

FISCALE WINST

Winst op papier ja, maar niet op mijn bankrekening

...

U heeft over 2015 een mooie (fiscale) winst behaald volgens de stukken van uw boekhouder, echter uw bankrekening laat wat anders zien. Waar is het geld gebleven? Hoe kunt u achterhalen waar uw geld gebleven is?

Inzicht krijgen. Om inzicht te krijgen in geldstromen kunt u een kasstroomoverzicht opstellen. Zo kunt u precies achterhalen waar uw geld vandaan komt en waaraan het is uitgegeven.

Stel, u heeft aangifte inkomstenbelasting gedaan en u moet € 24.379,- aan IB en € 2.521,- aan Zvw betalen. Tot uw grote verbazing is uw banksaldo slechts € 24.793,-. U komt dus tekort. En dat met een winst van € 80.298,-. Hoe kan dat nou?

2015		
Winst uit onderneming		80.298
Zelfstandigenaftrek		-/- 7.280
		73.018
MKB-winstvrijstelling 14%		-/- 10.223
Belastbaar inkomen		62.795
IB schijf 1: t/m 19.822	36,5%	7.235
IB schijf 2 19.823 t/m 33.589	42,0%	5.782
IB schijf 3 33.590 t/m 57.585	42,0%	10.078
IB schijf 4 vanaf 57.586	52,0%	2.710
	Belasting BOX 1	25.805
Heffingskortingen		1.426
Zvw (maximumbijdrage inkomen) 51.976	4,85%	2.521

Kasstroomoverzicht

Kasstroom uit operationele activiteiten. Weet:

- dat afschrijvingskosten geen echte uitgaven zijn, die telt u weer op bij het bedrijfsresultaat;
- dat u de toename van een voorziening optelt bij het bedrijfsresultaat en een afname in mindering brengt. Met toename/afname wordt bedoeld de mutatie t.o.v. het voorgaande jaar;
- dat een stuk van de winst in de voorraad en debiteuren zit. De stijging van de crediteuren en overlopende passiva laat werkkapitaal dalen.

Kasstroom uit investeringsactiviteiten. Weet:

- dat investeringen een negatieve kasstroom geven;
- en desinvesteringen een positieve kasstroom.

Kasstroom uit financieringsactiviteiten. Onttrekkingen aan het eigen vermogen en de afname van de langlopende schulden geven een negatieve kasstroom.

Terug naar ons voorbeeld

Daar blijft het geld dus ... Als u kijkt naar de stand van de liquide middelen op de balans 2015, ziet u dat dit € 24.793,- is. Hoe komt dat?

Bedrijfsresultaat	84.657
Afschrijvingen	28.376
Mutatie voorzieningen	7.250
<i>Verandering in werkkapitaal</i>	
Voorraad	-15.322
Debiteuren	-26.420
Crediteuren	5.100
Overlopende passiva	281
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	83.922
Rentebaten	5.302
Rentelasten	-9.661
Kasstroom uit operationele activiteiten (1)	79.563
Investeringen	-27.000
Desinvesteringen	125
Kasstroom uit investeringsactiviteiten (2)	-26.875
Onttrekkingen eigen vermogen	-24.289
Mutatie langlopende schulden	-12.500
Kasstroom uit financieringsactiviteiten (3)	-36.789
Mutatie geldmiddelen (1+2+3)	15.899
<i>Toelichting op de geldmiddelen</i>	
Stand liquide middelen per 1 januari	8.894
Mutatie geldmiddelen	15.899
Stand per 31 december	24.793