

Bijlage A – Checklist t.b.v. IB-aangifte 2020 voor ondernemers

Samengesteld door:

Annalies Janssens van Countforyou (www.countforyou.nl)

Ter voorbereiding op het invullen van het zakelijke deel van de aangifte Inkomstenbelasting voor ondernemers is het goed om een aantal punten van uw administratie in Acumulus even kritisch door te nemen.

Als extra hulp geven wij tips en aanwijzingen over zaken waar we vaak tegenaan lopen bij een controle van een administratie.

Kijk via Overzichten > Grootboekoverzichten, selecteer het jaar en **zet een vinkje bij "toon inhoud"**:

- **Autokosten:**

- In principe kunnen hier alleen kosten op staan als de auto op de balans van de zaak staat, want als de auto privé is, zitten alle kosten in de 0,19/km inbegrepen welke u als km-vergoeding voor zakelijke km's mag hanteren;
<https://wiki.acumulus.nl/index.php?page=priveauto-ib-ondernemer>
- Bij privé auto: Eventuele incidentele autohuur mag wel op autokosten staan als dit voor een speciaal project is geweest. Wanneer de auto gehuurd wordt vanwege onderhoud van de privé-auto is dit niet toegestaan;
- De BTW van het zakelijk gebruik van de privé-auto komt hier te staan (dit zijn 0-bedragen);
- Let op dat er op wegenbelasting/MRB, verzekering en kosten in het buitenland geen BTW zit.

- **Bankkosten:**

- Op echte bankkosten zit nooit BTW;
- Op kosten van externe bedrijven zit evt. wel BTW.

- **Cursussen en seminars:**

- Controleer de BTW met de factuur;
- Let op: indien het een opleiding is t.b.v. het in stand houden van de kennis van huidige bedrijf, dan zijn de kosten voor 100% aftrekbaar. Bij een seminar (hapje, drankje) geldt 80% aftrekbaar. Acumulus gaat standaard uit van beperkt aftrekbare kosten als u deze kostensoort selecteert. Wanneer het voor 100% als zakelijke kosten aftrekbaar is, moet bij het boeken van deze kosten het vinkje bij "gemengde kosten automatisch corrigeren" uitgezet worden. Wanneer het kosten voor een geheel ander vakgebied betreft dan de onderneming, dan zijn het geen bedrijfskosten, maar mogelijk wel aftrekbaar in het particuliere deel van de IB-aangifte onder studie voor toekomstig beroep.
- Wanneer het als persoonlijke aftrekpost opgevoerd wordt, dan wordt het binnen Acumulus een privé boeking en dan voert u het op in het privédeel van de IB-aangifte. In dat geval zijn reiskosten i.v.m. studie niet aftrekbaar en tellen de uren niet mee voor het urencriterium.

- **Diversen:**

- Laat hier geen kosten op staan; kies waar het logischerwijs het beste bij past, of maak gebruik van een extra kostensoort, die in Acumulus aan te maken is via Beheer > Kostensoorten;
- Bij Diversen kan GEEN KOR bijtelling meer staan! Bij de nieuwe KOR regeling is er geen fiscale bijtelling meer.
- Bij Diversen kan de IB-bijtelling en BTW-correctie van de auto van de zaak staan. (De boeking BTW-correctie moet u verplaatsen naar Autokosten; open de boeking, tabblad boeking, wijzig de kostensoort naar Autokosten). Voor de IB-bijtelling kunt u een extra kostensoort aanmaken om het inzichtelijk te houden bij de IB-aangifte. Let op: als de IB-bijtelling beperkt was door lage kosten, dan na verplaatsing BTW bijtelling naar autokosten, de IB bijtelling verwijderen en opnieuw doen. De BTW bijtelling moet namelijk ook meetellen als autokosten.

Activa:

• **Investerings:**

- Controleer of de afschrijving per jaar juist en naar wens is.
- Het is beter om bij het boeken niet te kiezen voor restwaarde. Je kunt wel meer jaren afschrijving kiezen. Dan vul je als afschrijving bij de eerste jaren de gewenste afschrijving in, dan enkele jaren niets en het laatste jaar de gekozen restwaarde.

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=investering-aanpassen>

• **Voorraad:**

- Controleer of de balansboeking 01-01-2020 zonder resultaatcorrectie geboekt is. Kijk hiervoor bij Overzichten > Grootboekoverzicht > Spring naar Inkopen. Er mag op 01-01-2020 **geen** boeking staan met omschrijving "resultaatcorrectie voorraadwaardering"
- Klopt de voorraad per 31-12-2020? Maak zo nodig nog een boeking **met** resultaatcorrectie.

• **Debiteuren:**

- Zijn de openstaande posten (facturen aan klanten) ook werkelijk nog niet betaald in 2020?
- Bij verschillen: kijk op de rekeningen Deelbetalingen (indien aanwezig) of bij Privéboekingen.

• **Liquide middelen / Saldi:**

- Klopt het banksaldo met het werkelijke saldo van de bank van 31-12-2020?
<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=controle-bank-saldo>
- Saldi overige rekeningen (**Kan ook bij Passiva staan**) (zoals Deelbetalingen of Overlopende posten): kijk bij het saldo-overzicht en maak een specificatie van het saldo;
<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=deelbetalingen>
<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=overlopende-kosten>
<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=vooruitontvangen-bedragen-te-ontvangen-bedragen>
- Als er bovenstaande "fictieve" rekeningen onder Liquide middelen staan kunnen die verplaatst worden naar "Activa-Overige" (zoals Borg) of "Passiva-Overige" (zoals nog te betalen bedragen) Ga hiervoor naar Beheer > Rekeningen en Kas. Kies de rekening en ga naar tabblad Speciaal.

• **BTW: (kan ook bij Passiva staan)**

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=controle-btw-op-de-balans>

- Is de te betalen/te ontvangen BTW eind 2019 in Acumul.us op 01-01-2020 op de balans gezet?
- Staat de daadwerkelijke BTW-afdracht/teruggaaf van de laatste periode vorig boekjaar op de balans? (let op: deze heft meestal de balanspost BTW vorig boekjaar op: per saldo zijn deze twee boekingen dan 0!)
- Staan de BTW-afdrachten/teruggaves van alle periodes (uitgezonderd de laatste van het boekjaar, die waarschijnlijk pas in 2021 is betaald/ontvangen) op de balans?
- Als er toch nog verschil is en er moet een suppletie ingediend worden, gebruik dan het excel-bestand onder deze link:

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=btw-aangifte>

Passiva:

- **Crediteuren:**

- Als er deelbetalingen op een rekening bij Saldi staan, breng dan voor de IB-aangifte dit saldo in mindering op het crediteurensaldo. Misschien staat deze nog aan de Activa kant. Om deze rekening aan de Passiva kant te krijgen, ga naar Beheer > Rekeningen en Kas. Kies de rekening en ga naar tabblad Speciaal. Kies voor Passiva – overige.

- **Leningen:**

- Is de beginschuld van dit boekjaar handmatig overgenomen van eind vorig boekjaar?
- Klopt het schuldsaldo op de balans met de werkelijke stand van de lening?
- Moet er evt. nog rente berekend/geboekt worden?

- **Oudedagsreserve/FOR:**

<https://wiki.acumul.us.nl/index.php?page=oudedagsreserve-voorheen-for>

- Voldoet u aan de voorwaarden om het geboekte bedrag toe te voegen?
- Is er indien gewenst voor dit jaar al FOR geboekt?

Ga naar: Jaarrekening voor IB-aangifte 2020:

- **Kostensoort Diversen:**

Maak (indien van toepassing) een splitsing in:

- IB bijtelling zakelijke auto
- Saldo overige diverse kosten (Liefst vermijden. Verdeel de boekingen over andere kostensoorten)

- **Balans Activa en Passiva**

Noteer alvast wat er bij debiteuren en crediteuren in de aangifte vermeld moet worden (bedragen van de jaarrekening minus evt. bedragen op de rekeningen deelbetalingen)

BTW: noteer alvast de splitsing van openstaande BTW dit boekjaar, BTW voorgaande jaren

- **Bijlage 2 Investeringsaftrek**

Bepaal of de genoemde investering inderdaad in aanmerking komt voor investeringsaftrek.

Corrigeer eventueel de afschrijvingen wanneer er restwaarde was ingevuld. De berekening van investeringsaftrek klopt dan niet (zie ook overzichten > Fiscaal Overzicht, onderaan "Bereken fiscale voordelen "Investeringen tonen")

- **Bijlage 3 Willekeurige afschrijvingen**

Bepaal of dit werkelijk willekeurige afschrijvingen zijn (wanneer een bedrijfsmiddel dit boekjaar is verkocht wordt die ook op deze bijlage vermeld maar deze vult u niet bij de IB-aangifte in als willekeurige afschrijving).

- **Bijlage 4 Rekenhulp privé onttrekkingen**

Noteer de berekening

Heeft u alle bovenstaande punten gecontroleerd en zo nodig gecorrigeerd en/of aangevuld? Dan kunt u uw spullen verzamelen voor het zakelijke gedeelte van de IB-aangifte voor ondernemers.....

Spullen verzamelen:

Uit Acumulus:

- Print uw Jaarrekening 2020 (via Overzichten > Balans: Jaarrekening voor IB-aangifte)
- Maak een schermafdruck van de Balans-specificatie (via Overzichten > Balans 2020: **vinkje bij "Toon inhoud"**)
- Tip: de Belastingdienst hanteert een beperkt aantal kostensoorten in de IB-aangifte. Het is handig om handmatig op de uitgedraaide jaarrekening de verschillende kosten van de Verlies- en Winstrekening alvast samen te voegen tot de onderstaande kosten. **Tel tot slot de samengevoegde kosten op om te controleren of het klopt met het resultaat (Netto Winst) uit de jaarrekening.**

- *Inkoopkosten*
- *Inhuur*
- *Personeelskosten, indien van toepassing (lonen, sociale lasten, pensioen en overig: allemaal apart)*
- *Afschrijvingen*
- *Auto- en transportkosten (zoals autokosten, km-vergoeding, porti- en vrachten, reiskosten)*
- *Huisvestingskosten*
- *Onderhoud materiële vaste activa*
- *Verkoopkosten (zoals reclame en advertenties, representatiekosten, relatiegeschenken)*
- *Andere kosten (zoals administratiekosten, kantoorbenodigdheden, telefoonkosten)*
- *Financiële baten en lasten (zoals betaalde/ontvangen rente, bankkosten)*
- *Buitengewone baten en lasten (zoals voordeel KOR, IB-bijtelling auto)*

- **Overig:**

- Jaarrekening en IB-aangifte vorig boekjaar (= 2019);
- Fiscale jaaroverzichten bankrekeningen 2020;
- Inloggegevens Belastingdienst/DigiD-codes;
- BSN-nummer van uzelf en uw eventuele partner
- Als u aangifte doet voor uw aandeel in een VOF (samenwerkingsverband) dan heeft u van deze onderneming het RSIN-nummer nodig.
U vindt dit o.a. op de inschrijving KvK.
Meestal is het gelijk aan de eerste 9 cijfers van het BTW-nummer.

Gaat u aangifte doen als Ondernemer voor de inkomstenbelasting of als Resultaat Overige Werkzaamheden?

Doe de [OndernemersCheck](#), als u niet zeker bent:

<https://www.belastingdienst-ondernemerscheck.nl/>

U kunt aan de slag. Veel succes....!