

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

2022

Acumulus & Co

Inhoud	Verlies- en winstrekening Verlies- en winstrekening in aangifteprogramma Balans - Activa Balans - Passiva Privé-onttrekkingen en -stortingen in aangifteprogramma Berekening privé-onttrekkingen en -stortingen
Bijlagen	Bijlage 1 - Specificatie materiële activa Bijlage 2 - Investeringsaftrek Bijlage 3 - Willekeurige afschrijvingen Bijlage 4 - Rekenhulp privé-onttrekkingen
Onderneming	Acumulus & Co
Rechtsvorm	
BTW-nummer	NL123456789B99
Van	01-01-2022
Tot en met	31-12-2022
Afdrukmoment	01-03-2023 08:49
<i>Opgesteld in</i>	<i>Acumulus</i>

Verlies- en winstrekening

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

Bruto winst

Opbrengsten (omzet verkoop)

Opbrengsten (omzet verkoop)	55 250.00	
Totaal opbrengsten		55 250.00

Inkoopkosten en uitbesteed werk

Inkopen, voorraad (voor verkoop)	16 940.00	
Totaal inkoopkosten en uitbesteed werk		16 940.00

Totaal bruto winst		38 310.00
---------------------------	--	------------------

Kosten

Personeelskosten

Totaal personeelskosten		0.00
--------------------------------	--	-------------

Afschrijvingen

Machines en installaties	1 030.00	
Overige materiële vaste activa	1 498.93	
Totaal afschrijvingen		2 528.93

Overige bedrijfskosten

Auto- en transportkosten

Autokosten (geen aanschaf)	3 071.96	
Fietskosten (geen aanschaf)	275.00	
Porti & vrachten	1 118.00	
Totaal auto- en transportkosten		4 464.96

Huisvestingskosten

Huisvesting	8 400.00	
Totaal huisvesting		8 400.00

Onderhoudskosten en overige materiële activa

Gereedschappen/machines	715.00	
Totaal onderhoud activa		715.00

Verkoopkosten

Reclame en advertenties	1 448.00	
Representatie & verteer (eten & drinken)	414.40	
Totaal verkoopkosten		1 862.40

Overige kosten

Cursussen/seminars/studiereizen	1 574.20	
Kantoorbenodigdheden	341.32	
Telefoon en internet	247.93	
Uitzendkrachten	3 516.00	
Totaal overige kosten		5 679.45

Subtotaal overige bedrijfskosten **21 121.81**

Baten en lasten**Financiële baten**

Rente (ontvangen)	1.07	
Totaal baten financieel		1.07

Financiële lasten

Bankkosten (afgedragen)	45.00	
Totaal lasten financieel		45.00

Buitengewone baten

Bijtelling vervoermiddel	3 071.96	
Bijtelling vervoermiddel fiets	54.64	
Diversen (ontvangen)	10 500.00	
Totaal baten buitengewoon		13 626.60

Buitengewone lasten

Totaal lasten buitengewoon		0.00
-----------------------------------	--	-------------

Totaal kosten **10 068.07**

Resultaat netto winst **28 241.93**

Verlies- en winstrekening in aangifteprogramma

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

28 243

De netto winst wordt door de belastingdienst "**Saldo winst-en-verliesrekening: Fiscaal**" genoemd.

Saldo winst-en-verliesrekening: Fiscaal = 28 243

Het aangifteprogramma van de belastingdienst vergelijkt dit met het bedrag bij **Saldo fiscalewinstberekening**. Het aangifteprogramma geeft een foutmelding wanneer deze bedragen niet precies hetzelfde zijn. Het Saldo fiscalewinstberekening wordt hierna berekend.

Balans - Activa

Activa

Immateriële vaste activa	0.00	
Immateriële vaste activa	0.00	
Subtotaal immateriële vaste activa		0.00
Materiële vaste activa		
Aanloopkosten	0.00	
Investeringen	10 210.00	
<i>(zie bijlage 1 voor specificatie)</i>		
Subtotaal materiële vaste activa		10 210.00
Vlottende activa		
Vorraden		
Vorraden	0.00	
Subtotaal voorraden		0.00
Vorderingen en overlopende activa		
Vordering omzetbelasting	253.42	
Vordering omzetbelasting buitenland EU	0.00	
Vordering omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Vorderingen op handelsdebiteuren	5 142.50	
Subtotaal vorderingen en overlopende activa		5 395.92
Overige activa		
Saldo Deelbet. debiteuren (aftrekken van debiteuren)	-1 026.75	
Subtotaal overige activa		-1 026.75
Liquide middelen		
Saldo NL69RABO0151530303	14 081.32	
Saldo NL97RABO01515330300	8 981.07	
Saldo Paypal	0.00	
Subtotaal bank- en kastegeoden		23 062.39
Totaal activa		37 641.56

Balans - Passiva

Passiva

Vreemd vermogen

Schulden en overlopende passiva

Omzetbelasting	0.00	
Omzetbelasting buitenland EU	0.00	
Omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1 887.60	
Subtotaal schulden en overlopende passiva		1 887.60

Overige passiva

Saldo Deelbet. crediteuren (aftrekken van crediteuren)	0.00	
Leningen en schulden	0.00	
Subtotaal overige passiva		0.00

Ondernemings-vermogen

Reserveringen

Subtotaal reserveringen		0.00
--------------------------------	--	-------------

Vermogensrekeningen

Subtotaal vermogensrekeningen		0.00
--------------------------------------	--	-------------

Eigen vermogen		35 753.96
-----------------------	--	------------------

Totaal passiva		37 641.56
-----------------------	--	------------------

Privéontrekkingen en -storting in aangifteprogramma

Wanneer u winst hebt gemaakt, en geld met privéboekingen van uw zakelijke rekening hebt gehaald, hebt u het ondernemingsvermogen van uw onderneming verkleind. De Belastingdienst maakt in het aangifteprogramma een (kapitaals)vergelijking tussen het ondernemingsvermogen 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 privé is opgenomen.

Deze berekening noemt de Belastingdienst: het **Saldo fiscalewinstberekening**. en dit dient precies gelijk te zijn aan de netto winst. Ofwel:

$$\text{Saldo fiscalewinstberekening} = \text{Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal} = 28\,243$$

De belastingdienst rekent in het aangifteprogramma zelf het "Saldo fiscalewinstberekening" uit en controleert zo of de opgegeven winst overeenkomt met de wijziging van het ondernemingsvermogen en de privéontrekkingen. Om het "Saldo fiscalewinstberekening" te kunnen berekenen, heeft de Belastingdienst het bedrag nodig dat privé is opgenomen of gestort. **Het bedrag dat privé is gestort of opgenomen moet worden ingevuld bij het onderdeel Box 1: winst uit onderneming.**

Berekening privéonttrekkingen en -stortingen

Het is belangrijk dat precies de juiste privéonttrekkingen/-stortingen ingevuld worden. Als het aangifteprogramma een verschil constateert accepteert het de gegevens niet. Hieronder wordt aangegeven hoe de juiste privéonttrekkingen of -stortingen berekend wordt.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht activa, boekwaarde einde boekjaar** in uw aangifte inkomstenbelasting dat het **Totaal activa: fiscaal** uitkomt op **37 641**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemings-vermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **35 753**, dat het totale **Ondernemings-vermogen** uitkomt op **35 753**, en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **37 641**.

Nu hebt u het zakelijke gedeelte van de aangifte ingevuld, en gaat u verder met het privé-gedeelte waar de privéonttrekkingen zijn ondergebracht. In het onderdeel **Box 1: winst uit onderneming** dient u de privéonttrekkingen en privéstortingen in te voeren. Gebruik nu de volgende formule om dit te berekenen.

$$\begin{aligned} \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= \\ &\text{ondernemingsvermogen einde boekjaar} \\ &- (\text{min}) \text{ ondernemingsvermogen begin boekjaar} \\ &- (\text{min}) \text{ netto winst} \end{aligned}$$

Voor **Acumulus & Co** betekent dit:

$$\begin{aligned} \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= \\ &35\ 753 \\ &- (\text{min}) \text{ ondernemingsvermogen begin boekjaar} \\ &- (\text{min}) 28\ 243 \end{aligned}$$

U dient hier zelf nog het ondernemingsvermogen begin boekjaar in te verwerken.

Let op: Wanneer de onderneming gestart is in het jaar van aangifte, kan het ondernemingsvermogen 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.

Indien u in 2022 gestart bent, en u alle beginwaarden van de balans op 0 hebt gezet, is de formule zoals hieronder.

$$\begin{aligned} \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= \\ &35\ 753 \\ &- 0 \\ &- (\text{min}) 28\ 243 \\ \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= 7\ 510 \end{aligned}$$

Wanneer de uitkomst **positief** (groter dan 0) is, voert u dit bedrag in bij **Privéstortingen**.

Bij een **negatieve** uitkomst, (kleiner dan 0) voert u dit bedrag (zonder minteken) in bij **Privéonttrekkingen**. Het bedrag is in dit geval positief, dus u dient dit bedrag in te vullen bij **Privéstortingen**.

Indien u eerder dan in 2022 gestart bent, is uw beginvermogen niet 0 ! Gebruik dan de rekenhulp in de bijlage.

Is er in de onderneming een zakelijke auto gereden in 2022 ? Gebruik dan de rekenhulp in de bijlage.

Zie bijlage 4: Rekenhulp privéonttrekkingen

Bijlagen

Bijlage 1: Specificatie materiële activa

Bijlage 2: Investeringsaftrek

Bijlage 3: Willekeurige afschrijvingen

Bijlage 4: Rekenhulp privéontrekkingen

Bijlage 1 - Specificatie materiële activa

In deze specificatie van materiële activa zijn alle investeringen opgenomen die op de balans staan in 2022. Dit kunnen investeringen zijn die in 2022 zijn aangeschaft en investeringen uit eerdere jaren die in 2022 nog niet volledig zijn afgeschreven en dus nog een waarde op balans vertegenwoordigen.

U hoeft alleen de groen weergegeven bedragen in te vullen.

Investering	Aanschafkosten	Waarde eind 2022	Restwaarde
Bedrijfsgebouwen en terreinen			
<i>Subtotaal bedrijfsgebouwen en terreinen</i>		<i>0.00</i>	
Machines en installaties			
Boormachine aanschaf: 15-07-2020, prijs EX BTW: 469.00, restwaarde: 0.00	469.00	250.00	0.00
Freesmachine aanschaf: 25-08-2020, prijs EX BTW: 2275.00, restwaarde: 0.00	2 275.00	1 220.00	0.00
Nieuwe laptop en toebehoren aanschaf: 29-11-2021, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2 450.00	1 810.00	0.00
<i>Subtotaal machines en installaties</i>	<i>5 194.00</i>	<i>3 280.00</i>	<i>0.00</i>
Overige materiële vaste activa			
Aanschaf kantoorapparatuur aanschaf: 16-11-2022, prijs EX BTW: 980.00, restwaarde: 0.00	980.00	960.00	0.00
ACUM12 Pers. auto aanschaf: 15-07-2015, prijs EX BTW: 13900.00, restwaarde: 2900	13 900.00	2 900.00	0.00
Elektrische fiets aanschaf: 01-08-2022, prijs EX BTW: 1528.93, restwaarde: 0.00	1 528.93	1 420.00	0.00
Geavanceerde camera aanschaf: 15-11-2018, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2 450.00	440.00	0.00
iMAC aanschaf: 27-03-2019, prijs EX BTW: 2400.00, restwaarde: 0.00	2 400.00	600.00	0.00
Inventaris aanschaf: 28-12-2019, prijs EX BTW: 1115.00, restwaarde: 0.00	1 115.00	410.00	0.00
Mediamarkt, Apeldoorn - Laptop HP aanschaf: 01-02-2019, prijs EX BTW: 859.00, restwaarde: 0.00	859.00	200.00	0.00
<i>Subtotaal overige materiële vaste activa</i>	<i>23 232.93</i>	<i>6 930.00</i>	<i>0.00</i>
Totaal materiële vaste activa: fiscaal		10 210.00	

Bijlage 2 - Investeringsaftrek

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

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

- investeringen van minder dan 450,- euro exclusief btw
- woonhuizen
- grond
- personenwagens, tenzij bestemd voor beroepsvervoer
- software (in sommige gevallen wel, afhankelijk van de afspraken met de (web)ontwikkelaar)
- 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 (2400,- euro vanaf 2020), 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	Kostensoort	Investeringsbedrag	Aftrek
Aanschaf kantoorapparatuur aanschaf: 16-11-2022, prijs EX BTW: 980.00, restwaarde: 0.00	Kantoorbenodigdheden	980.00	980.00
Elektrische fiets aanschaf: 01-08-2022, prijs EX BTW: 1528.93, restwaarde: 0.00	Uitzendkrachten	1 528.93	1 528.93
Totaal kleinschaligheidsinvesteringsaftrek			2 508.93

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 2 belangrijkste zijn:

1. Willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (VAMIL)
2. Willekeurige afschrijving voor startende ondernemers (eerste 3 jaar)

Hieronder staan de investeringen waarvan de afschrijvingen niet lineair in minimaal 5 jaar zijn geboekt en dus ook in 2022 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. Acumulus 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.

Bijlage 4 - Rekenhulp privéontrekkingen

Ondernemings-vermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	35 753
Ondernemings-vermogen vorig boekjaar (dit hebt u ook ingevuld of dient u in te vullen in de aangifte aan het begin bij Ondernemings-vermogen begin boekjaar)	B	25 763 -/-
C = A min B (kan negatief zijn)	C	9 990 (= A min B)
Winst dit boekjaar (komt uit Acumulus)	D	28 243 -/-
Privéonttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	-18 253 (= C min D)

Rijdt u een zakelijke auto?

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

IB-bijtelling privegebruik auto ACUM12 cataloguswaarde: 16819.00 (31-12-2022)		3 072
Bijtellingen vervoermiddelen	F	3 072 -/-

Let op. Alleen zakelijke auto's. Een fiets of motorfiets hoort hier niet thuis, pas hier de kostensoort van aan.

E is negatief

Privéonttrekking G = E plus F	G	-18 250 (= E plus F)
--------------------------------------	---	-----------------------------

Wanneer G negatief is, vult u dit bedrag **zonder minteken** in als **privéonttrekking**. Is het bedrag positief, dan vult u dit in als **privéstorting**.

Dit bedrag bestaat niet alleen uit "gewone" opnames vanaf de zakelijke rekeningen. Andere bedragen die effect hebben:

- Boeking "rekening buiten Acumulus"
- Privé-aandeel bij gemengde kosten (cursussen, representatie)
- Boeking waarbij zelf een privé-aandeel aangegeven is in de boeking
- Km vergoeding
- Bijtelling fiets

Kijk bij twijfel of het bedrag van de uitkomst in grote lijnen klopt. Wanneer het resultaat in de IB-aangifte klopt met het netto resultaat uit de verlies en winstrekening van Acumulus, dan kan er in principe niet veel mis zijn.