

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

2018

Jouw dagelijkse kost

	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	Jouw dagelijkse kost
	Rechtsvorm	Vennootschap onder Firma
	BTW-nummer	NL859720056B01
	Van	01-01-2018
	Tot en met	31-12-2018
	Afdrukmoment	09-12-2022 10:42

	<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)	2 554.17	
Totaal opbrengsten		2 554.17
Inkoopkosten en uitbesteed werk		
Inkopen, voorraad (voor verkoop)	1 116.82	
Inhuur	38.02	
Totaal inkoopkosten en uitbesteed werk		1 154.84
Totaal bruto winst		1 399.33

Kosten

Personeelskosten		
Totaal personeelskosten		0.00
Afschrijvingen		
Overige materiële vaste activa	5 170.81	
Totaal afschrijvingen		5 170.81
Overige bedrijfskosten		
Auto- en transportkosten		
Autokosten (geen aanschaf)	57.99	
Porti & vrachten	5.74	
Reis- & verblijf (geen studie)	61.18	
Totaal auto- en transportkosten		124.91
Huisvestingskosten		
Huisvesting	159.86	
Totaal huisvesting		159.86
Onderhoudskosten en overige materiële activa		
Inventaris	4 255.70	
Totaal onderhoud activa		4 255.70

Verkoopkosten		
Reclame en advertenties	6 442.61	
Relatiegeschenken	25.27	
Representatie & verteer (eten & drinken)	102.32	
Totaal verkoopkosten		6 570.20
Overige kosten		
Accountant- & administratie	208.43	
Contributies & abonnementen	609.80	
Cursussen/seminars/studiereizen	408.52	
Kantoorbenodigdheden	123.30	
Materialen (geen inkoop)	115.70	
Vakliteratuur	61.33	
Totaal overige kosten		1 527.08
Subtotaal overige bedrijfskosten		12 637.75
Baten en lasten		
Financiële baten		
Totaal baten financieel		0.00
Financiële lasten		
Bankkosten (afgedragen)	118.31	
Totaal lasten financieel		118.31
Buitengewone baten		
Diversen (ontvangen)	1 365.64	
Totaal baten buitengewoon		1 365.64
Buitengewone lasten		
Diversen (afgedragen)	2 267.51	
Totaal lasten buitengewoon		2 267.51
Totaal kosten		18 828.74
Resultaat netto winst		-17 429.41

Verlies- en winstrekening in aangifteprogramma

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

-17 430

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

Saldo winst-en-verliesrekening: Fiscaal = -17 430

Het aangifteprogramma van de belastingdienst vergelijkt dit met het bedrag bij **Saldo fiscale winstberekening**. Het aangifteprogramma geeft een foutmeding wanneer deze bedragen niet precies hetzelfde zijn. Het Saldo fiscale winstberekening 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	
Investerings	26 479.09	
<i>(zie bijlage 1 voor specificatie)</i>		
Subtotaal materiële vaste activa		26 479.09
Financiële vaste activa	0.00	
Financiële vaste activa	0.00	
Subtotaal financiële vaste activa		0.00
Vlottende activa		
Vorraden		
Vorraden	0.00	
Subtotaal voorraden		0.00
Vorderingen en overlopende activa		
Vordering omzetbelasting	0.93	
Vordering omzetbelasting buitenland EU	0.00	
Vordering omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Vorderingen op handelsdebiteuren	0.00	
Subtotaal vorderingen en overlopende activa		0.93

Overige activa		
Subtotaal overige activa		0.00
Liquide middelen		
Saldo NL73TRIO0212427075	-632.70	
Saldo NL39TRIO2024290396	3 011.40	
Saldo NL52TRIO2017900966	0.00	
Saldo Kas	11.26	
Saldo NL98TRIO0320264920	0.00	
Subtotaal bank- en kastegoeden		2 389.96
Totaal activa		28 869.98

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	0.00	
Subtotaal schulden en overlopende passiva		0.00
Overige passiva		
Leningen en schulden	0.00	
Subtotaal overige passiva		0.00
Ondernemings-vermogen		
Reserveringen		
Subtotaal reserveringen		0.00
Vermogensrekeningen		
Subtotaal vermogensrekeningen		0.00
Eigen vermogen		28 869.98

		<hr/>
Totaal passiva		28 869.98

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:

$$\text{Saldo fiscalewinstberekening} = \text{Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal} = -17\,430$$

De belastingdienst rekt 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 privéontrekkingen en -storting

Het is belangrijk dat precies de juiste privéontrekkingen/-storting ingevuld worden. Als het aangifteprogramma een verschil constateert accepteert het de gegevens niet. Hieronder wordt aangegeven hoe de juiste privéontrekkingen of -storting 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 **28 869**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemings-vermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **28 869**, dat het totale **Ondernemings-vermogen** uitkomt op **28 869**, en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **28 869**.

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

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

Voor Jouw dagelijkse kost betekent dit:

$$\begin{aligned} \text{Privéontrekkingen/-storting} = & \\ & 28\,869 \\ & - (\text{min}) \text{ ondernemingsvermogen begin boekjaar} \\ & - (\text{min}) -17\,430 \end{aligned}$$

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 2018 gestart bent, en u alle beginwaarden van de balans op 0 hebt gezet, is de formule zoals hieronder.

Privéonttrekkingen/-stortingen =

28 869

- 0

- (min) -17 430

Privéonttrekkingen/-stortingen = 46 299

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 2018 gestart bent, is uw beginvermogen niet 0 ! Gebruik dan de rekenhulp in de bijlage.

Is er in de onderneming een zakelijke auto gereden in 2018 ? 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 privéonttrekkingen

Bijlage 1 - Specificatie materiële activa

In deze specificatie van materiële activa zijn alle investeringen opgenomen die op de balans staan in 2018. Dit kunnen investeringen zijn die in 2018 zijn aangeschaft en investeringen uit eerdere jaren die in 2018 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 2018	Restwaarde
Bedrijfsgebouwen en terreinen			
Subtotaal bedrijfsgebouwen en terreinen		0.00	
Machines en installaties			
Subtotaal machines en installaties	0.00	0.00	0.00

Overige materiële vaste activa			
Nissan Leaf aanschaf: 12-02-2018, prijs EX BTW: 29374.90, restwaarde: 7500.00	29 374.90	25 729.09	-0.00
Opel Combo (25% prive) aanschaf: 03-12-2015, prijs EX BTW: 5325.00, restwaarde: 750.00	7 472.75	750.00	2 897.75
Subtotaal overige materiële vaste activa	36 847.65	26 479.09	2 897.75
Totaal materiële vaste activa: fiscaal		26 479.09	

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
Nissan Leaf aanschaf: 12-02-2018, prijs EX BTW: 29374.90, restwaarde: 7500.00	Vervoermiddelen (alleen aanschaf auto)	29 374.90	29 374.90
Totaal kleinschaligheidsinvesteringaftrek			29 374.90

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 2018 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.

Bedrijfsmiddel	Afschrijving 2018	Waarde eind 2018
Opel Combo (25% prive) aanschaf: 03-12-2015, prijs EX BTW: 5325.00, restwaarde: 750.00	1 525.00 (33.3% van 4 575.00)	750.00

Bijlage 4 - Rekenhulp privéontrekkingen

Ondernemingsvermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	28 869	
Ondernemingsvermogen 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 Acumulus)	D	-17 430	-/-
Bereken privéonttrekking E = C min D (kan negatief zijn)	E	(= 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

privéontrekking (E) af zodat het uiteindelijke totaal van alle privéontrekkingen in de aangifte gelijk is aan E.

Bijtellings vervoermiddelen	F	0	-/-
--	---	----------	-----

Wanneer E negatief is

Bereken privéonttrekking G = E plus F	G	(= E plus F)
---	---	-------	--------------

Wanneer E Positief is

Bereken privéonttrekking G = E min F	G	(= E min 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**.