

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

2023

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 vaste materiële en immateriële activa Bijlage 2 - Investeringsaftrek Bijlage 3 - Willekeurige afschrijvingen Bijlage 4 - Rekenhulp privé-onttrekkingen
Onderneming	Acumulus & Co
Rechtsvorm	
BTW-nummer	NL123456789B99
Van	01-01-2023
Tot en met	31-12-2023
Afdrukmoment	24-02-2024 14:33
<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)	94 775.00	
Totaal opbrengsten		94 775.00

Inkoopkosten, uitbesteed werk en andere externe kosten

Kosten van grond- en hulpstoffen en inkoopprijs van de verkopen

Inkopen, voorraad (voor verkoop)	35 175.00	
Totaal kosten van grond- en hulpstoffen en inkoopprijs van de verkopen		35 175.00

Kosten van uitbesteed werk en andere kosten

Totaal kosten van uitbesteed werk en andere kosten		0.00
---	--	-------------

Totaal bruto winst		59 600.00
---------------------------	--	------------------

Kosten

Personeelskosten

Lonen en salarissen

Totaal lonen en salarissen		0.00
-----------------------------------	--	-------------

Sociale lasten

Totaal sociale lasten		0.00
------------------------------	--	-------------

Pensioenlasten

Totaal pensioenlasten		0.00
------------------------------	--	-------------

Overige personeelslasten

Totaal overige personeelslasten		0.00
--	--	-------------

Ontvangen uitkeringen en subsidies

Totaal ontvangen uitkeringen en subsidies		0.00
--	--	-------------

Subtotaal personeelskosten 0.00

Afschrijvingen

Machines en installaties 1 030.00

Overige materiële vaste activa 1 870.00

Totaal afschrijvingen 2 900.00

Overige bedrijfskosten

Auto en transportkosten

Autokosten (geen aanschaf) 3 532.60

Kilometervergoeding 525.00

Totaal auto en transportkosten 4 057.60

Huisvestingskosten

Huisvesting 6 000.00

Totaal huisvesting 6 000.00

Onderhoudskosten en overige materiële activa

Totaal onderhoud activa 0.00

Verkoopkosten

Bemiddelingskosten 1 150.00

Reclame en advertenties 2 410.00

Representatie & verteer (eten & drinken) 488.00

Totaal verkoopkosten 4 048.00

Andere kosten

Cursussen/seminars/studiereizen 1 000.00

Kantoorbenodigdheden 420.00

Telefoon en internet 520.00

Verzekeringen 650.00

Totaal andere kosten 2 590.00

Subtotaal overige bedrijfskosten 16 695.60

Financiële baten en lasten

Opbrengsten banktegoeden

Rente (ontvangen) 25.90

Totaal opbrengsten banktegoeden 25.90

Betaalde rente en andere kosten van schulden

Bankkosten (afgedragen)	94.00	
Totaal betaalde rente en andere kosten van schulden		94.00
Buitengewone baten en lasten		
Overige buitengewone baten		
Bijtelling vervoermiddel	3 532.60	
Bijtelling vervoermiddel fiets	129.50	
Totaal overige buitengewone baten		3 662.10
Overige buitengewone lasten		
Totaal overige buitengewone lasten		0.00
Totaal kosten		16 001.60
Resultaat netto winst		43 598.40

Verlies- en winstrekening in aangifteprogramma

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

43 599

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

Saldo winst-en-verliesrekening: Fiscaal = 43 599

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

Balans - Activa

Activa

Vaste activa

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa	0.00	
Subtotaal immateriële vaste activa		0.00

Materiële vaste activa

Aanloopkosten	0.00	
Investeringen	10 060.00	
<i>(zie bijlage 1 voor specificatie)</i>		
Subtotaal materiële vaste activa		10 060.00

Financiële vaste activa

Financiële vaste activa	0.00	
Subtotaal financiële vaste activa		0.00

Vlottende activa

Voorraden

Voorraden	10 500.00	
Subtotaal voorraden		10 500.00

Vorderingen en overlopende activa

Vordering omzetbelasting	0.00	
Vordering omzetbelasting buitenland EU	0.00	
Vordering omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Vorderingen op handelsdebiteuren	1 542.75	
Subtotaal vorderingen en overlopende activa		1 542.75

Overige activa

Saldo Deelbet. debiteuren (aftrekken van debiteuren)	0.00	
Subtotaal overige activa		0.00

Liquide middelen

Saldo NL69RABO0151530303	8 149.15	
Saldo NL97RABO01515330300	49 006.97	
Saldo Paypal	0.00	

Subtotaal bank- en kategoeden

57 156.12

Totaal activa

79 258.87

Balans - Passiva

Passiva

Vreemd vermogen

Schulden en overlopende passiva

Omzetbelasting	1 322.53	
Omzetbelasting buitenland EU	0.00	
Omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	816.75	
Subtotaal schulden en overlopende passiva		2 139.28

Overige passiva

Saldo Deelbet. crediteuren (afrekken 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
--------------------------------------	--	-------------

Subtotaal ondernemings-vermogen		77 119.59
--	--	------------------

Eigen vermogen		77 119.59
-----------------------	--	------------------

Totaal passiva		79 258.87
-----------------------	--	------------------

Privéonttrekkingen 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:

$$\text{Saldo fiscalewinstberekening} = \text{Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal} = 43\,599$$

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 privéonttrekkingen. 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 **79 259**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemings-vermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **77 119**, dat het totale **Ondernemings-vermogen** uitkomt op **77 119**, en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **79 259**.

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:

$$\begin{aligned} \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= \\ &77\ 119 \\ &- (\text{min}) \text{ ondernemingsvermogen begin boekjaar} \\ &- (\text{min}) 43\ 599 \end{aligned}$$

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 2023 gestart bent, en u alle beginwaarden van de balans op 0 hebt gezet, is de formule zoals hieronder.

$$\begin{aligned} \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= \\ &77\ 119 \\ &- 0 \\ &- (\text{min}) 43\ 599 \\ \text{Privéonttrekkingen/-stortingen} &= 33\ 520 \end{aligned}$$

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 2023 gestart bent, is uw beginvermogen niet 0 ! Gebruik dan de rekenhulp in de bijlage.

Is er in de onderneming een zakelijke auto gereden in 2023 ? Gebruik dan de rekenhulp in de bijlage.

Zie bijlage 4: Rekenhulp privéonttrekkingen

Bijlagen

Bijlage 1: Specificatie vaste materiële en immateriële activa

Bijlage 2: Investeringsaftrek

Bijlage 3: Willekeurige afschrijvingen

Bijlage 4: Rekenhulp privéontrekkingen

Bijlage 1 - Specificatie materiële en immateriële activa

In deze specificatie van materiële en immateriële activa zijn alle investeringen opgenomen die op de balans staan in 2023. Dit kunnen investeringen zijn die in 2023 zijn aangeschaft en investeringen uit eerdere jaren die in 2023 nog niet volledig zijn afgeschreven en dus nog een waarde op balans vertegenwoordigen.

U hoeft alleen de groen weergegeven bedragen in te vullen.

Materiële vaste activa

Investering	Aanschafkosten	Waarde eind 2023	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	160.00	0.00
Freesmachine aanschaf: 25-08-2020, prijs EX BTW: 2275.00, restwaarde: 0.00	2 275.00	770.00	0.00
Nieuwe laptop en toebehoren aanschaf: 29-11-2021, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2 450.00	1 320.00	0.00
<i>Subtotaal machines en installaties</i>	<i>5 194.00</i>	<i>2 250.00</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	760.00	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	1 120.00	0.00
Geavanceerde camera aanschaf: 15-11-2018, prijs EX BTW: 2450.00, restwaarde: 0.00	2 450.00	0.00	0.00
iMAC aanschaf: 27-03-2019, prijs EX BTW: 2400.00, restwaarde: 0.00	2 400.00	120.00	0.00
Inventaris aanschaf: 28-12-2019, prijs EX BTW: 1115.00, restwaarde: 0.00	1 115.00	180.00	0.00
Kantoormeubelen aanschaf: 31-12-2023, prijs EX BTW: 2750.00, restwaarde: 0.00	2 750.00	2 700.00	0.00
Mediamarkt, Apeldoorn - Laptop HP aanschaf: 01-02-2019, prijs EX BTW: 859.00, restwaarde: 0.00	859.00	30.00	0.00
<i>Subtotaal overige materiële vaste activa</i>	<i>25 982.93</i>	<i>7 810.00</i>	<i>0.00</i>
Totaal materiële vaste activa: fiscaal		10 060.00	

Immateriële vaste activa

Investering	Aanschafkosten	Waarde eind 2023	Restwaarde
Goodwill			
<i>Subtotaal goodwill</i>		<i>0.00</i>	
Overige immateriële vaste activa			
<i>Subtotaal overige immateriële vaste activa</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Totaal immateriële vaste activa: fiscaal		<i>0.00</i>	

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 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
Kantoormeubelen aanschaf: 31-12-2023, prijs EX BTW: 2750.00, restwaarde: 0.00	Inventaris	2 750.00	2 750.00
Totaal kleinschaligheidsinvesteringsaftrek			2 750.00

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 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 2023 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.

Bijlage 4 - Rekenhulp privéontrekkingen

Ondernemings-vermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	77 119
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	35 753 -/-
C = A min B (kan negatief zijn)	C	41 366 (= A min B)
Winst dit boekjaar (komt uit Acumulus)	D	43 599 -/-
Privéonttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	-2 233 (= 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-bijstelling privegebruik auto ACUM12 cataloguswaarde: 16819.00 (31-12-2023)		3 533
Bijstellingen vervoermiddelen	F	3 533 -/-

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	1 300 (= 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.