

HANDLEIDING AANGIFTE INKOMSTENBELASTING 2014 VOOR SCHEPPEND KUNSTENAARS EN FREELANCERS



geschreven door
Carla Custers
(administratiekantoor Reken ErOp)

(Druk- en typfouten voorbehouden. De auteur en uitgever zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van onderstaande tekst.)

INHOUDSOPGAVE

<i>Introductie handleiding</i>	- 3
<i>Belangrijke wijzigingen ten opzichte van 2013</i>	- 3
<i>Extra aandacht van de Belastingdienst</i>	- 3
<i>Opzet van deze handleiding</i>	- 3
<i>Het opstellen van de jaarrekening</i>	- 3
- Factuur- of kasstelsel?	- 3
- Het opstellen van de resultatenrekening	- 4
- Voorbeeld resultatenrekening	- 4
- Inkomsten van de onderneming	- 4
- Toelichting kleineondernemersregeling	- 4
- Kosten van de onderneming	- 5
- Bijzondere kosten	- 5
- Het opstellen van de balans	- 9
- Voorbeeld balans	- 9
- Crediteuren en te betalen kosten	- 10
- Het maken van een fiscale winstberekening	- 10
<i>De (winst)aangifte</i>	- 10
- Persoonlijke situatie	- 11
- Ondernemingen	- 11
- Winst- of verliesrekening	- 12
- Overzicht activa	- 12
- Overzicht passiva	- 12
- Specificatie omzetbelasting	- 12
- Oudedagsreserve	- 12
- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	- 13
- Desinvesteringsbijtelling	- 13
- Box 1: winst uit onderneming	- 13
- Privéonttrekkingen of –stortingen	- 13
- Gedeeltelijk aftrekbare kosten	- 13
- Ondernemersaftrekken	- 13
- Box 1: werk en woning	- 14
- Loon of ziektewetuitkeringen	- 14
- Pensioen, AOW, enzovoorts	- 14
- Reisaftrek openbaar vervoer	- 14
- Bijleenregeling eigen woning	- 15
- Eigen woning	- 15
- Box 1: andere inkomsten (freelancer, artiest)	- 16
- Box 1: premies lijfrenten e.d.	- 16
- Box 3: bezittingen en schulden	- 17
- Aftrekposten	- 17
- Levensonderhoud kinderen	- 17
- Specifieke zorgkosten	- 17
- Scholingsuitgaven	- 18
- Giften	- 18
- Vrijstellingen en verminderingen	- 18
- Te verrekenen bedragen	- 18
- Heffingskortingen	- 19
- Bijdrage Zorgverzekeringswet	- 19

- Overzicht	- 19
- Checklist	- 19
<i>Belangrijke wijzigingen per 1 januari 2015</i>	- 20

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 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 investerings- en zelfstandigenaftrek (maar wel van de MKB-winstvrijstelling).

De handleiding behandelt alleen de meest voorkomende situaties en volgt de elektronische winstaangifte voor ondernemers. Het aangifteprogramma zult u vanaf eind januari / half februari 2015 kunnen downloaden vanaf de website van de Belastingdienst. Als ondernemer dient u daarvoor in te loggen met uw gebruikersnaam en wachtwoord. Het programma voor de particuliere aangifte kan zonder inloggen worden gedownload. De twee soorten programma's verschillen enkel van elkaar doordat bij de winstaangifte voor ondernemers eerst gegevens over de onderneming en de jaarrekening moeten worden ingevuld.

Deze handleiding zal geen verwijzingen maken naar de papieren aangifte.

Belangrijke wijzigingen ten opzichte van 2013

- De pensioengerechtigde leeftijd is verhoogd van 65 jaar naar 65 jaar en 2 maanden. Fiscale faciliteiten zoals heffingskortingen voor ouderen gelden dan ook voor personen die op 1 januari 2014 de leeftijd hebben bereikt van 65 jaar en 2 maanden.
- Wederom is de bijtelling privégebruik auto van de zaak gewijzigd. De uitstootnormen zijn herzien, waardoor er heel goed gekeken moet worden wanneer de auto is aangeschaft en welke uitstootnormen op dat moment gelden. Vijf jaar na aanschafdatum moet opnieuw worden bekeken welk percentage vanaf dat moment van toepassing is.
- Vanaf 2014 zijn sommige ziektekosten, zoals uitgaven voor scootmobielen, rolstoelen en aanpassingen van de woning niet langer aftrekbaar. In plaats daarvan dient u zich voor een vergoeding te wenden tot uw gemeente in het kader van de Wet maatschappelijke ondersteuning.

Opzet van deze handleiding

Eerst behandel ik het opstellen van de jaarrekening in zijn algemeenheid. Het is 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.

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.

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 2014, meeneemt in de berekening van de winst over 2014, ook al wordt de factuur pas in 2015 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 waarschijnlijk het kasstelsel toepassen. Ook freelancers met 'resultaat uit overige werkzaamheden' mogen het factuurstelsel toepassen.

Bij twijfel kunt u altijd uw belastinginspecteur om uitsluitsel vragen.

Het opstellen van de resultatenrekening

De resultatenrekening (ook wel winst- of verliesrekening genoemd) 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 2014. 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 2014.

Voorbeeld resultatenrekening

Inkomsten (bedragen exclusief BTW noteren)

Omzet belast met 21% btw	3.250,-
Omzet belast met 6% btw	6.400,-
Omzet vrijgesteld van btw	1.500,-
Ontvangen rente	22,-
Kleineondernemersregeling	<u>360,-</u>
Totaal inkomsten	11.532,-

Uitgaven (bedragen exclusief BTW noteren)

Huur extern atelier	2.400,-
Expositiekosten	550,-
Materialen	1.080,-
Kantoorbenodigdheden	65,-
Telefoon- en internetkosten	365,-
Contributies en abonnementen	150,-
Lunch, diner, oriëntatie	125,-
Afschrijvingskosten	240,-
Bankkosten en betaalde rente	<u>20,-</u>
Totaal uitgaven	4.995,-

Resultaat **6.537,-**

Hieronder leest u uitgebreid welke inkomsten of uitgaven kunnen voorkomen op de winst- of verliesrekening.

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;

Opbrengsten van rente op banktegoeden:

- ontvangen rente;

Overige opbrengsten:

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

Toelichting op de kleineondernemersregeling

Deze regeling 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.

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 van hulp- en grondstoffen:

- materialen;
- kleine gereedschappen;

Kosten uitbesteed werk:

- inhuren van derden;

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 galeries;
- 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.

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%	2011	2012	2013	2014	2015
Computer	2011	1.200,-	20%	240,-	240,-	240,-	240,-	240,-

In 2014 wordt er dan 240,- aan afschrijvingskosten opgenomen. Op de balans komt de waarde van de computer te staan als bezitting. Op 31 december 2014 bedraagt deze 1.200,- minus 240,- minus 240,- minus 240,- minus 240,- = 240,-.

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 2014 verkoopt? U schrijft dan de resterende boekwaarde van het apparaat af in 2014 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 werkruimte thuis in de huurwoning

De (on)zelfstandige werkruimte thuis in de huurwoning is alleen aftrekbaar wanneer u ondernemer bent en u meer dan 10% van de woning als werkruimte voor uw bedrijf gebruikt. Denk aan een bureau met wat bewegingsruimte eromheen en archiefkasten of misschien wel een hele kamer. Het gaat niet om uw bank waarop u soms een klant laat plaatsnemen. Is dit bij elkaar meer dan 10% dan kunt u het huurrecht van de woning tot uw ondernemingsvermogen rekenen. Behoort het huurrecht tot uw ondernemingsvermogen, dan kunt u de huurlasten (huur, energie, water, gemeentebelastingen) van de gehele woning aftrekken. Eventuele huurtoeslag die u ontvangt, trekt u hiervan af. Daarnaast trekt u hiervan af het zogenaamde huurwaardeforfait. Dit is de waarde van het privégenot van de woning. Bij een woning met een waarde tussen de 75.000,- en 1.020.000,- is dat 1,4% van de WOZ-waarde. Een rekenvoorbeeld:

- huur	6.000,-
- bij: overige huurlasten	1.200,-
- af: huurtoeslag	2.400,-
- af: huurwaardeforfait	<u>2.100,-</u> (1,4% van 150.000,-)
- aftrekbare huurlasten	2.700,-

U kunt nu ook uw bureaustoel en dergelijke aftrekken. Op de balans hoeft u niets te noteren.

Let op: de keuze moet u vanaf het begin maken, zoals bij het opstarten van uw bedrijf. U kunt de keuze veranderen als er belangrijke wijzigingen plaatsvinden, zoals het verhuizen naar een nieuwe woning, een structurele uitbreiding van de werkruimte thuis, bijvoorbeeld na een verbouwing. Heeft u de keuze eenmaal gemaakt, dan kunt u daarop niet meer terugkomen, totdat u bijvoorbeeld weer gaat verhuizen.

Huur, energiekosten en inrichting werkruimte thuis in de koopwoning

De werkruimte thuis in de eigen woning is alleen aftrekbaar wanneer aan twee criteria wordt voldaan: het zelfstandigheids- en inkomenscriterium. 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 bureau-tafel 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,-
- jaaropgaaf loondienst:	<u>3.500,-</u> +
- 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. Let op: het bovenstaande geldt alleen voor auto's die zijn aangeschaft na 1 juli 2012. Voor auto's die eerder zijn aangeschaft en in het bezit van dezelfde eigenaar blijven, bestaat er geen tweede peildatum en blijft de bijtelling van de eerste peildatum altijd van kracht.

De onderstaande gegevens gelden voor de aanschaf van een auto vanaf 1 januari 2014.

- Wanneer u in een elektrische auto rijdt, bedraagt de bijtelling voor privégebruik 4%.
- Wanneer uw auto een lage CO2-uitstoot heeft van maximaal 50 gr/km bij zowel dieselauto's als bij overige auto's, dan bedraagt de bijtelling 7% van de nieuwwaarde (cataloguswaarde) van de auto inclusief omzetbelasting en BPM.
- Wanneer uw auto een lage CO2-uitstoot heeft tussen 51 en 85 gr/km bij dieselauto's en tussen 51 en 88 gr/km bij overige auto's, dan bedraagt de bijtelling 14%.

- Wanneer uw auto een CO₂-uitstoot heeft tussen 86 en 111gr/km bij dieselauto's en tussen 89 en 117 gr/km bij overige auto's, dan bedraagt de bijtelling 20%.

- Wanneer uw auto een hogere CO₂-uitstoot heeft, dan bedraagt de bijtelling 25%.

Heeft u uw auto eerder aangeschaft, dan moet u kijken naar de regels die op dat moment golden. U kunt deze halen uit uw aangifte over 2013.

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 9.000,- minus bijtelling 5.000,- is 4.000,- autokosten. Bij de *commerciële* cijfers vult u enkel de autokosten in, zonder rekening te houden met de bijtelling (in dit voorbeeld 9.000,-). 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 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: 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. Ook moet een verklaring worden aangevraagd bij de Belastingdienst via haar website.

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 20% privé rijdt, dan kunt u 80% van de BTW op autokosten terugvragen.

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.

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 –dinners zijn aftrekbaar, maar slechts voor 73,5%. De overige 26,5% 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 73,5% aftrekbaar. De BTW van deze kosten kan niet worden teruggevorderd.

U noteert in de resultatenrekening deze kosten voor de volle 100%. De privécorrectie van 26,5% wordt elders in de aangifte genoteerd. Zie onder 'Niet-aftrekbare of gedeeltelijk aftrekbare kosten' op pagina 13.

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 resultatenrekening 2014 te worden gemaakt, maar ook een balans per 31 december 2014.

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

Voorbeelden van bezittingen en vorderingen zijn:

- boekwaarde materiële vaste activa (boekwaarde = aanschafwaarde minus gedane afschrijvingen);
- vorderingen op debiteuren;
- vordering op de omzetbelasting;
- liquide middelen (kas, zakelijke bank- of girorekening).

Voorbeelden van schulden zijn:

- lening bank of familielid;
- vorderingen van crediteuren;
- te betalen kosten;
- verschuldigde omzetbelasting.

Voorbeeld balans

<i>Activa</i>		<i>Passiva</i>	
<u>Materiële vaste activa:</u>		<u>Ondernemingsvermogen:</u>	
- Computer	300,-	- Eigen vermogen	1.865,-
<u>Vorderingen en overlopende activa:</u>		<u>Schulden en overlopende passiva:</u>	
- Debiteuren	856,-	- Omzetbelasting	567,-
- Waarborgsommen	500,-		
<u>Liquide middelen:</u>			
- ASN Bank	642,-		
- Spaarrekening	134,-		
Totaal activa	2.432,-	Totaal passiva	2.432,-

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 2014 heeft uitgeschreven, maar die nog niet door de opdrachtgever aan u zijn voldaan of pas begin 2015. De omzet van deze facturen heeft u genoteerd in uw resultatenrekening van 2014 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 2014. 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.

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.

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 2014, 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 2014. Deze betaalt u pas in 2015. U kunt deze factuur als crediteur noteren, waarbij de kosten in 2014 worden opgenomen, de in rekening gebrachte BTW over 2014 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 2015 noteert u de betaling als een 'betaling aan crediteur'. U kunt ook een factuur ontvangen die gedateerd is op 2 januari 2015, maar die inhoudelijk gaat over 2014. Denk hierbij bijvoorbeeld aan iemand die werkzaamheden voor u heeft verricht in de maand december 2014. U noteert de factuur bij uw uitgaven van 2014, maar omdat de factuur in 2015 is gedateerd, vraagt u de BTW pas terug bij uw BTW-aangifte over 2015. De schuld noteert u exclusief BTW op uw balans onder 'te betalen kosten'. In 2015 noteert u de betaling op de grootboekrekening of in de kolom 'te betalen kosten' en de BTW bij de terug te vragen BTW (voorheffing).

Fiscale winstberekening

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

Eigen vermogen begin boekjaar	3.621,-
Bij: winst (of af: verlies)	7.135,- +
Af: privé-opnamen	10.891,- -/-
Bij: privé-stortingen	<u>2.000,-</u> +
Is: eigen vermogen eind boekjaar	1.865,-

U dient de fiscale 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 bij het einde van de aangifte een foutmelding. Het programma zal weigeren de aangifte te versturen aan de Belastingdienst.

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.

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 giro- of bankrekening, zodat u niet teveel privé-opnamen hoeft te noteren en u sneller een controle kunt verrichten. Doe de administratie op de computer. Investeer geld in een computercursus. Doet u toch alles met de hand, koop dan in ieder geval een rekenmachine met printfunctie.

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 eind januari / half februari 2015. Deze handleiding is vóór die tijd geschreven en is dus gebaseerd op de elektronische aangifte van het boekjaar 2014. Verwacht wordt echter dat er weinig inhoudelijke veranderingen hebben plaatsgevonden.

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 het linkerrijtje een gele vink ziet staan, dan betekent dit dat de gegevens als geaccordeerd zijn opgeslagen. Ontbreekt het gele 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. Is het scherm blauw, 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.

Persoonlijke situatie

Hier vult u algemene gegevens in, 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 2014. 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 helaas niet mogelijk om in de winstaangifte tevens de aangifte van uw partner te doen. Dit is onhandig, omdat u nu moeilijk kunt bepalen welke verdeling van de bezittingen en de aftrekposten tussen u en uw fiscaal partner het voordeligst is en of het fiscaal überhaupt voordelig uitpakt. De Belastingdienst wil namelijk niet op de stoel van de adviseur zitten en niet verantwoordelijk zijn voor de consequenties van een fiscale verdeling tussen partners. Het is misschien aan te raden om uw aangifte dan toch 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.

Ondernemingen

In dit scherm vult u de naam van uw onderneming(en) in. In het linkerscherm verschijnt dan 'onderneming [uw bedrijfsnaam]'.

Onderneming [uw bedrijfsnaam]

U vult hier het soort onderneming in. Dit zal veelal de eenmanszaak zijn. De meeste vragen die hier worden gesteld, 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 een auto van de zaak heeft (niet: auto van de werkgever), dan wijken uw fiscale cijfers af van de commerciële en dan dient u de tweede vraag met ja te beantwoorden. **Let op:** wanneer de fiscale jaarstukken afwijken van de commerciële stukken, dan krijgt u telkens in uw scherm een rij met fiscale cijfers en een rij met commerciële. U dient dan zowel de fiscale cijfers als de commerciële cijfers in te vullen. Wijken de commerciële gegevens niet af van de fiscale, dan kunt u overal dezelfde gegevens invullen. Achter de commerciële cijfers staat in dan in de kolom dat de fiscale op- of afwaardering nul is. In het geval van een auto van de zaak dient u bij autokosten wél afwijkende bedragen in te vullen. Zie voor meer informatie "Personen- of bestelauto van de zaak" onder "Gemengde kosten".

U dient in dit rijtje al het 'ondernemingsvermogen begin boekjaar' in te vullen. Dit is het eigen vermogen van 1 januari 2014 oftewel het eigen vermogen van 31 december 2013 dat u in de aangifte van 2013 heeft ingevuld. Wanneer het bedrag afwijkt van de aangifte in 2013, 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.

Gegevens onderneming

Ook hier kunt u veelal de vragen met nee beantwoorden. Wanneer u in 2014 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.

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'.

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.

Overzicht activa

Dit deel van de balans bestaat uit de zakelijke bezittingen en vorderingen per 31 december 2014. 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!

Overzicht passiva

Het tweede deel van de balans bestaat uit de zakelijke schulden en het eigen vermogen per 31 december 2014. 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.

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.

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 verschijnen er extra vragen. U dient een specificatie aan te geven over welk jaar de vordering of schuld omzetbelasting betrekking heeft. Is dit 2014 ('dit boekjaar') of 2013 ('vorig boekjaar') of zelfs nog ouder? Het kan zijn dat u een vordering omzetbelasting heeft over 2013 en daarnaast een schuld over 2014. 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'.

Let op: als blijkt dat u een BTW-schuld heeft die ouder is dan 2014 (dus over 2013 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 2014 een naheffingsaanslag en tegelijkertijd een boete opleggen.

Oudedagsreserve (onderdeel van het eigen vermogen)

Ieder jaar dat men aan het uren criterium voldoet, mag 10,9% van de winst worden toegevoegd aan de oudedagsreserve. De maximale toevoeging bedraagt over 2014 9.542,-. Wanneer u pensioenpre-

mies heeft afgedragen, dan wordt het maximale bedrag van toevoeging 9.542,- 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.

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.

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.

Bij investeringen tussen de 2.300,- en 55.248,- 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?

Desinvesteringsbijtelling

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

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.

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 9.

Niet-aftrekbare of gedeeltelijk aftrekbare kosten en lasten

Bij de niet- of gedeeltelijk aftrekbare kosten vult u bijvoorbeeld in 26,5% van uw lunch- en dinerbonnen (zie "Representatiekosten e.v." op pagina 8).

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 op-

drachtgever 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 (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 € 10.000,- aan omzet heeft behaald en u claimt de zelfstandigenaftrek, dan bestaat er een gereede kans dat de Belastingdienst uw urenoverzicht en agenda opvraagt 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 2014 aantoonbaar meer dan 1.225 uur heeft gewerkt in uw bedrijf, dan kunt u aanklikken dat u recht heeft op zelfstandigenaftrek. 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 2014 worden geclaimd wanneer in de jaren 2009 t/m 2013 tenminste één jaar geen onderneming werd gevoerd en wanneer in de jaren 2009 t/m 2013 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 2014 bedraagt 2.123,-.

Heeft u bijvoorbeeld in 2011 en 2012 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 aanslag inkomstenbelasting 2013.

Box1: werk en woning

Eerst klikt u aan welke rubrieken u wilt gaan invullen.

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 2015 de jaaropgaaf 2014 van de werkgever toegestuurd. Steeds vaker echter verwachten werkgevers en uitkeringsinstanties dat u zelf uw jaaropgaaf digitaal opvraagt.

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 2014 alleen een jaaropgaaf wanneer u geld heeft ontvangen in 2013 en dit inmiddels is vastgesteld als belaste uitkering (over 2014). Heeft u geld ontvangen in 2014, dan is dit een voorschot en zal de uitkering pas in 2015 worden vastgesteld en alsdan de vorm van een belaste uitkering aannemen.

Reisaf trek

Als ondernemer kunt u gewoon uw trein- en strippenkaarten in uw boekhouding opnemen. Voor loondienstverbanden geldt echter voor het woon-werkverkeer met het openbaar vervoer een reisaf trek. 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 2.036,-. 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 ver-

menigvuldigt u deze met het aantal dagen dat er gereisd wordt. Het maximale bedrag dat aftrekbaar is, bedraagt ook hier 2.036,-.

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.

Bijleenregeling eigen woning

Wanneer u in het verleden een woning heeft verkocht en in 2014 een nieuwe woning heeft aangekocht, 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 2011, daarna een huurwoning betrokken en eind 2014 een nieuwe woning gekocht, dan hoeft u geen rekening te houden met de eigenwoningreserve, omdat er meer dan drie jaar 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 2014 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 2014: 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 echter 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 2014 op de eigenwoningsschuld 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 eigenwoningsschuld op 31 december 2014.

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 2013.
- 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 hypotheeksschuld het bedrag van 194.500 noteert. De hypotheekrente kunt u dan maar gedeeltelijk aftrekken in box 1, namelijk $3.500/194.500^e$ 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.

Eigen woning

Wanneer u de WOZ-waarde van uw woning invult, wordt het eigenwoningforfait automatisch berekend. De WOZ-waarde 2014 kunt u vinden op een taxatieverslag van de gemeente of op een aanslag van de gemeentebelastingen.

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. Dat geldt dan niet alleen voor de jaren waarin u een betalingsachterstand had, maar voor de rest van de duur van de lening!

Er gelden speciale overgangsregelingen voor personen die in 2013 een oude hypotheek omzetten in een nieuwe hypotheek. Laat u goed voorlichten. Wilt u meer lenen dan voorheen, dan zal voor het nieuwe leengedeelte de nieuwe regels gelden.

Box 1: andere inkomsten

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 jaarpogaven 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%.	

Box 1: premies lijfrente en dergelijke (inkomensvoorzieningen)

Premies voor lijfrenten

U kunt alleen lijfrente aftrekken, wanneer er sprake is van een pensioentekort. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de volgende formule: $(0,17 \times \text{pensioengrondslag}) - / - (7,5 \times A) - / - F - / - Bs$, maar u klikt in de elektronische aangifte 'Bereken de jaarruimte' aan en er verschijnt een invulscherm. Let op: voor 2014 wordt dit tekort berekend over de inkomensgegevens van 2013! Voor veel kleine ondernemers zal er geen lijfrenteaftrek 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.

Inkomen uit sparen en beleggen (box 3)

Wanneer het saldo van de bezittingen lager uitkomt dan € 21.139,- per belastingplichtige, dan kunt u de vraag met nee beantwoorden.

Fiscale partners hebben samen een heffingvrij vermogen van 42.278,-. 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.

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, maatschappelijke en groene beleggingen tot € 56.420,- en beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen samen tot € 56.420,-. Het is verstandig om de maatschappelijke beleggingen enzovoorts toch te vermelden in de aangifte, 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 2014 niet hoger dan 2.900,- 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 6).

Wanneer de bezittingen zijn verminderd met de schulden en de vrijstellingen, dan wordt er een fictief rendement van 4% berekend over het belastbare bedrag. Over dit fictieve rendement zult u 30% belasting betalen.

Aftrekposten

Wanneer u een fiscaal partner heeft en u klikt aan dat u vragen over buitengewone uitgaven (ziektekosten) 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.

Aftrek levensonderhoud kinderen onder de 21 jaar

Indien u kinderen heeft waarvoor u geen kinderbijslag ontvangt of die zelf geen recht op studiefinanciering heeft, maar u geeft wel geld uit aan levensonderhoud (kleding, voeding, enzovoorts) dan kunt u een vast bedrag aftrekken. Vaak gaat het hier om een (gescheiden) ouder, waarvan het kind bij de andere ouder woonachtig is, maar waarvoor u wel zorgt (co-ouderschap) of waarvoor u kinderalimentatie betaalt. U neemt daarbij steeds de eerste dag van een kwartaal als peildatum. De hoogte van de aftrek is afhankelijk van de leeftijd van het kind en van het bedrag dat u uitgeeft per kwartaal aan het levensonderhoud van het desbetreffende kind. De aftrek varieert van 205,- tot 750,- per kwartaal.

Ziektekosten en andere buitengewone uitgaven

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 kin-

deren 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 2014' 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 310,- óf wanneer aantoonbaar is dat er meer dan 620,- is uitgegeven een bedrag van 775,-).

Scholingsuitgaven

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,-.

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.

Vrijstellingen en verminderings

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.

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

Heffingskortingen in geval van kinderen

U heeft recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting van minimaal 1.024,- en maximaal 2.133,-, wanneer het kind op 1 januari 2014 jonger was dan 12 jaar, ingeschreven stond op uw woonadres en wanneer u met tegenwoordige arbeid of resultaat uit overige werkzaamheden meer dan 4.814,- verdiende óf wanneer u recht had op zelfstandigenaftrek. De bedragen gelden voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders.

U heeft over 2014 recht op de alleenstaande-ouderkorting van 947,-, wanneer u geen partner had en het kind van nog geen 18 jaar gedurende zes maanden op uw woonadres stond ingeschreven en in belangrijke mate door u werd onderhouden.

U heeft recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting, wanneer u recht heeft op alleenstaande-ouderkorting, tegenwoordige arbeid verricht en wanneer het kind op uw woonadres staat ingeschreven en jonger is dan 16 jaar op 1 januari 2014. De hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting bedraagt 4,3% van uw winst uit onderneming, inkomsten uit tegenwoordige arbeid en resultaat uit overige werkzaamheden en bedraagt maximaal 1.319,-.

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 5,4% 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 51.414,- bedraagt. Bedraagt het totaal genoten loon minder dan 51.414,-, dan dient u de verdere vragen ook te beantwoorden.

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.

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-aftrekbaar 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).

Belangrijke wijzigingen per 1 januari 2015

- Per 1 januari 2015 vinden er ingrijpende wijzigingen plaats aangaande de kinderregelingen. De overheid heeft twaalf regelingen teruggebracht tot slechts vier, namelijk de kinderbijslag (Sociale Verzekeringsbank), het kindgebonden budget (Belastingdienst, afdeling Toeslagen), de kinderopvangtoeslag (Belastingdienst, afdeling Toeslagen) en de inkomensafhankelijke combinatiekorting (Belastingdienst, afdeling Inkomstenbelasting).
Ouders die kinderalimentatie betalen aan hun ex-partner of uitgaven doen voor hun kinderen die niet bij hen op het woonadres staan ingeschreven, kunnen niet langer deze betalingen aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. De aftrekpost 'levensonderhoud voor kinderen onder de 21 jaar' is eenvoudigweg afgeschaft.
Daarnaast zijn er verregaande consequenties voor alleenstaande ouders. Sommige alleenstaande ouders (met hoge inkomens en/of vermogen) gaan er duizenden euro's op achteruit, andere (met zeer lage inkomens) gaan er juist duizenden euro's op vooruit. Wat is er aan de hand? De heffingskortingen voor alleenstaande ouders zijn afgeschaft. Daardoor kan het zijn dat u tot wel 2.266,- meer inkomstenbelasting moet betalen, indien uw belastbaar inkomen hoger is dan circa 10.000,-. Daarentegen kan het zijn dat u (meer) kindgebonden budget zult ontvangen. Dit gebeurt via de afdeling Toeslagen. Voor alleenstaande ouders bestaat er een verhoging van het kindgebonden budget (KGB) van maximaal 3.050,-. De hoogte van het KGB is afhankelijk van de leeftijd van uw kind, is daarnaast inkomensafhankelijk en er is een grens wat betreft het vermogen. Heeft u meer dan 103.423,- aan belastbare bezittingen (zie box 3) of is uw belastbaar inkomen hoger dan 83.000,- dan ontvangt u géén KGB, terwijl u voorheen wel de heffingskortingen voor alleenstaande ouders ontving. Let wel: het belastbaar inkomen is het belastbaar inkomen uit box 1 (inkomsten) en belastbaar inkomen uit box 3 (bezittingen) bij elkaar opgeteld. U kunt een proefberekening maken op www.toeslagen.nl. Heeft u een laag belastbaar inkomen (in loondienst en/of als ondernemer), dan kunt u op jaarbasis maximaal 3.050,- erop vooruitgaan. Met name alleenstaande ouders die een inkomen hebben lager dan 10.000,- profiteren van de nieuwe regeling.
- De werkbonus vervalt per 1 januari 2015 voor mensen die op dat moment nog 61 jaar moeten worden. Personen die op 1 januari 2015 61 jaar of ouder zijn, kunnen nog wel in aanmerking komen voor de werkbonus.