

TIEN onderwerpen om met je accountant te bespreken

Zit je er altijd een beetje glazig bij als je met je accountant de jaarcijfers doorneemt? Of verdwijnt de jaarrekening ongezien in een la? Vanaf nu is dat verleden tijd. Onebizz presenteert je tien onderwerpen die je bij de jaarafsluiting geld kunnen opleveren. Bespreek ze eens met je financieel expert.

Als zzp'er heb je waarschijnlijk een accountant of boekhouder die aan het eind van het jaar de belastingaangifte verzorgt. Hiervoor zal de accountant een jaarrekening, bestaande uit een balans en een resultatenrekening inclusief toelichting, opmaken. Je kunt er voor kiezen om de aangifte voor kennis aan te nemen, de belasting te betalen en vervolgens over te gaan tot de orde van de dag maar de vraag is of dat verstandig is. Slimmer is het om een afspraak met je accountant te maken en samen door de cijfers heen te lopen. Dit geeft je de mogelijkheid gerichte vragen te stellen over het afgelopen jaar, maar belangrijker nog, het geeft je handvatten om financieel bewust het nieuwe jaar in te gaan. Onderstaande tien onderwerpen vormen een leidraad voor het gesprek met je accountant. De meeste onderwerpen gelden voor zowel IB-ondernemers als VPB-ondernemers. Waar dat niet zo is, staat dat apart vermeld.

1 Bespreek de resultaten

Hoe hebben de omzet, de bruto marge en de winst zich ontwikkeld ten opzichte van de afgelopen jaren? En ten opzichte van je plan (begroting)? En ten opzichte van vergelijkbare ondernemingen in dezelfde branche? Bespreek bij grote afwijkingen in omzet en kosten wat de oorzaak hiervan is en of, en zo ja welke, actie nodig is om weer op het juiste

spoor te komen. De accountant heeft van iedere post de onderliggende details dus aarzel niet om daarnaar te vragen.

2 Bespreek de balans

Hoe ontwikkelt het eigen vermogen zich? En het vreemd vermogen? Hoe is de verhouding tussen die twee en is die verhouding naar wens? Zijn alle bezittingen optimaal gefinancierd? Is de verhouding langlopend en kortlopend vermogen in balans? Loop door de openstaande debiteuren en crediteuren heen. Staan deze posten nog steeds open of zijn ze intussen voldaan? Wanneer er een dispuut is over een factuur is het belangrijk dat je dit met de accountant bespreekt. De accountant kan meedenken over een oplossing of hij moet de post misschien wel afboeken in je cijfers.

3 Versneld afschrijven of juist niet?

Maak je gebruik van de mogelijkheid tot willekeurige afschrijving? Vanwege de economische crisis mogen alle IB- en VPB-ondernemers investeringen gedaan in 2009 en 2010 versneld (in twee jaar) afschrijven. Startende IB-ondernemers mogen altijd zelf kiezen hoe snel ze investeringen afschrijven. Als je in 2009 veel winst hebt gemaakt is het over het algemeen verstandig ineens af te schrijven. Je verlaagt daarmee de winst en dus ook de

te betalen belasting. Heb je weinig of geen winst gemaakt, dan kun je beter niets afschrijven over 2009 en de afschrijving uitstellen tot 2010 of later, als de winst wellicht hoger is. Bespreek jouw specifieke situatie met je accountant en bekijk samen wat het meest voordelig is.

4 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

De investeringsaftrek is een bedrag dat je kunt aftrekken van de winst als je hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is in het leven geroepen om kleine investeringen (zoals een computer, een behandeltafel of andere bedrijfsmiddelen) te bevorderen. Als je in 2009 minimaal € 2.200 hebt geïnvesteerd, kun je maximaal 25% extra aftrekken. Hoe hoger de investering, hoe lager de aftrekpost. Deze extra aftrek zou de beslissing wanneer je gaat investeren kunnen beïnvloeden.

5 Maak je gebruik van de oudedagsreserve (IB)?

De oudedagsreserve (OR), ook wel fiscale oudedagsreserve of FOR genoemd, is een fiscale faciliteit voor de oude dag. Jaarlijks mag je tot maximaal 12% van de winst (met een maximum van € 11.590 in 2009) van de winst aftrekken. Over dit deel betaal je dus geen inkomstenbelasting. De meeste accountants

▶ houden automatisch rekening met de oude-dagsreserve. Hiermee creëren ze een belastingbesparing voor 2009. Dat is prima, maar wees je bewust dat de OR een uitgestelde belastingenschuld met zich mee draagt. Vroeg of laat moet je afrekenen. Zorg dus dat je bij voorkeur de gehele reserve maar tenminste het belastingdeel op de bank hebt staan. Overleg daarnaast met je accountant of het opbouwen van een OR voor jouw specifieke situatie fiscaal voordelig is. Als je weinig of geen winst maakt, is het belastingvoordeel laag. Met een beetje pech moet je later tegen een hoger tarief afrekenen. Bespreek tevens wat je gaat doen met de opgebouwde OR. Laat je deze als reservering (op de balans) staan? Of zet je de opgebouwde reservering om in een lijfrenteverzekering?

Middelen (IB) of verliezen verrekenen (IB/VPB)?

Als de winst uit onderneming de afgelopen drie jaren sterk fluctueerde, dan kan het zijn dat je in een bepaald jaar belasting hebt betaald in de hoogste schijf, terwijl je in een ander jaar nog ruimte had in een lagere schijf. Voor deze gevallen kun je geld terug krijgen door te middelen. Middelen kan alleen voor ondernemers binnen de inkomstenbelastingen (IB). Heb je het ene jaar verlies, en het andere jaar winst gemaakt, dan is het mogelijk deze met elkaar te verrekenen. Het verrekenen van verliezen geldt zowel voor ondernemers binnen de IB als binnen de VPB. Er zijn wel termijnen verbonden aan het verrekenen van verliezen.

Loon DGA (VPB)

Als dga ben je verplicht om jezelf jaarlijks minimaal € 41.000 aan loon uit te keren. Wanneer de winsten uit je bv zich niet verhouden tot dit verplichte salaris, vormt dit een risico voor de continuïteit van de bv. Is de omzet van de bv aanzienlijk gedaald door de economische crisis, dan mag je in 2009 en 2010 tijdelijk een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Het loon in 2009 en 2010 mag worden verlaagd naar evenredigheid van de omzet in deze jaren ten opzichte van het eerste halfjaar van 2008. Er gelden uitgebreide regels voor het loon van de dga. Bespreek jouw specifieke situatie met je accountant.

Heb je de juiste rechtsvorm?

Belangrijke overwegingen voor de keuze van een rechtsvorm zijn aansprakelijkheid en belastingen. In een eenmanszaak is de ondernemer, en soms het hele gezin, in privé aansprakelijk voor mogelijke schulden van de onderneming. In een bv is hoofdelijke aansprakelijkheid niet aan de orde, tenzij je als bestuurder bewust verkeerd hebt gehandeld. Maak samen met je accountant een risico inventarisatie op dit gebied en los mogelijke hiaten in de rechtsvorm op. Kijk daarnaast naar de fiscale gevolgen van de rechtsvorm. Er wordt vaak gezegd dat bij winsten lager dan € 100.00 een eenmanszaak fiscaal gezien de meest aantrekkelijke optie is. Vaak is dat van meerdere factoren afhankelijk, bijvoorbeeld hoeveel je netto nodig hebt om van je leven. Tot slot spelen aanbesteding- en samenwerkingsvraagstukken een rol in het

kiezen van de juiste rechtsvorm. Jouw accountant kan met je meedenken over de juiste rechtsvorm van je onderneming.

Is je voorlopige aanslag correct?

Nadat je voor de eerste keer aangifte hebt gedaan, zal de belastingdienst voor het komende jaar een voorlopige aanslag opleggen. Je kunt ook zelf een voorlopige aanslag aanvragen. Dit is verstandig als je niet verast wilt worden door een aanslag, met de bijbehorende heffingsrente, achteraf. Bespreek met je accountant de hoogte van de voorlopige aanslag. Deze is bij voorkeur niet te laag, want dan krijg je achteraf een naheffingrente. Je wilt ook niet dat deze te hoog is, want dan draag je maandelijks geld af wat je wellicht zelf heel hard nodig hebt om je onderneming te draaien of voor je privé inkomen.

Hoe houd je zicht op de cijfers?

Samen met je accountant door de cijfers van het afgelopen jaar heen lopen is een belangrijke exercitie. Nog beter is het om je onderneming op regelmatige basis cijfermatig tegen het licht te houden. Alleen als je weet hoe je er financieel voor staat kan je op tijd ingrijpen als het mis dreigt te gaan. Daarnaast geven cijfers je essentiële informatie voor zakelijke beslissingen zoals investerings-, uitbreidings- of besparingsbeslissingen. Bespreek met je accountant hoe jij zicht houdt op je cijfers. Wellicht is het (verder) automatiseren van je boekhouding of een kwartaalrapportage een mooie volgende stap? ■



KORTING

Alle onderwerpen uit dit artikel komen uitgebreid aan bod in het boek 'Financiën voor ZPP'ers' van Femke Hogema.

Normaal € 19,90

Nu voor € 15,90

Ontvang € 4,- korting op het boek 'Financiën voor ZPP'ers' van Femke Hogema bij bestelling via www.onebizz.nl of tegen inlevering van deze bon bij de boekhandel of op de Onebiznessday op 11 juni a.s.

*Actienummer: 901-76685. Deze actie is geldig van 28-05-2010 t/m 21-06-2010