrengsten van deze onderneming hoort	€
? Wijziging in voorraden gereed product en onderhanden werk	€
? Geactiveerde productie voor het eigen bedrijf	€
? Overige opbrengsten	€ 380
Totaal opbrengsten	€ 16.530 ⁺
? ▼ Inkoopkosten, uitbesteed werk en andere externe kosten	€ 1.080
? Kosten van grond- en hulpstoffen en inkoop prijs van de verkopen	€
? Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	€ 1.080
Totaal inkoopkosten, uitbesteed werk en andere externe kosten	€ 1.080 ⁺
? ▶ Personeelskosten	
? ▼ Afschrijvingen	€ 120
? Goodwill	€
? Overige immateriële vaste activa	€
? Gebouwen en terreinen	€
? Machines en installaties	€
? Overige materiële vaste activa	€ 120
Totaal afschrijvingen	€ 120 ⁺
? ▶ Waardeveranderingen	

? ▼ Overige bedrijfskosten	€ 4.246
? Auto- en transportkosten	€ 326
? Huisvestingskosten	€ 2.400
? Onderhoudskosten van overige materiële vaste activa	€
? Verkoopkosten	€ 705
? Andere kosten	€ 815
Totaal overige bedrijfskosten	€ 4.246 ⁺
Bedrijfslasten	→ € 5.446
	€ 11.084 ⁻
? ▼ Financiële baten en lasten	€ -8
? Opbrengsten banktegoeden	€ 12
? Ontvangen dividend	€
? Kwijtscheldingswinst	€
? Waardeverandering van vorderingen	€
? Waardeverandering van effecten	€
? Opbrengsten van overige vorderingen	€
	€ 12 ⁺
? Betaalde rente en andere kosten van schulden	€ 20
Totaal financiële baten en lasten	€ -8 ⁻
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	€ 11.076 ⁺
? ▶ Buitengewone baten en lasten	
Saldo winst-en-verliesrekening	€ 11.076 ⁺

Het aangifteprogramma berekent zelf de winst of het verlies. Klopt deze niet met uw berekening, dan dient u de ingevulde gegevens te controleren. Soms kan het een euro schelen in verband met afrondingsverschillen en dan corrigeert u dat bij een willekeurige kostenpost.

7.3.2 Overzicht activa

Dit deel van de balans bestaat uit de zakelijke bezittingen en vorderingen per 31 december 2018. Zie de uitleg met betrekking tot het opstellen van de balans. De activa zijn hier verdeeld in de rubrieken immateriële vaste activa, materiële vaste activa, financiële vaste activa, voorraden, vorderingen (en overlopende activa), effecten en liquide middelen. Wanneer u een vraagteken aanklikt, dan krijgt u een korte uitleg welke posten onder de desbetreffende rubriek vallen.

Bij materiële vaste activa dient u naast de boekwaarde tevens de aanschafwaarde in te vullen, ook al heeft u het desbetreffende product in voorafgaande jaren gekocht. U dient daarnaast de afschrijvingsmethode en het afschrijvingspercentage te noteren. In deze handleiding heb ik de methode middels de aanschafwaarde uitgelegd en deze zult u hoogstwaarschijnlijk gebruiken. Bij vorderingen en liquide middelen dient u niet alleen de boekwaarde, maar ook de nominale waarde in te vullen. In uw geval zullen die twee waarden een en dezelfde zijn. Indien u roodstaat op de bank, dan kunt u bij liquide middelen een negatief bedrag invullen. Een kas kan nooit negatief zijn!

Aangifte inkomstenbelasting 2018

- ✓ Introductie
- ✓ Persoonlijke gegevens van Z Jansen
- ✓ Partner
- ✓ Vooraf ingevulde gegevens
- ✓ Persoonlijke gegevens kinderen
- ▼ Ondernemingen
 - ▼ Onderneming X
 - ✓ Winst-en-verliesrekening
 - ✓ **Balans: activa**
 - Balans: passiva
 - ✓ Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
 - ✓ Privéonttrekkingen en -stortingen
 - ✓ Niet-aftrekbare kosten en lasten
 - ✓ Wijzigingen in toelaatbare reserves
 - Winstberekening
 - ▼ Ondernemersaftrek
 - ▼ Inkomsten
 - ✓ Woningen en andere onroerende zaken
 - ✓ Bankrekeningen en andere bezittingen

Balans: activa Onderneming X

Z Jansen

i Klik op de regels om de bedragen te specificeren. Vul de fiscale balansposten in.

	Boekwaarde einde boekjaar
?	
?	
?	€ 800
?	
?	
?	€ 1.210
?	
?	€ 584
Totaal activa	€ 2.594 ⁺

[Vorige](#) **Akkoord**

7.3.3 Overzicht passiva

Het tweede deel van de balans bestaat uit de zakelijke schulden en het eigen vermogen per 31 december 2018. Zie de uitleg met betrekking tot het opstellen van de balans. De passiva zijn verdeeld in de rubrieken ondernemingsvermogen, terugkeerreserve, voorzieningen en schulden (en overlopende passiva). Wederom kunt u de vraagtekens aanklikken voor meer informatie.

U dient in dit deel ook het 'ondernemingsvermogen begin boekjaar' in te vullen. Dit is het eigen vermogen van 1 januari 2018 oftewel het eigen vermogen van 31 december 2017 dat u in de aangifte van 2017 heeft ingevuld. Wanneer het bedrag afwijkt van de aangifte in 2018, dan dient u een korte toelichting te geven. Vaak heeft het te maken met een fout in de balans van het vorige boekjaar en

dat mag u gewoon toegeven.

Wanneer het totaal van de passiva niet gelijk is aan het totaal van de activa, dan zal het programma een waarschuwing geven. Een balans dient immers in balans te zijn.

Aangifte inkomstenbelasting 2018

- ✓ Introductie
- ✓ Persoonlijke gegevens van Z Jansen
- ✓ Partner
- ✓ Vooraf ingevulde gegevens
- ✓ Persoonlijke gegevens kinderen
- ▼ Ondernemingen
 - ▼ Onderneming X
 - Winst-en-verliesrekening
 - Balans: activa
 - ✓ **Balans: passiva**
 - ✓ Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
 - ✓ Privé-onttrekkingen en -stortingen
 - ✓ Niet-aftrekbare kosten en lasten
 - ✓ Wijzigingen in toelaatbare reserves
 - Winstberekening
 - ✓ ▶ Ondernemersaftrek
 - ✓ ▶ Inkomsten
 - ✓ Woningen en andere onroerende zaken
 - ✓ ▶ Bankrekeningen en andere bezittingen
 - ✓ Hypotheken en andere schulden

Balans: passiva Onderneming X

Z Jansen

i Klik op de regels om de bedragen te specificeren. Vul de fiscale balansposten in.

	Boekwaarde begin boekjaar	Boekwaarde einde boekjaar
▼ Ondernemingsvermogen	€ 1.243	€ 1.906
	Boekwaarde begin boekjaar	Boekwaarde einde boekjaar
? Eigen vermogen	€ 1.243	€ 1.906
? Egalisatiereserve	€	€
? Herinvesteringsreserve	€	€
? Oudedagsreserve	€ 0	€ 0
Totaal ondernemingsvermogen	€ 1.243	€ 1.906
? ▶ Terugkeerreserve		
? ▶ Voorzieningen		
? ▶ Langlopende schulden		

7.3.4 Oudedagsreserve (onderdeel van het eigen vermogen)

Ieder jaar dat men aan het uren criterium voldoet, mag 9,44% van de winst worden toegevoegd aan de oudedagsreserve. De maximale toevoeging bedraagt over 2019 8.999,-. Wanneer u pensioenpremies heeft afgedragen, dan wordt het maximale bedrag van toevoeging 8.999,- verminderd met die betaalde pensioenpremies. De totale oudedagsreserve mag niet hoger zijn dan het eigen vermogen. Is het eigen vermogen van de onderneming lager dan de reeds opgebouwde oudedagsreserve, dan moet de reserve verplicht afnemen tot de hoogte van dat eigen vermogen. De reserve neemt ook af bij het afsluiten van een lijfrente.

19

Een toevoeging aan de oudedagsreserve is slechts uitstel van betalen. De afrekening van de reserve kan later op een vervelend moment tegen een hoger tarief plaatsvinden. Ook is er nog geen sprake van een daadwerkelijk pensioenopbouw. Laat u hierover voorlichten door een deskundige.

Let op: u moet hier al de stand van de Oudedagsreserve per 31 december 2019 invullen, terwijl de berekening voor hoeveel dit is toegestaan pas verderop in de aangifte voorkomt. Het kan dus zijn dat u later de stand weer moet aanpassen, wat consequenties heeft voor de hoogte van het ondernemingsvermogen.

Het invullen van een vordering of schuld omzetbelasting op de balans

Wanneer u een vordering omzetbelasting (BTW) heeft, dan vult u deze in het overzicht activa onder 'Vorderingen'. Wanneer u omzetbelasting verschuldigd bent, dan vult u deze in bij het overzicht passiva onder 'Kortlopende schulden'. Zodra u een bedrag op een van deze plaatsen invult, dan dient u ook in de specificatie onderaan het scherm aan te geven over welk jaar de vordering of schuld omzetbelasting betrekking heeft. Is dit 2018 ('dit boekjaar') of 2017 ('vorig boekjaar') of zelfs nog ouder? Het kan zijn dat u een vordering omzetbelasting heeft over 2017 en daarnaast een schuld over 2018. Heeft u fouten gemaakt in uw aangifte(n) omzetbelasting, dan dient u een 'suppletieaangifte

omzetbelasting' in te vullen. Dit formulier kunt u vinden in uw persoonlijk domein op de website van de Belastingdienst onder 'overige formulieren'. (Het domein waar u ook de aangifte omzetbelasting steeds invult.)

Let op: als blijkt dat u een BTW-schuld heeft die ouder is dan 2018 (dus over 2017 en eerdere jaren), dan is het aan te raden meteen een correctie in te dienen. Een speciale afdeling van de Belastingdienst zal anders naar aanleiding van de aangifte inkomstenbelasting 2018 een naheffingsaanslag en tegelijkertijd een boete opleggen.

Uitgebreide help	Schuld omzetbelasting	€ 567
Afdrukken (pdf)	Overige kortlopende schulden	€
Opslaan	Totaal kortlopende schulden	€ 688 ⁺
Afsluiten	Specificatie schuld omzetbelasting	
Twitter	Schuld omzetbelasting over dit boekjaar	€ 567
Veelgestelde vragen	Schuld omzetbelasting over het vorige boekjaar	€
	Schuld omzetbelasting over oudere boekjaren	€
	Totaal boekwaarde omzetbelasting	€ 567 ⁺
	Totaal passiva	€ 2.594 ⁺

7.3.5 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Wordt er in een jaar voor meer dan 2.300,- geïnvesteerd in de onderneming, dan ontstaat er een recht op KIA. Alleen aankopen van 450,- of meer worden meegerekend. Een auto van de zaak wordt niet als investering gezien, tenzij de bedrijfsactiviteit bestaat uit het vervoeren van personen of goederen.

20

Bij investeringen tussen de 2.300,- en 57.321,- bedraagt de aftrek 28%. Hoe meer er geïnvesteerd wordt, hoe lager de aftrek wordt.

De investeringsaftrek dient gespecificeerd te worden. In uw geval zal het hoogstwaarschijnlijk alleen om de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek gaan. In wat voor product wordt er geïnvesteerd, wanneer is het product aangeschaft, wanneer is het product in gebruik genomen en hoe hoog is de investering?

7.3.6 Desinvesteringsbijtelling

Wanneer u in het verleden investeringsaftrek heeft geclaimd, maar u heeft binnen vijf jaar de investering weer verkocht, dan dient u bij desinvesteringsbijtelling de desbetreffende gegevens in te vullen. De drempel van de desinvesteringsbijtelling bedraagt net als die van de KIA 2.300,-.

7.4 Box 1: winst uit onderneming

Eerst klikt u aan welke gegevens u wenst in te vullen, zoals privéonttrekkingen, privéstortingen, gedeeltelijk aftrekbare kosten en/of ondernemersaftrek.

7.4.1 Privéonttrekkingen en privéstortingen

Bij de privéonttrekkingen in contanten vult u in de bedragen die van uw zakelijke bankrekening zijn afgeschreven, maar waarbij het niet ging om aftrekbare kosten van uw bedrijf. U betaalde bijvoorbeeld uw aanslag inkomstenbelasting of aanslag ZVW vanaf uw zakelijke rekening en u maakte iedere maand geld over naar uw privérekening. Het kan ook zijn dat u privéstortingen deed. U deed bijvoorbeeld betalingen per kas, maar deze kas bestond niet uit geld van uw zakelijke rekening, maar van uw privérekening. Zie voor meer informatie "Het opstellen van de balans" op pagina 10.

7.4.2 Personen- of bestelauto van de zaak

Zie pagina 8 voor meer informatie. U kunt de vraag 'Waren de werkelijke kosten van het privégebruik van deze auto hoger dan 35% van de taxatiewaarde van de auto (zogenoemd excessief privégebruik)?' met nee beantwoorden, tenzij u in 2019 echt zeer weinig zakelijk heeft gereden. De overige vragen spreken voor zich, maar het is wel belangrijk dat u al weet welk bijtellingspercentage voor privégebruik (zie pagina 8) u moet nemen en hoeveel autokosten u heeft gemaakt en hoeveel afschrijvingskosten van de auto u heeft ingevuld (zie uw eigen winst- en verliesrekening). Het programma berekent naar aanleiding van de door u ingevulde gegevens de bijtelling, maar vraagt u of dit bedrag hoger of lager is dan de werkelijk gemaakte autokosten. De bijtelling bedraagt namelijk maximaal de gemaakte autokosten. Bedraagt de bijtelling 3.000,-, maar de autokosten inclusief afschrijving komen uit op 2.400,-, dan wordt de bijtelling voor privégebruik op 2.400,- gesteld.

Overige kosten en lasten die gedeeltelijk niet aftrekbaar zijn

Bij de niet- of gedeeltelijk aftrekbare kosten vult u bijvoorbeeld in 20% van uw lunch- en dinerbonnen (zie "Representatiekosten e.v." op pagina 10).

21

7.4.3 Ondernemersaftrekken

Om in aanmerking te komen voor de ondernemersaftrekken moet u aan een aantal vereisten voldoen:

- Er is sprake van zelfstandigheid en er is geen gezagsverhouding zoals in een loondienstverband. U bepaalt zelf wanneer, door wie en op welke wijze de opdracht wordt uitgevoerd.
- Er is sprake van duurzaamheid: het gaat hier niet om (zeer) incidentele inkomsten.
- Niet alleen is er een streven naar winst, ook moet winst daadwerkelijk te verwachten zijn. Er moet sprake zijn van een bron van inkomsten. Wel kan natuurlijk af en toe verlies worden geleden zonder dat men direct de ondernemersfaciliteiten kwijt raakt.
- Er dienen in een jaar meerdere (minimaal drie) opdrachtgevers te zijn. Daarbij kan het niet zo zijn, dat men vier dagen per week voor één en dezelfde opdrachtgever werkt en daarnaast een paar dagen per jaar voor de andere. Er is dan een te grote afhankelijkheid van één opdrachtgever. De grens ligt ongeveer bij 70% (als u 70% van uw inkomsten behaalt bij één opdrachtgever, dan is er wellicht sprake van een loondienstverband). Wel is het mogelijk dat een paar klanten voor de meeste omzet zorgen. In uitzonderingsgevallen is het zelfs mogelijk om met één opdrachtgever toch als ondernemer aangemerkt te worden. Wanneer namelijk naar iedere opdracht weer meerdere ondernemers meedingen, dan loopt men toch ondernemersrisico.
- U moet minimaal 1.225 uren per jaar besteden aan de onderneming, ook wanneer deze halverwege het jaar is gestart. U moet daarnaast 50% van uw werktijd besteden aan uw onderneming (dit geldt niet voor startende ondernemers). In de praktijk zal bij een

loondienstverband van drie dagen per week een zelfstandigenaftrek niet gehonoreerd worden, tenzij u onomstotelijk kunt bewijzen, dat u het hele jaar zes dagen per week heeft gewerkt.

- Let op: wanneer u minder dan 5.000,- aan omzet heeft behaald en u claimt de zelfstandigenaftrek, dan zal de Belastingdienst uw urenoverzicht en agenda opvragen voor controle.
- Wanneer u niet aan bovenstaande eisen kunt voldoen, dan is er sprake van resultaat uit overige werkzaamheden. Als u echter wel aan de eisen van het ondernemerschap voldoet, maar niet aan de eis van 1.225 uren per jaar besteden aan uw onderneming, dan is er toch sprake van winst uit onderneming, maar kunt u in het desbetreffende jaar geen zelfstandigen- en startersaftrek claimen. Voor ondernemers die zwangerschapsverlof hebben genoten, geldt dat men doet alsof tijdens die periode toch gewerkt is en wordt er een gemiddeld aantal uren per week berekend die meetellen voor het urencriterium.

Wanneer u dus in 2019 aantoonbaar meer dan 1.225 uur heeft gewerkt in uw bedrijf, dan kunt u aanklikken dat u recht heeft op zelfstandigenaftrek. Deze bedraagt 7.280,- De vragen die gesteld worden over hoe lang u al een bedrijf heeft, hebben onder andere te maken met de startersaftrek. Deze extra aftrek mag over 2018 worden geclaimd wanneer in de jaren 2014 t/m 2018 tenminste één jaar geen onderneming werd gevoerd en wanneer in de jaren 2014 t/m 2018 maximaal tweemaal eerder de startersaftrek werd geclaimd en wanneer u in die jaren niet meer dan tweemaal recht had op de zelfstandigenaftrek. De startersaftrek over 2019 bedraagt 2.123,-.

Heeft u in bijvoorbeeld 2015 en 2016 niet in zijn geheel gebruik kunnen maken van de zelfstandigenaftrek, dan kunt u die hier ook nog invullen. De hoogte van 'niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek' is bevestigd door de Belastingdienst en staat vermeld op de aanslagen inkomstenbelasting van die jaren.

Na aftrek van de (niet-gerealiseerde) zelfstandigen- en startersaftrek wordt ook de MKB-winstvrijstelling afgetrokken om tot een belastbare winst te komen. De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14%.

22

7.5 Box1: werk en woning

Eerst klikt u aan welke rubrieken u wilt gaan invullen.

7.5.1 Loon of uitkering Ziektewet

Hier wordt de arbeidskorting, de ingehouden loonheffing en het fiscale loon van inkomsten uit tegenwoordige arbeid gevraagd. Niet alleen geld dat u hebt verdiend met werken, maar ook een uitkering betreffende de ziektewet hoort bij deze vraag thuis. Wanneer u in loondienst heeft gewerkt, krijgt u begin 2020 de jaaropgaaf 2019 van de werkgever toegestuurd. Steeds vaker echter verwachten werkgevers en uitkeringsinstanties dat u zelf uw jaaropgaaf digitaal opvraagt.

7.5.2 Pensioen, AOW enzovoorts

Hier kunt u denken aan een uitkering betreffende de WAO, WW, AOW, een bijstandsuitkering of een pensioen.

Let op: wanneer u een uitkering heeft ontvangen ingevolge de BBZ (bijstand voor zelfstandigen), dan krijgt u over 2019 alleen een jaaropgaaf wanneer u geld heeft ontvangen in 2018 en dit inmiddels is vastgesteld als belaste uitkering (over 2019). Heeft u geld ontvangen in 2019, dan is dit een voorschot

en zal de uitkering pas in 2020 worden vastgesteld en alsdan de vorm van een belaste uitkering aannemen.

7.5.3 Reisaftrek

Als ondernemer kunt u gewoon uw treinkaarten of overzicht van uw OV-chipkaart in uw boekhouding opnemen. Voor loondienstverbanden geldt echter voor het woon-werkverkeer met het openbaar vervoer een reisaftrek. U dient dan wel een openbaarvervoerverklaring aan te vragen bij de NS of bij de streekvervoerbedrijven wanneer u uw maand- of jaarkaart koopt. Of u kunt een reisverklaring laten ondertekenen door uw werkgever. De hoogte van de aftrek is afhankelijk van de enkele-reisafstand van woon- naar werkadres en wordt automatisch berekend door het programma. De maximale aftrek bedraagt bij 4 of 5 dagen in de week reizen 2.116,-. Wanneer u op 1 dag, 2 dagen of 3 dagen per week naar dezelfde plaats reist, dan wordt het bedrag evenredig genomen, mits de enkele reisafstand niet meer dan 90 km bedraagt. Wanneer deze wel meer dan 90 km bedraagt, dan neemt u 0,23 per kilometer en vermenigvuldigt u deze met het aantal dagen dat er gereisd wordt. Het maximale bedrag dat aftrekbaar is, bedraagt ook hier 2.116,-.

Ook wanneer men slechts een deel van het jaar met het openbaar vervoer reist, dan wordt het bedrag evenredig genomen. Er kunnen meerdere werkadressen worden ingevoerd.

7.5.4 Bijleenregeling eigen woning

Wanneer u in het verleden een woning heeft verkocht en in 2019 een nieuwe woning heeft aangeschaft, dan wordt u geacht de winst te gebruiken voor uw nieuwe woning. Bij twijfel over het invullen van deze vraag, neem altijd contact op met de Belastingdienst.

De eigenwoningreserve bestaat maximaal drie jaar. Heeft u uw vorige woning verkocht begin 2016, daarna een huurwoning betrokken en eind 2019 een nieuwe woning gekocht, dan hoeft u geen rekening te houden met de eigenwoningreserve, omdat er meer dan drie jaar (36 maanden) in de tussentijd zijn verstreken.

Door middel van een voorbeeld laat ik zien hoe u de gegevens dient in te vullen en hoe u de berekening van de eigenwoningreserve op 31 december 2019 kunt maken. Het voorbeeld behandelt iemand die de oude woning verkoopt in verband met een scheiding en voor zichzelf een nieuwe woning koopt. De eerste gegevens zijn als volgt:

- Eigenwoningreserve op 1 januari 2019: 0,- (indien u nog niet eerder te maken heeft gehad met de bijleenregeling).
- Verkoopprijs van de verkochte woning: 300.000,-.
- Verkoopkosten van de verkochte woning: 5.000,-.
- Eigenwoningsschuld van de verkochte woning: 250.000,-.
- Uw aandeel in de verkochte woning: 50%.

Dit betekent voor u een vervreemdingssaldo van 22.500,-. Dit is het bedrag dat op het moment van verkoop in uw eigenwoningreserve wordt gestopt.

Dan koopt u een nieuwe woning:

- Aankoopprijs van de nieuwe woning: 200.000,-.
- Aankoopkosten van de nieuwe woning: 7.000,-.
- Uw aandeel in de nieuwe woning: 100%.

- Kosten voor onderhoud enzovoorts van de nieuwe woning: 10.000,-.
- Schulden in verband met onderhoud enzovoorts van de nieuwe woning: 8.000,-.
- Aflossing in 2019 op de eigenwoningschuld van de nieuwe woning: 0,-.

U wilt lenen 198.000,- (dit is inclusief het hierboven genoemde bedrag van 8.000,- indien het hier een lening betreft waarvan de rente in aanmerking komt voor aftrek). Dit is uw eigenwoningschuld op 31 december 2019.

Dan maakt u een volgende berekening om te kijken welk deel van de hypotheek niet mag worden afgetrokken in box 1:

- U berekent eerst het maximale dat u aan een aftrekbare hypotheek mag besteden: 200.000,- plus 7.000,- plus 10.000,- minus 22.500,- is 194.500,-.
- U leent echter 198.000,- en dat is 3.500 meer dan toegestaan. Het bedrag van 3.500,- vormt de stand van de eigenwoningreserve op 31 december 2019.
- Dit bedrag gebruikt u dan om de nieuwe hypotheek te splitsen in een box 1 en een box 3 gedeelte. Het bedrag van 3.500,- vermeldt u als schuld in box 3, terwijl u in box 1 als hypotheekschuld het bedrag van 194.500 noteert. De hypotheekrente kunt u dan maar gedeeltelijk aftrekken in box 1, namelijk 3.500/194.500e deel. In dit voorbeeld gaat het dus om 0,018% van het totaal. Om te voorkomen dat u in de lengte van dagen uw hypotheek steeds moet splitsen, kunt u ervoor kiezen om (in een paar jaar tijd) de hypotheek af te lossen voor een bedrag van 3.500,-. Het kan ook zo zijn, dat uw eigenwoningreserve negatief uitvalt. In dat geval hoeft u de aftrekbare hypotheekrente niet te splitsen in een box 1 en box 3 gedeelte.

De bijleenregeling treedt pas in werking, wanneer u uw oude woning heeft verkocht. Het kan immers zijn, dat u tijdelijk twee woningen bezit in verband met een overgangssituatie.

7.5.5 Eigen woning

24

Wanneer u de WOZ-waarde van uw woning invult, wordt het eigenwoningforfait automatisch berekend. De WOZ-waarde van met als peildatum 1 januari 2018 kunt u vinden op een taxatieverslag van de gemeente of op www.wozwaardeloket.nl.

U dient in dit scherm ook het belastbaar deel van de kapitaalverzekering eigen woning in te vullen. Sommige kapitaalverzekeringen horen hier in box 1 thuis en andere in box 3. Raadpleeg bij twijfel uw verzekeraar.

Aftrekbaar zijn de hypotheekrente en kosten die gemaakt zijn voor het afsluiten van een hypotheek, zoals notariskosten en de kadastrale rechten voor de hypotheekakte, de afsluitprovisie en taxatiekosten.

Is het bedrag van de eigenwoningforfait hoger dan de aftrekposten van de eigen woning, dan noteert het aangifteprogramma automatisch een aftrek geringe eigenwoningschuld.

Let op: De regels met betrekking tot de aftrekbaarheid van hypotheekrente over leningen die vanaf 1 januari 2013 worden verstrekt zijn ingrijpend gewijzigd. Zo moeten geldleningen van familie of de eigen B.V. verplicht worden gemeld bij de Belastingdienst. Daarnaast is de hypotheekrente alleen aftrekbaar bij de lineaire hypotheek en de annuïteitenhypotheek. Er is daarbij niet alleen sprake van een verplichting tot aflossen, de aflossingen moeten ook daadwerkelijk zijn gedaan. Is er een betalingsachterstand, dan zult u samen met de bank een nieuw aflossingsplan moeten vaststellen. Heeft u vier jaar lang achter elkaar betalingsproblemen, dan verdwijnt uw hypotheek naar box 3 en

kunt u de hypotheekrente niet langer aftrekken, totdat u de betalingsachterstand heeft ingelopen.

7.6 Box 1: inkomsten uit overig werk

Inkomsten uit overige werk, bijvoorbeeld freelancer of verloonde artiest

Inkomsten die niet vallen onder winst uit onderneming en niet vallen onder inkomsten uit tegenwoordige of vroegere dienstbetrekking kunnen in dit scherm worden ingevuld. Een voorbeeld is het eenmalig regisseren van een amateur theatergezelschap in een naburig buurthuis. De werkzaamheden verricht u niet in loondienst, maar zij vallen ook niet onder uw onderneming. De kosten die u maakt voor deze inkomsten kunt u gewoon aftrekken, maar u moet wel de fiscale regels zoals bij de winst uit onderneming in acht nemen. Wanneer u als artiest verloond bent of bent uitbetaald in het kader van de kleinevergoedingsregeling (middels een gageverklaring), dan kunt u hier de desbetreffende inkomsten en eventueel ingehouden loonheffing noteren. Het is bij de artiest wel van belang, dat het gaat om werkzaamheden die niet in gewoon loondienstverband zijn verricht. U kunt het onderscheid als volgt maken: een jaaropgaaf waarop een bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) staat vermeld, hoort bij de rubriek 'Loon' thuis. U kunt daarbij geen kosten aftrekken. Is er voor uw artiestenwerkzaamheden geen bijdrage ZVW gedaan, dan kunt u de gegevens hier invullen en wel kosten aftrekken. In de praktijk gaat het in dit scherm vooral om jaaropgaven van verloningsbureaus.

Heeft u artiestenwerkzaamheden zowel in gewone loondienst als via een verloningsbureau verricht en heeft u kosten gemaakt die op beide soorten inkomsten betrekking hebben en dit is niet te splitsen, dan kunt u slechts een deel van de gemaakte kosten aftrekken. U kunt hierbij denken aan castingfoto's, scholing of vakliteratuur. U berekent dan eerst het percentage dat u heeft verdiend middels verloningsbureaus en dan past u ditzelfde percentage toe op de kosten.

Een voorbeeld:

Inkomsten uit gewoon loondienstverband:	15.000,-
Inkomsten uit overige werkzaamheden:	<u>11.000,-</u>
Totale inkomsten als artiest:	26.000,-
Percentage aftrekbare kosten: 11.000,- gedeeld door 26.000,- is 43%.	

25

7.7 Box 1: premies lijfrente en dergelijke (inkomensvoorzieningen)

Premies voor lijfrenten

U kunt alleen lijfrente aftrekken, wanneer er sprake is van een pensioentekort. U klikt in de elektronische aangifte 'Bereken de jaarruimte' aan en er verschijnt een invulscherm. Let op: voor 2019 wordt dit tekort berekend over de inkomensgegevens van 2018. Voor veel kleine ondernemers zal er geen lijfrenteaf trek mogelijk zijn. Het kan ook zijn dat u maar een deel van de door u betaalde lijfrente kunt aftrekken. U kunt namelijk bij 'premies bij gebruik van de jaarruimte' niet een hoger bedrag invullen dan staat vermeld in het blauwe vlak achter 'bereken de jaarruimte'. Hetzelfde geldt voor de reserveringsruimte. Dit is een pensioentekort over de afgelopen zeven jaren.

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en dergelijke

Hier kunnen de premies worden vermeld die zijn betaald voor onder andere een zelf geregelde arbeidsongeschiktheidsverzekering.

7.8 Inkomen uit sparen en beleggen (box 3)

Wanneer het saldo van de bezittingen op 1 januari 2019 lager uitkomt dan 30.360,- per belastingplichtige, dan kunt u de vraag met nee beantwoorden. Fiscale partners hebben samen een heffingsvrij vermogen van 60.720,-. Zijn de bezittingen hoger dan de vrijstellingen, dan moet u de vraag met ja beantwoorden en krijgt u een vraag of de vrijstelling van uw fiscaal partner naar u moeten worden overgeheveld. Let op: bezittingen van uw thuiswonende kinderen jonger dan 18 jaar (peildatum 1 januari 2019) dient u bij uw bezittingen op te tellen.

Bezittingen

Bij bezittingen kan gedacht worden aan bank- giro- en spaarrekeningen, obligaties en aandelen en een tweede woning. Een zakelijke rekening op naam van uw bedrijf laat u hier buiten beschouwing. Deze staat immers vermeld op de balans van uw onderneming.

Vrijgestelde bezittingen zijn de auto, contant geld tot 534,- en groene beleggingen tot 58.540,-. Het is verstandig om groene beleggingen altijd te vermelden ook al heeft u in totaal minder dan 30.360,- aan bezittingen, omdat hierover een extra heffingskorting van 0,7% kan worden toegekend.

Schulden

Wanneer bij de bezittingen geen bedragen zijn ingevuld, of de schulden op 1 januari 2019 niet hoger dan 3.100,- per persoon zijn, dan hoeft deze vraag niet ingevuld te worden.

Bij schulden kan gedacht worden aan een lening voor een auto, consumptief krediet bij een bank, een hypotheekschuld van de tweede woning. De hypotheekschuld van de eigen woning hoort in eerste instantie niet bij deze vraag thuis. Enkel wanneer men een werkruimte voor de onderneming heeft, wordt hier een gedeelte van de hypotheekschuld vermeld (zie "Werkruimte thuis" op pagina 9).

Wanneer de bezittingen zijn verminderd met de schulden en de vrijstellingen, dan wordt er een fictief rendement berekend over het belastbare bedrag volgens onderstaand tabel. Over dit fictieve rendement zult u 30% belasting betalen.

26

Schijf	Uw (deel van de) grondslag	Percentage	Percentage	Percentage
	sparen en beleggen	0,13%	5,60%	gemiddeld
				rendement
1	Tot en met 71.650	67%	33%	1,94%
2	Vanaf 71.651 tot en met 989.736	21%	79%	4,45%
3	Vanaf 989.737	0%	100%	5,60%

7.9 Aftrekposten

Wanneer u een fiscaal partner heeft en u klikt aan dat u vragen over buitengewone uitgaven (ziekttekosten) en giften wilt invullen, dan zal het aangifteprogramma vragen stellen over het inkomen van uw fiscaal partner. Voor deze aftrekposten geldt een drempel die bepaald wordt door de hoogte van uw inkomen en het inkomen van uw partner samen. Het programma berekent automatisch de drempels. Het invullen van deze gegevens betekent niet dat u hiermee aangifte doet van het inkomen van uw partner.

7.9.1 Specifieke zorgkosten

Niet aftrekbaar zijn kosten die u vergoed heeft gekregen van de zorgverzekeraar. De kosten zijn daarnaast alleen aftrekbaar, wanneer u deze kosten heeft gemaakt voor uzelf, uw fiscale partner, uw kinderen onder de 27 jaar, inwonende, zorgafhankelijke ouders, broers en/of zusters en tot het huishouden behorende ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder.

Tot de aftrekbare ziektekosten behoren:

- genees- en heelkundige hulp (huisarts, specialist, tandarts, paramedische behandelingen) met uitzondering van ooglaserbehandelingen;
- medicijnen verstrekt op voorschrift van een (homeopathisch) arts;
- hulpmiddelen met uitzondering van visuele hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen, aanpassingen in de woning, scootmobiel, rolstoel, rollator en looprek;
- vervoer naar ziekenhuis, arts en dergelijke voor het verkrijgen van medische hulp tegen de werkelijk gemaakte kosten (en dus in het geval van een eigen auto de werkelijke kilometerprijs);
- reiskosten wegens regelmatig ziekenbezoek langdurig zieke die tot de huishouding behoort tegen een bedrag van 0,19 per kilometer (auto) of de werkelijke reiskosten (openbaar vervoer);
- extra gezinshulp (hiervoor gelden aparte inkomensafhankelijke drempels);
- extra uitgaven voor een dieet op medisch voorschrift en voor zover opgenomen in de dieetkostentabel (hiervoor gelden vaste aftrekbare bedragen, te vinden onder 'dieetlijst 2018' op de website van de Belastingdienst);
- extra uitgaven voor kleding en beddengoed als direct gevolg van ziekte en invaliditeit (hiervoor geldt een vast bedrag van 300,- óf wanneer aantoonbaar is dat er meer dan 600,- is uitgegeven een bedrag van 750,-).

7.9.2 Scholingsuitgaven

27

Scholingskosten die al in de onderneming zijn opgenomen, worden hier niet vermeld.

Wanneer u een studie volgt die gericht is op uw (toekomstige) beroep of werk, dan kunt u de kosten hiervan aftrekken. Let op: enkel de studiegelden en de verplicht gestelde literatuur zijn aftrekbaar. Er geldt een drempel van 250,- en een maximum van 15.000,-.

7.9.3 Giften

Giften aan goede doelen zijn alleen aftrekbaar wanneer zij schriftelijk zijn gedaan en wanneer zij zijn gedaan aan een instelling die als een het algemeen nut beogende instelling (ANBI) is aangemerkt. Het is dus van belang om na te gaan of dit het geval is bij de organisatie waaraan u geld heeft gegeven. Op de website van de Belastingdienst staat een zoekprogramma. Vul hier niet de volledige naam van het goede doel in zoals deze bij u bekend is, maar neem een of twee kernwoorden uit de naam. Het kan namelijk zijn dat een organisatie naar buiten treedt met een iets andere naam dan op de statuten staat vermeld. Giften tot in totaal maximaal 5.000,- aan een ANBI die bij de Belastingdienst is aangemerkt als culturele instelling zal worden verhoogd met 25%. Donaties aan een SBBI (bijvoorbeeld muziek- of sportvereniging zonder ANBI-certificaat) zijn niet aftrekbaar, maar wel donaties aan een steunstichting van een SBBI. Een steunstichting moet dan enkel zijn opgericht voor het werven van fondsen voor een SBBI.

Er geldt voor gewone giften een drempel van 1% van het verzamelinkomen vóór de persoonsgebonden aftrek en minimaal 60,-. Periodieke giften (of lijfrentegiften) kunnen echter altijd worden afgetrokken. Hiervoor geldt geen drempel. Er geldt een maximum van 10% van het verzamelinkomen vóór de persoonsgebonden aftrek.

Wanneer u middels een notariële akte of middels een schenkingsovereenkomst doneert, dan geldt er geen drempel en is het volledige bedrag aftrekbaar. U dient wel de transactienummers te vermelden die op de schenkingsovereenkomsten staan vermeld. Bij een notariële akte kunt u volstaan met het cijfer nul.

7.10 Vrijstellingen en verminderingen

Voorkoming dubbele belasting

Deze vraag is van belang, wanneer u in het buitenland werk heeft verricht, waarbij in dat land loonbelasting is ingehouden of wanneer u bezittingen heeft in het buitenland en deze daar worden belast. U geeft niet alleen de bedragen op, maar ook het land waar de heffingen hebben plaatsgevonden middels een codelijst.

7.11 Te verrekenen bedragen

Ingehouden dividend- of kansspelbelasting

Vergeet deze vraag niet in te vullen, wanneer u dividenden uitgekeerd heeft gekregen over aandelen, ook al is dit maar een paar euro.

Heffingskortingen

28

7.12 Heffingskortingen in geval van kinderen

U heeft recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting van maximaal 2.835,-, wanneer het kind op 1 januari 2019 jonger was dan 12 jaar, ingeschreven stond op uw woonadres en wanneer u met tegenwoordige arbeid of resultaat uit overige werkzaamheden meer dan 4.993,- verdiende óf wanneer u recht had op zelfstandigenaftrek. De bedragen gelden voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders.

7.13 Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW)

Iedere belastingplichtige (ondernemer en particulier) betaalt een inkomensafhankelijke bijdrage ZVW. Wanneer u loon geniet, wordt deze inkomensafhankelijke bijdrage daarop ingehouden en afgedragen. Wanneer u echter winst uit onderneming, resultaat uit overige werkzaamheden, inkomsten uit het buitenland, alimentatie of overige periodieke uitkeringen geniet, dan dient u zelf 5,7% over deze inkomsten af te dragen.

Heeft u zowel winst uit onderneming als loon genoten, dan dient u in dit scherm aan te geven of het loon meer of minder dan 55.927,- bedraagt. Bedraagt het totaal genoten loon minder dan 55.927,-, dan dient u de verdere vragen ook te beantwoorden.

8. Overzicht

Het overzicht begint met de te betalen inkomstenbelasting en te betalen bijdrage Zorgverzekeringswet. Daaronder volgen specificaties. Sommige van deze specificaties kunt u aanklikken om tot verdere specificaties te komen. Voor ondernemers is het van belang, dat de fiscale winstberekening correct is en aansluit op de fiscale cijfers van de resultatenrekening. Heeft u alleen een commerciële resultatenrekening ingevuld, dan moet de uitkomst daarvan overeenkomen met het hier vermelde bedrag.

9. Checklist

Bent u niets vergeten?

- Persoonlijke gegevens, ook partner en kinderen, eventueel alleenstaand ouderschap;
- Balans en resultatenrekening;
- Kapitaalsvergelijking;
- Zelfstandigenaftrek (en eventueel startersaftrek);
- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek;
- Correctie niet-afteikbaar deel representatie- en dergelijke kosten;
- Bijtelling auto van de zaak;
- Toevoeging oudedagsreserve;
- Jaaropgaven werkgevers en uitkeringsinstanties;
- Aftrekbare lijfrenten en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- WOZ-waarde koopwoning en aftrekbare hypotheekrente;
- Bezittingen en schulden;
- Aftrekbare ziektekosten;
- Aftrekbare kosten levensonderhoud kinderen in geval van scheiding en co-ouderschap;
- Aftrekbare scholingskosten;
- Aftrekbare giften aan goede doelen;
- Voorkoming dubbele belasting bij inkomsten en bezittingen buitenland;
- Aanvraag huur-, zorg- of kinderopvangtoeslag indien u daar recht op heeft, maar nog niets heeft ontvangen (doe de aanvraag dan vóór u de aangifte inkomstenbelasting indient).

29

10. Belangrijke wijzigingen per 1 januari 2020

- Vanaf 1 januari 2020 gebruikt u naar leveranciers en klanten toe alleen nog het nieuwe BTW-identificatienummer dat u heeft gekregen van de Belastingdienst. Dit nieuwe nummer vermeldt u dus op uw briefpapier en website. Het oude BTW-nummer (vanaf nu geheten omzetbelastingnummer) gebruikt u nog wel in de correspondentie met de Belastingdienst bij het schrijven van brieven en bij het doen van de BTW-aangifte.
- Vanaf 1 januari 2020 zal de kleineondernemersregeling gewijzigd worden. Niet langer wordt gekeken naar de hoogte van de af te dragen BTW, maar zal er een omzetgerelateerde vrijstellingsgrens zijn. Vanaf 1 januari 2020 zullen ondernemers, inclusief stichtingen, verenigingen en BV's, een vrijstelling van de BTW kunnen krijgen wanneer de jaaromzet minder dan 20.000,- bedraagt. Wanneer u met een lagere omzet toch kiest voor een BTW-administratie, dan moet u de BTW die u ontvangt van opdrachtgevers ook daadwerkelijk afdragen, na aftrek voorbelasting. Kiest u voor het voeren van een BTW-administratie, ook al heeft u minder dan 20.000,- omzet, dan geldt die keuze voor drie jaar achter elkaar. Kiest u voor de BTW-vrijstelling,

dan geldt die keuze ook voor drie jaar. Komt u echter in bijvoorbeeld het tweede jaar boven de omzetgrens van 20.000,- uit, dan moet u alsnog BTW-aangifte doen over dat jaar (vanaf het moment dat u boven de omzetgrens komt) en de twee jaren die daarna komen, ook al is uw omzet in de jaren daarna lager dan 20.000,-. De nieuwe KOR pakt in de regel alleen voordelig uit voor ondernemers die alleen aan particulieren factureren.

- De zelfstandigenaftrek wordt in 9 jaar afgebouwd van € 7.280,- tot € 5.000,-. In 2020 zal de zelfstandigenaftrek € 7.030,- bedragen. Daartegenover staat dat de arbeidskorting omhoog gaat voor lagere inkomens.
- De winst van je onderneming wordt belast met inkomstenbelasting. We hebben nu vier belastingschijven. In 2020 wordt een tweeschijvenstelsel ingevoerd. Een basistarief van 37,35% voor het inkomen tot € 68.507,- en een toptarief van 49,5% voor het inkomen daarboven.
- Aftrekposten, zoals bijvoorbeeld giften, alimentatie, hypotheekrente, kunnen tegen een tarief van maximaal 46% worden afgetrokken.