

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

2022

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	01-01-2022
	Tot en met	31-12-2022
	Afdrukmoment	09-12-2022 10:46

Verlies- en winstrekening

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

Bruto winst

Opbrengsten (omzet verkoop)		
Opbrengsten (omzet verkoop)	108 150.45	
Totaal opbrengsten		108 150.45
Inkoopkosten en uitbesteed werk		
Inkopen, voorraad (voor verkoop)	74 827.03	
Totaal inkoopkosten en uitbesteed werk		74 827.03
Totaal bruto winst		33 323.42

Kosten

Personeelskosten		
Personeelskosten, salarissen	16 507.07	
Totaal personeelskosten		16 507.07
Afschrijvingen		
Machines en installaties	719.40	
Overige materiële vaste activa	2 785.23	
Totaal afschrijvingen		3 504.63
Overige bedrijfskosten		
Auto- en transportkosten		
Autokosten (geen aanschaf)	3 097.42	
IB-aftrek van btw-bijtelling vervoermiddel	697.55	
Porti & vrachten	127.81	
Totaal auto- en transportkosten		3 922.78
Huisvestingskosten		
Huisvesting	9 450.00	
Totaal huisvesting		9 450.00
Onderhoudskosten en overige materiële activa		

Gereedschappen/machines	600.00	
Inventaris	1 269.41	
Totaal onderhoud activa		1 869.41
Verkoopkosten		
Reclame en advertenties	920.31	
Representatie & verteer (eten & drinken)	75.32	
Totaal verkoopkosten		995.63
Overige kosten		
Accountant- & administratie	1 083.17	
Contributies & abonnementen	1 410.60	
Kantoorbenodigdheden	188.26	
Materialen (geen inkoop)	516.94	
Telefoon en internet	932.92	
Verzekeringen	432.85	
Totaal overige kosten		4 564.74
Subtotaal overige bedrijfskosten		20 802.56
Baten en lasten		
Financiële baten		
Totaal baten financieel		0.00
Financiële lasten		
Bankkosten (afgedragen)	372.20	
Totaal lasten financieel		372.20
Buitengewone baten		
Bijtelling vervoermiddel	2 698.91	
Diversen (ontvangen)	295.58	
Totaal baten buitengewoon		2 994.49
Buitengewone lasten		
Diversen (afgedragen)	2 825.07	
Totaal lasten buitengewoon		2 825.07
Totaal kosten		41 017.04
Resultaat netto winst		-7 693.62

Verlies- en winstrekening in aangifteprogramma

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

-7 692

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

Saldo winst-en-verliesrekening: Fiscaal = -7 692

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		
Immateriële vaste activa	0.00	
Immateriële vaste activa	0.00	
Subtotaal immateriële vaste activa		0.00
Materiële vaste activa		
Aanloopkosten	0.00	
Investerings	12 010.42	
<i>(zie bijlage 1 voor specificatie)</i>		
Subtotaal materiële vaste activa		12 010.42
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	44.33	
Vordering omzetbelasting buitenland EU	0.00	

Vordering omzetbelasting buitenland overigen	0.00	
Vorderingen op handelsdebiteuren	0.00	
Subtotaal vorderingen en overlopende activa		44.33
Overige activa		
Subtotaal overige activa		0.00
Liquide middelen		
Saldo NL73TRIO0212427075	869.81	
Saldo NL52TRIO2017900966	0.00	
Saldo Kas	875.90	
Saldo NL98TRIO0320264920	58.40	
Subtotaal bank- en kastegoeden		1 804.11
Totaal activa		13 858.86

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		13 858.86
		<hr/>
Totaal passiva		13 858.86

Privéontrekkingen en -stortingen 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:

$$\text{Saldo fiscalewinstberekening} = \text{Saldo winst-en-verliesrekening: fiscaal} = -7\,692$$

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 privéontrekkingen en -stortingen

Het is belangrijk dat precies de juiste privéontrekkingen/-stortingen ingevuld worden. Als het aangifteprogramma een verschil constateert accepteert het de gegevens niet. Hieronder wordt aangegeven hoe de juiste privéontrekkingen 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 **13 858**.

Zorg bij het invoeren van het onderdeel **Overzicht passiva** voor dat onder de rubriek **Ondernemings-vermogen** het **Eigen vermogen** uitkomt op **13 858**, dat het totale **Ondernemings-vermogen** uitkomt op **13 858**, en dat het **Totaal passiva: fiscaal** uitkomt op **13 858**.

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 privéstortingen in te voeren. Gebruik nu de volgende formule om dit te berekenen.

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

Voor Jouw dagelijkse kost betekent dit:

$$\begin{aligned} \text{Privéontrekkingen/-stortingen} = & \\ & 13\,858 \\ & - (\text{min}) \text{ ondernemingsvermogen begin boekjaar} \\ & - (\text{min}) -7\,692 \end{aligned}$$

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.

Privéonttrekkingen/-stortingen =

13 858

- 0

- (min) -7 692

Privéonttrekkingen/-stortingen = 21 550

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 privéonttrekkingen

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			

fact 515570 koeling en vriezer aanschaf: 09-11-2021, prijs EX BTW: 4597.00, restwaarde: 1000.00	4 597.00	3 817.65	1 000.00
Subtotaal machines en installaties	4 597.00	3 817.65	1 000.00
Overige materiële vaste activa			
2021-4197 led verlichting keuken aanschaf: 20-09-2021, prijs EX BTW: 1036.26, restwaarde: 300.00	1 036.26	729.49	299.99
Aankoop koeling Goos - Ordernummer 1079578617X7a438 aanschaf: 26-04-2019, prijs EX BTW: 499.00, restwaarde: 100.00	499.00	100.00	100.00
aankoop/plaatsing airco/ heater aanschaf: 30-09-2019, prijs EX BTW: 3500.00, restwaarde: 500.00	3 500.00	2 107.14	500.01
Aanschaf tweedehand koelingen aanschaf: 29-10-2019, prijs EX BTW: 850.00, restwaarde: 100.00	850.00	375.00	100.00
Fact nr. 6785 Aankoop Volkswagen Caddy 2VJV72 A.J. Schroder-Westra aanschaf: 14-08-2020, prijs EX BTW: 3500.00, restwaarde: 500.00	3 500.00	1 166.67	500.00
Factuur 2019-4122 MVO Connect, led verlichting winkel aanschaf: 13-10-2019, prijs EX BTW: 1816.50, restwaarde: 0.00	1 816.50	994.75	0.00
Keuken investeringen marge goederenvia Mirelle Rouw aanschaf: 09-09-2022, prijs EX BTW: 907.30, restwaarde: 100.00	907.30	806.39	100.00
Prive gepind voor tweedehands kassa aanschaf: 27-02-2019, prijs EX BTW: 800.00, restwaarde: 100.00	800.00	129.17	100.00
Steigerhout voor kasten winkel aanschaf: 14-11-2021, prijs EX BTW: 752.07, restwaarde: 100.00	752.07	610.79	100.01
Upcycle tafel en 8 stoelen aanschaf: 15-05-2020, prijs EX BTW: 925.62, restwaarde: 225.00	925.62	563.63	225.01
Vriezer Sapke Nr. BK220083614 aanschaf: 04-05-2022, prijs EX BTW: 720.71, restwaarde: 150.00	720.71	609.74	149.99

Subtotaal overige materiële vaste activa	15 307.46	8 192.77	2 175.01
Totaal materiële vaste activa: fiscaal		12 010.42	

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
Keuken investeringen marge goederenvia Mirelle Rouw aanschaf: 09-09-2022, prijs EX BTW: 907.30, restwaarde: 100.00	Inventaris	807.30	807.30
Vriezer Sapke Nr. BK220083614 aanschaf: 04-05-2022, prijs EX BTW: 720.71, restwaarde: 150.00	Inventaris	570.72	570.72
Totaal kleinschaligheidsinvesteringaftrek			1 378.02

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.

Bedrijfsmiddel	Afschrijving 2022	Waarde eind 2022
2021-4197 led verlichting keuken aanschaf: 20-09-2021, prijs EX BTW: 1036.26, restwaarde: 300.00	245.42 (33.3% van 736.27)	729.49
Fact nr. 6785 Aankoop Volkswagen Caddy 2VJV72 A.J. Schroder-Westra aanschaf: 14-08-2020, prijs EX BTW: 3500.00, restwaarde: 500.00	1 000.00 (33.3% van 3 000.00)	1 166.67
Prive gepind voor tweedehands kassa aanschaf: 27-02-2019, prijs EX BTW: 800.00, restwaarde: 100.00	175.00 (25% van 700.00)	129.17

Bijlage 4 - Rekenhulp privéonttrekkingen

Ondernemingsvermogen dit boekjaar (komt uit Acumulus)	A	13 858	
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	-7 692		-/-
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 privéonttrekkingen 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 privéonttrekkingen in de aangifte gelijk is aan E.

IB-bijtelling privegebruik auto 2vjv72 cataloguswaarde: 25835.00 (31-12-2022)		2 699		
Bijtellings vervoermiddelen	F	2 699		-/-

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

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**.