

Bijlage 2

Jaarrekening t.b.v. aangifte inkomstenbelasting (IB) 2014

Acumulus & Co

Inhoud:

- Verlies- en Winstrekening
- Balans
- Priveonttrekkingen/-stortingen
- Bijlagen

BTW-nummer

Van	01-01-2014
Tot en met	31-12-2014
Datum	02-03-2015
Opgesteld door	Acumulus

VERLIES- EN WINSTREKENING

Gebruik de afgeronde bedragen voor uw aangifte inkomstenbelasting (IB).

Bruto winst

	Intern	Afgerond (IB)
Opbrengsten (netto-omzet = omzet - BTW)	69140.00	69140
Inkoopkosten -/-	15535.00	15535
Bruto winst	53605.00	53605

Kosten

Personeelskosten	0.00	0
Afschrijvingen	3760.00	3760
Overige bedrijfskosten		
Autokosten (geen aanschaf)	-1334.20	-1334
Bankkosten	89.00	89
Contributies & abonnementen	600.00	600
Huisvesting	4200.00	4200
Inhuur	3520.00	3520
Kantoorbenodigdheden	538.00	538
Reclame & advertenties	3320.00	3320
Rente	-136.00	-136
<i>Subtotaal overige bedrijfskosten</i>	<i>(10796.80)</i>	<i>(10797)</i>
Totaal Kosten	14556.80	14557
Netto winst	39048.20	39048

Zorg bij het invoeren van het onderdeel Winst-en-verliesrekening in uw aangifte inkomstenbelasting dat het totaal uitkomt op:

39048

De netto winst wordt door de belastingdienst **Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal** genoemd. Dus:

Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal = 39048

Het aangifteprogramma van de belastingdienst vergelijkt dit bedrag met het **Saldo fiscale winstberekening**. Deze bedragen moet exact hetzelfde zijn, anders geeft het aangifte programma een foutmelding. Het Saldo fiscale winstberekening wordt hierna berekend.

BALANS

	Intern	Afgerond (IB)
Activa		
IMMATERIELE VASTE ACTIVA	0.00	0
MATERIELE VASTE ACTIVA		
Investerings	14600.00	14600
<i>Zie bijlage 1 voor specificatie</i>		
FINANCIELE VASTE ACTIVA	0.00	0
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorraden	0.00	0
Vorderingen en overlopende activa		
Vordering omzetbelasting	449.53	450
Vorderingen op handelsdebiteuren	4271.30	4271
Liquide middelen		
Saldo 1515.30303	12115.81	12116
Saldo 1515.330.300	28027.00	28027
Saldo Deelbetalingen debiteuren	0.00	0
Saldo Deelbetalingen crediteuren	0.00	0
Saldo Nog te betalen bedragen	-600.00	-600
<i>Subtotaal bank- en kastegoeden</i>	39542.81	39543
	<hr/>	<hr/>
	58863.64	58864
Passiva		
VREEMD VERMOGEN		
Schulden en overlopende passiva		
Omzetbelasting	0.00	0
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	874.35	874
Leningen en schulden	6150.00	6150
ONDERNEMINGS-VERMOGEN		
Reserveringen	17790.00	17790
Eigen vermogen	34049.29	34050
	<hr/>	<hr/>
	58863.64	58864

PRIVEONTTREKKINGEN/-STORTINGEN

Wanneer u winst hebt gemaakt, en geld met priveboekingen van uw zakelijke rekening hebt gehaald, hebt u het ondernemings-vermogen van uw onderneming verkleind. De Belastingdienst maakt in het aangifteprogramma een (kapitaals)vergelijking tussen het ondernemings-vermogen aan het begin van het jaar (of het begin van uw onderneming) en aan het einde van het jaar. Er wordt gekeken hoeveel winst in de onderneming is gebleven en hoeveel er prive is opgenomen.

Deze berekening noemt de Belastingdienst: het **Saldo fiscalewinstberekening**.

Het Saldo fiscalewinstberekening dient precies gelijk te zijn aan de netto winst. Ofwel:

Saldo fiscalewinstberekening = Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal = 39048

De belastingdienst rekent in het aangifteprogramma zelf het Saldo fiscalewinstberekening uit en controleert daarmee of de opgegeven winst overeenkomt met de wijziging van het ondernemings-vermogen en de prive-onttrekkingen. Om het Saldo fiscalewinstberekening te kunnen berekenen, heeft de Belastingdienst het bedrag nodig wat u prive hebt opgenomen of gestort. Dit bedrag dient u in te vullen bij het onderdeel **Box 1: winst uit onderneming**. Het is dus van belang dat u precies de juiste prive-onttrekkingen/-storting invult, anders constateert het aangifteprogramma van de belastingdienst een verschil en accepteert het programma uw gegevens niet. Hieronder wordt aangegeven hoe u de juiste prive-onttrekkingen/-storting berekent.

Wanneer u in het jaar van aangifte bent gestart, kan het ondernemings-vermogen aan het begin van het jaar 0 zijn. Dit hangt af van wat u hebt ingevuld als beginbalans in het aangifteprogramma.

Wanneer u in een van de vorige jaren bent gestart, dient u de eind-balanswaarden (activa en passiva) van vorig jaar in te voeren in het aangifteprogramma.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht activa, boekwaarde einde boekjaar** in uw aangifte inkomstenbelasting dat het **Totaal activa: fiscaal** uitkomt op **58864**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemingsvermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **34050**, dat het totale **Ondernemingsvermogen** uitkomt op **51840** en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **58864**.

Nu hebt u het zakelijke gedeelte van de aangifte ingevuld, en gaat u verder met het prive-gedeelte waar de priveonttrekkingen zijn ondergebracht.

In het onderdeel **Box 1: winst uit onderneming** dient u de Priveonttrekkingen en Privestorting in te voeren. Gebruik nu de volgende formule om dit te berekenen.

Priveonttrekking/-storting = ondernemings-vermogen einde boekjaar *min* ondernemings-vermogen begin boekjaar *min* netto winst

Voor u betekent dat:

Priveonttrekking/-storting = 51840 *min* eigen vermogen begin boekjaar *min* 39048

Wanneer de uitkomst **positief** (groter dan 0) is, voert u dit bedrag in bij **Privestorting**, wanneer de uitkomst **negatief** (kleiner dan 0) is, voert u dit bedrag (zonder min-teken) in bij **Priveonttrekking**.

Indien u in het jaar van aangifte gestart bent, en u alle beginwaarden van de balans op 0 hebt gezet, is de formule dus:

Priveonttrekking/-storting = 51840 *min* 0 *min* 39048

Priveonttrekking/-storting = 12792

Het bedrag is in dit geval positief, dus u dient dit bedrag in te vullen bij **Privestorting**.

Indien uw beginvermogen niet 0 is, gebruikt u de eerste formule en trekt u het beginvermogen af van het eigen vermogen aan het einde van het boekjaar.

Zie bijlage 4 Rekenhulp priveonttrekkingen

BIJLAGEN

- Bijlage 1 Specificatie materiele activa
- Bijlage 2 Investeringsaftrek
- Bijlage 3 Willekeurige afschrijvingen
- Bijlage 4 Rekenhulp priveontrekkingen

Bijlage 1 Specificatie materiele activa

Dit betreft alle investeringen die op de balans staan in 2014. Dat kunnen investeringen zijn die in 2014 zijn aangeschaft alsook investeringen uit eerdere jaren die in 2014 nog niet volledig zijn afgeschreven en dus nog een waarde op balans vertegenwoordigen.

U hoeft alleen de groen weergegeven bedragen in te vullen.

Investering/bedrijfsmiddel	Kosten van aanschaf of voortbrenging	Boekwaarde einde boekjaar	Restwaarde
(Bedrijfs)gebouwen en terreinen	-	0	-
Productiemachine aanschaf: 24-04-2014, prijs EX BTW: 2750.00, restwaarde: 0.00	2750.00	2400.00	0.00
Generator aanschaf: 25-03-2012, prijs EX BTW: 2650.00, restwaarde: 0.00	2650.00	1300.00	0.00
Machines en installaties	5400.00	3700.00	0.00
Personenauto AC-UM-33 aanschaf: 14-04-2012, prijs EX BTW: 15400.00, restwaarde: 0.00	15400.00	9600.00	0.00
Inrichting aanschaf: 15-07-2013, prijs EX BTW: 1800.00, restwaarde: 0.00	1800.00	1300.00	0.00
Computer en toebehoren Willekeurig aanschaf: 01-07-2013, prijs EX BTW: 900.00, restwaarde: 0.00	900.00	0.00	0.00
Overige materiele vaste activa	18100.00	10900.00	0.00
Totaal materiele vaste activa: fiscaal		14600	

Bijlage 2 Investeringsaftrek

Als u in een boekjaar investeert in bedrijfsmiddelen, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Investerings die sowieso niet mogen worden opgegeven voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, zijn o.a.:

- investeringen van minder dan 450 euro ex btw;
- (bedrijfs)panden;
- grond;
- personenwagens (behalve zeer zuinige 0-emissie-auto's)
- software en websiteontwikkeling (tenzij bestemd voor webshop);
- goodwill.

Er geldt een minimum totaalbedrag aan investeringen. Dit drempelbedrag wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. Komt u niet aan dit totaalbedrag, dan is er geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Komt u in de buurt van het drempelbedrag (in 2013 is dat 2300,- euro), dan kunt u overwegen nog een extra investering in 2014 te doen om wel voordeel te halen uit deze regeling.

U dient in de onderstaande lijst bij elke investering persoonlijk te controleren of deze voldoet aan de criteria.

Omschrijving investering/bedrijfsmiddel	Kostensoort	Investeringsbedrag	Bedrag dat mogelijk meetelt voor de aftrek
Productiemachine aanschaf: 24-04-2014, prijs EX BTW: 2750.00, restwaarde: 0.00	Gereedschappen/machines	2750.00	2750.00
Totaal			2750.00

Bijlage 3 Willekeurige afschrijvingen

Normaliter dient een investering in minimaal 5 jaar geleidelijk afgeschreven te worden (maximaal 20% per jaar). Willekeurig afschrijven betekent dat u naast de gewone afschrijving zelf bepaalt hoe en wanneer u een bedrijfsmiddel afschrijft. Dit kan u een liquiditeits- en rentevoordeel opleveren. Net als bij gewone afschrijving, mag de boekwaarde van het bedrijfsmiddel niet lager worden dan de restwaarde.

Er bestaan meerdere regelingen voor willekeurige afschrijving. De 3 belangrijkste zijn:

1. willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (VAMIL)
2. willekeurige afschrijving voor startende ondernemers (eerste 3 jaar)
3. in 2013: tijdelijke regeling willekeurige afschrijving op nieuwe bedrijfsmiddelen

Hieronder staan de investeringen waarvan de afschrijvingen niet lineair in minimaal 5 jaar zijn geboekt en dus ook in 2014 dienen te worden opgegeven als willekeurige afschrijving.

U dient zelf te bepalen of u gebruik mag maken van willekeurige afschrijving op basis van deze regelingen. Voor willekeurige afschrijving gelden grotendeels dezelfde criteria als voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie bijlage 2).

Let op bij vervroegde afschrijving!

Indien een bedrijfsmiddel aanvankelijk geboekt is met lineaire afschrijving over 5 jaar, maar het middel gaat kapot na twee jaar, dan dient deze in het jaar van defect volledig afgeschreven te worden inclusief de restwaarde. Acumululus zal deze dan hieronder toch kunnen aanmerken als willekeurig afgeschreven bedrijfsmiddel terwijl dat niet het geval is. Bepaal dus per investering of er naar uw oordeel echt sprake is van willekeurige afschrijving.

Omschrijving bedrijfsmiddel	Afschrijvings- bedrag	Boekwaarde einde boekjaar	Tijdelijke regeling
Computer en toebehoren Willekeurig aanschaf: 01-07-2013, prijs EX BTW: 900.00, restwaarde: 0.00	360.00 (40% van 900.00)	0.00	Door u te bepalen

Bijlage 4 Rekenhulp priveonttrekkingen

Ondernemings-vermogen dit boekjaar (komt uit Acumululus)	A	51840
Ondernemings-vermogen vorig boekjaar, vul in (dit hebt u ook ingevuld of dient u in te vullen in de aangifte aan het begin bij Ondernemingsvermogen begin boekjaar)	B	_____/-
Bereken C = A min B (kan negatief zijn)	C	_____ (= A min B)
Winst dit boekjaar (komt uit Acumululus)	D	39048 -/-
Bereken priveonttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	_____ (= C min D)

OV Einde boekjaar € 51840 +

OV Begin boekjaar € 68871 -

Winst € 39048 -

Privé-onttrekking € 56079 -

Privé-onttrekking contant € 52229

Privé-onttrekking auto € 3850