

Jaarrekening t.b.v. aangifte inkomstenbelasting (IB) 2019

Acumulus & Co

Inhoud:

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

BTW-nummer	NL123456789B99
Van	01-01-2019
Tot en met	31-12-2019
Datum	24-02-2020
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)	65927.50	65927
Inkoopkosten -/-	17238.00	17238
Bruto winst	48689.50	48689

Kosten

Personeelskosten	0.00	0
Afschrijvingen	4439.00	4439
Overige bedrijfskosten		
Accountant- & administratie	9.95	10
Autokosten (geen aanschaf)	6487.17	6487
Bankkosten	132.00	132
Gereedschappen/machines	435.90	436
Huisvesting	3617.80	3618
Inhuur	605.00	605
Kilometervergoeding	44.84	45
IB-Bijtelling auto	-4204.75	-4205
Reclame & advertenties	1250.00	1250
Rente	-6.80	-7
Representatie & verteer (eten & drinken)	350.40	350
Telefoon, internet en fax	386.10	386
Verzekeringen	484.00	484
<i>Subtotaal overige bedrijfskosten</i>	<i>(9591.61)</i>	<i>(9591)</i>
Totaal Kosten	14030.61	14030

Netto winst

34658.89

34659

Tel vooraf de kosten op die als 1 bedrag in de IB aangifte ingevuld moeten worden:

Auto- en transportkosten 6532

Verkoopkosten 1600

Andere kosten 880

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

34659

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

Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal = 34659

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

BALANS

	Intern	Afgerond (IB)
Activa		
IMMATERIELE VASTE ACTIVA	0.00	0
MATERIELE VASTE ACTIVA		
Investeringen <i>Zie bijlage 1 voor specificatie</i>	9960.00	9960
FINANCIELE VASTE ACTIVA	0.00	0
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorraden	12500.00	12500
Vorderingen en overlopende activa		
Vordering omzetbelasting	0.00	0
Vorderingen op handelsdebiteuren	2813.25	2813
Overige activa		
Saldo Deelbet. debiteuren (aftrekken van debiteuren)	-813.25	-813
Liquide middelen		
Saldo NL69RABO0151530303	5643.41	5643
Saldo NL97RABO01515330300	11500.00	11500
Saldo Paypal	0.00	0
<i>Subtotaal bank- en kastegoeden</i>	<i>(17143.41)</i>	<i>(17143)</i>
	<hr/>	<hr/>
	41603.41	41603
 Passiva		
VREEMD VERMOGEN		
Schulden en overlopende passiva		
Omzetbelasting	1846.52	1847
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1349.15	1349
Overige activa		
Saldo Deelbet. crediteuren (aftrekken van crediteuren)	0.00	0
Leningen en schulden	4850.00	4850
ONDERNEMINGS-VERMOGEN		
Reserveringen	0.00	0
Eigen vermogen	33557.74	33558
	<hr/>	<hr/>
	41603.41	41603

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 = 34659

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 **41603**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemings-vermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **33558**, dat het totale **Ondernemings-vermogen** uitkomt op **33557** en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **41603**.

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 Privestortingen 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 = 33557 *min* ondernemings-vermogen begin boekjaar *min* 34659

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

Indien u in 2019 gestart bent, en u alle beginwaarden van de balans op 0 hebt gezet, is de formule dus:

Priveonttrekking/-storting = 33557 *min* 0 *min* 34659

Priveonttrekkingen/-storting = -1102

Het bedrag is in dit geval negatief, dus u dient dit bedrag (zonder min-teken) in te vullen bij **Priveonttrekkingen**.

Indien u eerder dan in 2019 gestart bent, is uw beginvermogen niet 0! Gebruik dan de rekenhulp op de laatste pagina van dit document.

Zie bijlage 4 Rekenhulp privéonttrekkingen

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 2019. Dat kunnen investeringen zijn die in 2019 zijn aangeschaft alsook investeringen uit eerdere jaren die in 2019 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	-
Machines en installaties	0	0	0
Geavanceerde camera aanschaf: 15-11-2018, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2450.00	1910.00	0.00
Nieuwe computer aanschaf: 15-06-2016, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2450.00	0.00	0.00
ACUM12 Pers. auto aanschaf: 15-07-2015, prijs EX BTW: 13900.00, restwaarde: 2900	13900.00	4200.00	2900.00
Mediamarkt, Apeldoorn - Laptop HP aanschaf: 01-02-2019, prijs EX BTW: 859.00, restwaarde: 0.00	859.00	710.00	0.00
Inventaris aanschaf: 28-12-2019, prijs EX BTW: 1115.00, restwaarde: 0.00	1115.00	1100.00	0.00
iMAC aanschaf: 27-03-2019, prijs EX BTW: 2400.00, restwaarde: 0.00	2400.00	2040.00	0.00
Overige materiele vaste activa	23174.00	9960.00	2900.00
Totaal materiele vaste activa: fiscaal		9960	

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;
- woonhuizen;
- grond;
- personenwagens (behalve bestemd voor beroepsvervoer)
- software (websiteontwikkeling in sommige gevallen wel, afhankelijk van de afspraken met de bouwer van de software of website);
- 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 (2300,- euro), dan kunt u overwegen nog een extra investering te doen - indien nog mogelijk - 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
Mediamarkt, Apeldoorn - Laptop HP aanschaf: 01-02-2019, prijs EX BTW: 859.00, restwaarde: 0.00	Kantoorbenodigdheden	859.00	859.00
iMAC aanschaf: 27-03-2019, prijs EX BTW: 2400.00, restwaarde: 0.00	Kantoorbenodigdheden	2400.00	2400.00
Inventaris aanschaf: 28-12-2019, prijs EX BTW: 1115.00, restwaarde: 0.00	Inventaris	1115.00	1115.00
Totaal			4374.00

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. Regeling uit 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 2019 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
Nieuwe computer aanschaf: 15-06-2016, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	1225.00 (50% van 2450.00)	0.00	Door u te bepalen

Deze computer is wegens defect onbruikbaar geworden en volledig -vervroegd- afgeschreven in 2019. Dit betreft GEEN willekeurige afschrijving die vermeld moet worden in de IB-aangifte.

Bijlage 4 Rekenhulp priveonttrekkingen

Ondernemings-vermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	33557	
Ondernemings-vermogen vorig boekjaar, vul in	B	<u>36236</u>	-/-
(dit hebt u ook ingevuld of dient u in te vullen in de aangifte aan het begin bij Ondernemingsvermogen begin boekjaar)			
BEREKEN C = A min B (kan negatief zijn)	C	-2679	(=A min B)
Winst dit boekjaar (komt uit Acumulus)	D	<u>34659</u>	-/-
BEREKEN Privé-onttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	-37338	(=C min D)

Wanneer E negatief is, vult u dit bedrag **zonder minteken** in als **priveonttrekking**. Is het bedrag positief, dan vult u dit in als **privestorting**.

Rijdt u een zakelijke auto?

Wanneer u een auto op naam van de zaak rijdt, wordt daar ook een priveonttrekking berekend waardoor het totaal aan priveonttrekkingen in de aangifte te hoog (hoger dan E) kan worden. Deze trekt u daarom van de bovenstaande priveonttrekking (E) af zodat het uiteindelijke totaal van alle priveonttrekkingen in de aangifte gelijk is aan E.

In dit geval $-37338 + 4205 = 33133$ gewone privé onttrekkingen.

Ondernemings-vermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	33557	
Ondernemings-vermogen vorig boekjaar, vul in	B	<u>36236</u>	-/-
(dit hebt u ook ingevuld of dient u in te vullen in de aangifte aan het begin bij Ondernemingsvermogen begin boekjaar)			
BEREKEN C = A min B (kan negatief zijn)	C	-2679	(=A min B)
Winst dit boekjaar (komt uit Acumulus)	D	<u>34659</u>	-/-
BEREKEN Privé-onttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	-37338	(=C min D)
Bijtelling auto (uit Verlies en Winstrekening)	F	<u>4205</u>	
Bereken gewone Privé onttrekking G = E plus F (kan negatief zijn)	G	-33133	(=E plus F)