1

De fiscale jaarrekening van een eenmanszaak

Opgave 1.1

(berekening fiscale winst)

De journaalpost van het privégebruik auto/woning en de privéopnamen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 090 | Privé | 22.800 |  |
| Aan | 950 | Privégebruik auto |  | 3.000 |
| Aan | 960 | Privégebruik bedrijfswoning |  | 4.800 |
| Aan | 100 | Kas |  | 15.000 |

Opmerking: Het privégebruik van de auto is hier op een afzonderlijke grootboekrekening geboekt. In de praktijk wordt het privégebruik auto ook vaak gecrediteerd op de grootboekrekening ‘Autokosten’.

De fiscale winst-en-verliesrekening over 2015 ziet er als volgt uit:

|  |  |
| --- | --- |
| Verkopen | € 450.000 |
| Af: Kostprijs van de omzet | € 325.000 -/- |
| Brutowinst | € 125.000 |
| Bij: Privégebruik auto | €   3.000 + |
| Bij: Privégebruik bedrijfswoning | €   4.800 + |
|  | € 132.800 |
| Af: Overige kosten | €  60.000 -/- |
| Winst | €  72.800 |

De fiscale vermogensvergelijking over 2015:

|  |  |
| --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar | € 98.000 |
| Ondernemingsvermogen aan het begin van het jaar | € 48.000 -/- |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen | € 50.000 |
| Bij: Privéonttrekkingen | € 22.800 + |
| Winst (conform de resultatenrekening) | € 72.800 |

Opgave 1.2

(realiteitsbeginsel)

1. De journaalpost van de kostprijs verkopen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 800 | Kostprijs verkopen | 12.000 |  |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 12.000 |

De journaalpost van de nog te factureren verkopen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 131 | Nog te factureren verkopen | 16.000 |  |
| Aan | 850 | Opbrengst verkopen |  | 16.000 |

Opgave 1.3

(voorzichtigheidsbeginsel)

1. De journaalpost van de waardevermindering van de voorraad:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 810 | Afboekingskosten incourante voorraden | 250 |  |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 250 |

2. De koers van 1 USD is gestegen van € 0,80 naar € 0,90. In deze situatie is de vordering in euro’s 5.000 × € 0,10 = € 500 meer waard geworden. Maar op grond van het voorzichtigheidsbeginsel waardeert onderneming Smit de vordering tegen de koers op het moment van verkoop (1 USD = € 0,80). De vordering komt op de balans voor 5.000 × € 0,80 = € 4.000.

3. De koers van 1 USD is gedaald van € 0,80 naar € 0,75. In deze situatie is de vordering in euro’s 5.000 × € 0,05 = € 250 minder waard geworden. Op grond van het voorzichtigheidsbeginsel waardeert onderneming Smit de vordering nu tegen de lagere koers van € 0,75. De vordering komt op de balans voor 5.000 × € 0,75 = € 3.750. Fiscaal wordt een afwaardering van € 4.000 -/- € 3.750 = € 250 als last genomen.

**Opgave 1.4**

(ondernemingsvermogen)

1. Als het huis wordt aangemerkt als ondernemingsvermogen, worden de volgende journaalposten gemaakt:

Van de aankoop van het huis:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 300.000 |  |
| Aan | 100 | Bank |  | 300.000 |

Van het afsluiten van de hypothecaire lening:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100 | Bank | 300.000 |  |
| Aan | 080 | Hypothecaire lening |  | 300.000 |

We kunnen hiervan eventueel ook één gecombineerde journaalpost maken:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 300.000 |  |
| Aan | 080 | Hypothecaire lening |  | 300.000 |

2. Als het huis wordt aangemerkt als privévermogen, leidt de aankoop (en het afsluiten van een hypothecaire lening) niet tot een boeking in de administratie van de onderneming. Dit is uitsluitend anders als de onderneming een hypothecaire lening verstrekt aan de eigenaar. In dat geval wordt een boeking gemaakt voor uitgeleende gelden. De Belastingdienst zal zo’n lening echter niet snel als zakelijk aanmerken, omdat het pand is aangemerkt als privévermogen.

3. Als het huis gedeeltelijk als privévermogen en gedeeltelijk als ondernemingsvermogen wordt aangemerkt, leidt dit tot de volgende journaalposten:

Van de aankoop van het huis:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 300.000 |  |
| Aan | 100 | Bank |  | 300.000 |

Van het afsluiten van de hypothecaire lening:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100 | Bank | 300.000 |  |
| Aan | 080 | Hypothecaire lening |  | 300.000 |

Van de splitsing in 50% prive en 50% zakelijk:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 090 | Privé | 150.000 |  |
| Aan | 010 | Pand |  | 150.000 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 080 | Hypothecaire lening | 150.000 |  |
| Aan | 090 | Privé |  | 150.000 |

We zouden van de bovenstaande journaalpost ook één gecombineerde boeking kunnen maken:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 150.000 |  |
| Aan | 080 | Hypothecaire lening |  | 150.000 |

Opgave 1.5

(verwerking van privéonttrekkingen en privéstortingen in de vermogensvergelijking)

1. De journaalpost van het privégebruik van de goederen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 090 | Privé | 1.200 |  |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 1.200 |

Opmerking: Bij de bovenstaande journaalpost is aangenomen dat het gebruik niet ten laste van de omzet gaat, en dat het niet om kostbare artikelen gaat. Is dat wel het geval, dan moet de onttrekking tegen de verkoopprijs worden geadministreerd. Dan worden de volgende journaalposten gemaakt:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 090 | Privé | 1.800 |  |
| Aan | 850 | Omzet |  | 1.800 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 800 | Kostprijs omzet | 1.200 |  |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 1.200 |

2. Berekening fiscale winst 2015 door vermogensvergelijking:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar |  | € 70.000 |
| Ondernemingsvermogen aan het begin van het jaar |  | € 10.000 -/- |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen |  | € 60.000 |
| Bij: Privéonttrekking goederen | €  1.200\* |  |
| Bij: Privégebruik auto | €  4.000 |  |
| Bij: Privéopnamen (52 × € 300) | € 15.600 |  |
|  |  | € 20.800 + |
| Winst |  | € 80.800 |

\* Hierbij is aangenomen dat het privégebruik van de goederen tegen de inkoopprijs mag worden geboekt.

Opgave 1.6

(verwerking privégebruik bij betaling)

1. De journaalpost van de betaling voor het privégebruik van de goederen:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100 | Liquide middelen | 1.200 |  |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 1.200 |

De journaalpost van de betaling voor het privégebruik van de auto:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 090 | Liquide middelen | 4.000 |  |
| Aan | 450 | Autokosten |  | 4.000 |

2. Het ondernemingsvermogen aan het einde van 2015:

|  |  |
| --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van 2015, volgens opgave 1.5 | € 70.000 |
| Bij: Geen boekingen ten laste van het eigen vermogen van het privégebruik van de goederen en het privégebruik van de auto | €  5.200 + |
| Gecorrigeerd eindvermogen | € 75.200 |

3. De fiscale vermogensvergelijking over 2015:

|  |  |
| --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar | € 75.200 |
| Ondernemingsvermogen aan het begin van het jaar | € 10.000 -/- |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen | € 65.200 |
| Bij: Privéopnamen (52 × € 300) | € 15.600 + |
| Winst | € 80.800 |

Opgave 1.7

(herinvesteringsreserve; berekening belastbare winst)

1. De commerciële journaalpost van de verkoop:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 130 | Debiteuren | 15.000 |  |
| Aan | 040 | Bedrijfsauto SR |  | 11.000 |
| Aan | 930 | Boekwinst\* |  | 4.000 |

\* De boekwinst wordt als onderdeel van de jaarwinst toegevoegd aan het eigen vermogen.

De fiscale journaalpost van de verkoop:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 130 | Debiteuren | 15.000 |  |
| Aan | 040 | Bedrijfsauto SR |  | 11.000 |
| Aan | 930 | Boekwinst\* |  | 4.000 |

\* De boekwinst wordt als onderdeel van de jaarwinst toegevoegd aan het eigen vermogen.

De fiscale journaalpost van de vorming van de herinvesteringsreserve (HIR):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 095 | Eigen vermogen | 4.000 |  |
| Aan | 097 | Herinvesteringsreserve |  | 4.000 |

De bovenstaande journaalpost wordt gemaakt om de HIR zichtbaar te maken binnen het fiscale vermogen.

2. De commerciële journaalpost van de aankoop van de nieuwe bedrijfsauto:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 041 | Bedrijfsauto ZK | 19.000 |  |
| Aan | 140 | Crediteuren |  | 19.000 |

De fiscale journaalposten van de aankoop van de nieuwe bedrijfsauto:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 041 | Bedrijfsauto ZK | 19.000 |  |
| Aan | 140 | Crediteuren |  | 19.000 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 997 | Kosten aanwending HIR | 4.000 |  |
| Aan | 041 | Bedrijfsauto ZK |  | 4.000 |

Opmerking: De aanwending van de HIR komt als kosten in mindering op de fiscale winst van 2016. Hierdoor daalt het eigen vermogen met € 4.000. Dit komt op de balans tot uitdrukking doordat de herinvesteringsreserve van € 4.000 verdwijnt.

3. Berekening van de belastbare winst over 2015:

|  |  |
| --- | --- |
| Fiscale winst volgens de winst-en-verliesrekening | € 80.800 |
| Bij: Niet-aftrekbare kosten | €    465 + |
| Af: Toevoeging HIR | €  4.000 -/- |
| Belastbare winst | € 77.265 |

Opgave 1.8

(fiscale reserves; berekening belastbare winst)

1. De toevoeging aan de KER heeft geen invloed op de winst van deel 1 van de vermogensvergelijking. Het betreft hier een mutatie binnen het fiscale eigen vermogen (anders gezegd: het totale fiscale eigen vermogen verandert niet), die niet van invloed is op de berekening van de winst in deel 1 van de vermogensvergelijking. In deel 2 (de staart) van de vermogensvergelijking wordt wél rekening gehouden met de toevoeging aan de KER. De toevoeging van € 6.000 komt in mindering op de belastbare winst.

De aanwending van de HIR leidt wél tot een verlaging van het eigen vermogen, en daardoor tot een lagere winst. De winst daalt hierdoor met € 4.000. Maar omdat de boekwinst in 2015 al buiten de belastbare winst is gehouden, mag de winst in 2016 niet nóg een keer met hetzelfde bedrag worden verlaagd. Daarom wordt het bedrag van de HIR-aanwending in deel 2 (de staart) van de vermogensvergelijking weer bijgeteld.

Per saldo resteert in 2016 een aftrekpost van € 6.000 (toevoeging KER) -/- € 4.000 (aanwending HIR) =   
€ 2.000.

2. De berekening van de belastbare winst over 2016:

|  |  |
| --- | --- |
| Fiscale winst volgens de winst-en-verliesrekening | € 61.040 |
| Af: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek | €  5.320 -/- |
|  | € 55.720 |
| Af: Mutaties fiscale reserves KER en HIR | €  2.000 -/- |
|  | € 53.720 |
| Af: Toevoeging FOR (9,8% van € 53.720) | €  5.265 -/- |
|  | € 48.455 |
| Af: Ondernemersaftrek (€ 7.280 + € 2.123) | €  9.403 -/- |
|  | € 39.052 |
| Af: Mkb-winstvrijstelling (14% van € 39.052) | €  5.467 -/- |
| Belastbare winst | € 33.585 |

Opgave 1.9

(berekening belastbare winst, bij aanwending van de HIR in hetzelfde jaar)

1. De boekwinst verhoogt de winst van deel 1 van de vermogensvergelijking met € 3.000. Als niet binnen hetzelfde jaar wordt geïnvesteerd, gaat de boekwinst als herinvesteringsreserve (HIR) naar de balans en wordt dit bedrag in deel 2 (de staart) van de vermogensvergelijking als aftrekpost in mindering gebracht op de belastbare winst. Maar nu de boekwinst in hetzelfde jaar in mindering wordt gebracht op de vervangende investering, komt de aanwending van de HIR als kostenpost in mindering op de winst van deel 1 van de vermogensvergelijking. Kortom: de boekwinst verhoogt de winst met € 3.000, en de aanwending van de HIR verlaagt de winst met eveneens € 3.000.

2. De berekening van de belastbare winst over 2016:

|  |  |
| --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar | € 180.000 |
| Af: Ondernemingsvermogen aan het begin van het jaar | €  75.000 -/- |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen | € 105.000 |
| Af: Privéstorting | €  25.000 -/- |
| Fiscale winst | €  80.000 |
| Bij: Privégebruik auto | €   8.000 + |
| Bij: Desinvesteringsbijtelling | €   2.500 + |
|  | €  90.500 |
| Mutatie HIR (is binnen het jaar aangewend) | €      0 |
| Af: Zelfstandigenaftrek | €   7.280 -/- |
|  | €  83.220 |
| Af: Mkb-vrijstelling (14%) | €  11.651 -/- |
| Belastbare winst | €  71.569 |

Opgave 1.10

(fiscale winst-en-verliesrekening; berekening belastbare winst)

1. De winst-en-verliesrekening over 2016:

|  |  |
| --- | --- |
| Opbrengst artikelen | € 157.000 |
| Af: Inkoopprijs artikelen | €  74.000 -/- |
| Brutowinst | €  83.000 |
| Bij: Boekwinst garage | €   8.000 + |
|  | €  91.000 |
| Af: Overige kosten (inclusief privégebruik auto) | €  23.000 -/- |
| Winst | €  68.000 |

2. De berekening van de belastbare winst over 2016:

|  |  |
| --- | --- |
| Winst | € 68.000 |
| Bij: Niet-aftrekbare kosten | €    500 + |
|  | € 68.500 |
| Af: Energie-investeringsaftrek | €  2.500 -/- |
|  | € 66.000 |
| Af: Toevoeging HIR | €  8.000 -/- |
|  | € 58.000 |
| Af: Toevoeging FOR (9,8%) | €  5.510 -/- |
|  | € 52.490 |
| Af: Zelfstandigenaftrek | €  7.280 -/- |
|  | € 45.210 |
| Af: Mkb-winstvrijstelling (14%) | €  6.329 -/- |
| Belastbare winst | € 38.881 |

Opgave 1.11

(vermogensvergelijking)

1. De berekening van de winst en de belastbare winst:

|  |  |
| --- | --- |
| Ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar | € 70.000 |
| Ondernemingsvermogen aan het begin van het jaar | € 86.100 -/- |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen | -/- € 16.100 |
| Bij: Privéopnamen (€ 10.400 + € 3.500) | € 13.900 |
| Winst | -/- €  2.200 |
| Bij: Privégebruik bovenwoning | €  2.800 + |
| Bij: Niet-aftrekbare kosten | €    600 + |
|  | €  1.200 |
| Af: Toevoeging HIR | €  2.300 -/- |
| Af: Ondernemersaftrek (€ 7.280 + € 2.123) | €  9.403 -/- |
|  | -/- € 10.503 |
| Bij: Mkb-winstvrijstelling (14%) | €  1.471 + |
| Belastbare winst | -/- €  9.032 |

Opmerking: In deze situatie verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verlies.

2. De fiscale winst-en-verliesrekening over 2016:

|  |  |
| --- | --- |
| Verkopen | € 265.000 |
| Af: Kostprijs van de omzet | € 250.000 -/- |
| Brutowinst | €  15.000 |
| Privégebruik auto | €   3.500 + |
| Boekwinst machine | €   2.300 + |
| Af: Overige kosten | €  23.000 -/- |
| Winst | -/- €   2.200 |