**Kennisdocument**

**Tips voor uw financieel verslag**

Het financieel jaarverslag is voor sommige stichtingen iets om erg tegenop te zien. Toch hoeft het niet zo lastig te zijn. De Belastingdienst verlangt van u dat u uw jaarcijfers (bijv. als onderdeel van uw jaarverslag) binnen zes maanden na afloop van het boekjaar publiceert op uw website. De jaarcijfers moeten het volgende inhouden:

* de balans
* de staat van baten en lasten
* een toelichting

**De balans**

De balans is een overzicht van de bezittingen, de schulden en het eigen vermogen. Aangezien stichtingen over het algemeen geen schulden hebben, kan dit vrij eenvoudig worden weergegeven, zeker als alle betalingen binnen het boekjaar zijn gedaan en ontvangen. In dat geval zal er op de balans per einde boekjaar alleen een banksaldo (debet) en vermogen (credit) aanwezig zijn. Als u nog rekeningen moet betalen die u in het af te sluiten boekjaar heeft ontvangen is dat een schuld, die aan de creditkant van de balans moet staan. Als u nog geld tegoed heeft, bijv. een subsidie die al uitbetaald had moeten zijn, ziet u dat terug aan de linkerkant van de balans, de debetkant. Beide kanten moeten altijd gelijk zijn.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  | Balans per 31 december 2016 | | |
|  |  |  |  |
| Nog te ontvangen van donateur x | 375 | Eigen vermogen | 2148 |
| Banksaldo | 1873 | Factuur drukkerij | 100 |
|  |  |  |  |
| TOTAAL | 2248 | TOTAAL | 2248 |
|  |  |  |  |

**Staat van baten en lasten**

Een staat van Baten en Lasten is een overzicht van opbrengsten (inkomsten) en kosten (uitgaven) over het afgelopen boekjaar.

U  bent verplicht om het hele jaar door de administratie bij te houden, bijv. door facturen netjes te bewaren en een overzicht te maken van de inkomsten en de uitgaven. Als de Belastingdienst een controle komt doen, moet u in staat zijn de administratie te laten zien. Dit is de taak van de penningmeester en hoeft helemaal niet ingewikkeld te zijn: Het is aan te raden om een aantal posten vast te stellen, hiervan in excel een overzicht te maken en dit maandelijks aan de hand van uw afschrift in te vullen. Controleer aan het einde van elke maand of het totaal bijgeschreven en het totaal afgeschreven bedrag klopt met uw overzicht. Als u onderstaande tabel in excel kopieert, kunt u zelf posten toevoegen die voor u relevant zijn.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | jan-17 | feb-17 | Etc. | **Totalen** |
| **Inkomsten** |  |  |  |  |
| Vaste donateurs |  |  |  |  |
| Incidentele donateurs |  |  |  |  |
| Voor bouw geoormerkte donaties, zoals fondsen |  |  |  |  |
| Subsidies |  |  |  |  |
| Opbrengsten uit acties |  |  |  |  |
| Rente |  |  |  |  |
| **Totaal Inkomsten** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Bestedingen** |  |  |  |  |
| vaste lasten project A |  |  |  |  |
| vaste lasten project B |  |  |  |  |
| Bouwprojecten |  |  |  |  |
| Onderhoudsreserve (naar spaarrekening) |  |  |  |  |
| Incidentele uitgaven |  |  |  |  |
| Bankkosten |  |  |  |  |
| Organisatiekosten in Nl. (bij drukwerk of een vliegticket) |  |  |  |  |
| **Totaal Uitgaven** |  |  |  |  |

Aan het einde van het jaar bestaat uw staat van Baten en Lasten uit ditzelfde overzicht, alleen dan zonder de maandspecificatie erin, dus enkel de jaartotalen van elke post (hierboven oranje gearceerd).

**Hulp van een boekhoudprogramma**

Als de administratie groter en moeilijker bij te houden is, kies dan voor een boekhoudprogramma. Als u elke maand de inkomsten en uitgaven aan de hand van bonnetjes en het bankafschrift invoert, dan rollen zowel de balans als de staat van baten en lasten aan het einde van het jaar zo uit uw programma. Verschillende stichtingen werken bijvoorbeeld met het online boekhoudprogramma [e-boekhouden](https://www.e-boekhouden.nl/verenigingen-stichtingen/boekhouden-en-ledenadministratie). U kunt op deze website een gratis cursus boekhouden [downloaden](https://www.e-boekhouden.nl/verenigingen-stichtingen/gratis-cursus-boekhouden). E-boekhouden heeft een speciale module voor stichtingen en verenigingen en heeft haar tarieven daar ook op aangepast. Een compleet boekhoudprogramma kost € 9,50 per maand. Dit kan met 15% verlaagd worden als u een banner van e-boekhouden op uw website plaatst. Ongetwijfeld zijn er meer goede boekhoudprogramma's. Bovendien: Als u uw vrijwilligersvergoeding terugvraagt bij uw aangifte IB, heeft u de extra kosten voor een goed boekhoudprogramma alweer ruimschoots terugverdiend.