

Bijlage A – Checklist t.b.v. IB-aangifte 2021 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; 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;
- Let op dat er op wegenbelasting/MRB, verzekering en kosten in het buitenland geen BTW zit.

- Bankkosten

- Op echte bankkosten zit nooit BTW (als je een pinapparaat hebt dan zit er soms een klein deel BTW in. Kies dan met boeken voor "gemengde BTW"
- Op kosten van externe bedrijven (Mollie, Paypal) zit soms wel BTW. Let op dat je geen buitenlandse BTW boekt als binnenlandse BTW

- Bijtelling Vervoermiddel

- Hier staat alleen de bijtelling van de auto of de fiets

- Contributies & Abonnementen

- Het advies is om hier eigenlijk alleen echte contributies op te boeken (bijvoorbeeld van een vakvereniging). Alleen het feit dat je iets in de vorm van een abonnement betaalt, maakt niet dat het hier hoort te staan. Kies waar de kosten het best bij passen (een telefoonabonnement boek je bijvoorbeeld op telefoonkosten)

- 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 (2021 kan het voor het laatst als privé aftrekpost opgevoerd worden). Wanneer deze boeking fout is, moet deze opnieuw ingevoerd worden.
- 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 liever geen kosten op staan; kies waar het logischerwijs het beste bij past. Als je de jaarrekening over moet nemen in je IB aangifte, dan is het handig als alles onder een bestaande kostensoort staat. Dan hoef je namelijk zelf niets meer op te tellen. Je kunt wel gebruik maken van een extra kostensoort, die in Acumulus aan te maken is via Beheer > Kostensoorten. Dit laatste zorgt dus wel voor iets meer werk met de IB-aangifte voorbereiden
- Bij Diversen kan GEEN KOR bijtelling meer staan! Bij de nieuwe KOR regeling vanaf 2020 is er geen fiscale bijtelling meer.
- Bij Diversen zou dan alleen de boeking TVL nog staan als negatief bedrag. De IB-bijtelling en BTW-correctie van de auto hebben vanaf 2021 een eigen kostensoort in Acumulus. 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.

- Huisvesting

- Kijk na of er op de huurkosten BTW is berekend en of het juist geboekt is
- Borg voor huur mag u niet als zakelijke uitgave boeken. Het is als het ware een tegoed wat de verhuurder voor u in bewaring houdt. Om dit op de balans te verwerken kunt u een aparte "rekening" aanmaken binnen Acumulus.

- Inhuur

- Boek hier kosten op voor mensen die je inhuurt voor je "core-business". Bijvoorbeeld wanneer je als websitebouwer een collega vraagt om enkele websites te bouwen omdat je het zelf te druk hebt. Wanneer je als yogadocent een boekhouder vraagt om je boekhouding te controleren, dan valt dat onder accountantskosten

- Inkopen

- De kosten die je hier boekt zijn direct verbonden aan je verkopen. Als je verkoper van elektronica bent, dan boek je hier je ingekochte spullen. Aan het eind van het jaar kun je kijken of je nog veel voorraad hebt liggen en dan kun je daar een voorraadboeking van maken (om je resultaat reëler in beeld te krijgen)

- Materialen

- Hier boek je kosten op die je gebruikt voor je verkopen maar niet direct aan je klant verkoopt. Als je trainingen geeft dan zou je hier bijvoorbeeld spelmateriaal op kunnen boeken. Of als pedicure je handschoenen. Afhankelijk van je bedrijf kun je er voor kiezen om deze kosten op "inkopen" te boeken. Dat is prima, als je het maar consequent doet.

- Personeelskosten

- Hier mogen alleen kosten op staan als er personeel in loondienst is. Betalingen aan uitzendkrachten horen op "Inhuur"

- Porti en vrachten

- Op postzegels van KoninklijkePost zit nooit BTW. Commerciële partijen (bijvoorbeeld MyParcel) berekenen wel BTW. Controleer altijd je bon/factuur

- Reclame en Advertenties

- Hierop staan kosten zoals promo, visitekaartjes, kosten voor de website e.d.

- **Rente**
 - Op rente zit nooit BTW;
 - Let op dat ontvangen rente hier als negatief bedrag staat.
 - Rente van bijvoorbeeld een lease-auto hoort hier te staan (niet bij autokosten)

- **Relatiegeschenken**
 - Acumulus past bij het boeken automatisch een privé-correctie toe. Dat is niet in alle gevallen juist; de regels zijn ingewikkeld. Kijk daarom zelf of de correctie (van de BTW) terecht is. Check dat het liefst al tijdens het boeken (en zet evt. het vinkje uit). Constateer je fouten tijdens de eindcontrole, boek deze kosten dan opnieuw
<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw-afrekken/personeelsvoorzieningen-en-relatiegeschenken/personeelsvoorzieningen-giften-en-relatiegeschenken>

- **Representatiekosten/Verteer**
 - Is er rekening gehouden met de beperkte aftrekbaarheid van deze kosten (80 %)?
 - BTW op representatiekosten wordt niet afgetrokken.
 - Wanneer eten gehaald is en op kantoor is genuttigd, mag de BTW wel afgetrokken worden.

- **Verzekeringen**
 - Op verzekeringen zit nooit BTW (op de premienota wordt meestal wel assurantiebelasting vermeld; het betreft ook 21% maar dit is een soort opslag, geen BTW);
 - Een autoverzekering (alleen bij een auto van de zaak!) hoort bij Autokosten te staan.
 - Premie Zorgverzekeringswet (ZVW) is geen zakelijke verzekering maar geldt als privé-opname
 - Arbeidsongeschiktheidsverzekering valt niet onder bedrijfskosten (dus boeken als privé-opname). Let op: deze kosten zijn wel aftrekbaar en kunnen ingevuld worden in het particuliere deel van de IB-aangifte.

- **Vervoermiddelen**
 - Controleer of de BTW bij aanschaf van een auto correct geboekt is en hang evt. de factuur aan de boeking. Gegevens van een zakelijke auto die nodig zijn voor de IB-aangifte: Bouwjaar, Cataloguswaarde, Datum eerste toelating, Datum tenaamstelling

Corona tegemoetkomingen:

<https://www.kvk.nl/corona/het-coronavirus-check-hier-je-regelingen/>

TOZO	Prive boeking (hiervan ontvang je later een jaaropgaaf van de gemeente)
NOW	Negatieve uitgave personeelskosten
TVL	Negatieve uitgave Diversen. Later in de IB aangifte verwerken als vrijgesteld Winstbestanddeel (zie pagina 36 van de Syllabus)
Zorgbonus	Dit is een netto uitkering dus boeken als privé storting

Kijk vervolgens via Overzichten > Balans, selecteer het jaar 2021 en

zet een vinkje bij "Toon inhoud"

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.nl/index.php?page=investering-aanpassen>

- **Voorraad**

- Controleer of de balansboeking 01-01-2021 zonder resultaatcorrectie geboekt is. Kijk hiervoor bij Overzichten > Grootboekoverzicht > Spring naar Inkopen. Er mag op 01-01-2021 **geen** boeking staan met omschrijving "resultaatcorrectie voorraadwaardering"
- Klopt de voorraad per 31-12-2021? Maak zo nodig nog een boeking **met** resultaatcorrectie.

- **Debiteuren**

- Zijn de openstaande posten (facturen aan klanten) ook werkelijk nog niet betaald in 2021?
- 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 31-12-2021?
<https://wiki.acumul.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.nl/index.php?page=deelbetalingen>
<https://wiki.acumul.nl/index.php?page=overlopende-kosten>
<https://wiki.acumul.nl/index.php?page=vooritontvangen-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.nl/index.php?page=controle-btw-op-de-balans>

- Is de te betalen/te ontvangen BTW eind 2020 in Acumul op 01-01-2021 op de balans gezet
- Staat de daadwerkelijke BTW-afracht/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-afrachten/teruggaves van alle periodes (uitgezonderd de laatste van het boekjaar, die waarschijnlijk pas in 2022 is betaald/ontvangen) op de balans?
- Als er toch nog verschil is en er moet een suppletie (correctie) ingediend worden, gebruik dan eventueel het excel-bestand onder deze link:

<https://wiki.acumul.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?
- Boek de juiste eindstand in elk geval als Balanspost, Lening BIJ op 01-01-2022

- **Oudedagsreserve/FOR**

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

- Voldoet u aan de voorwaarden om het geboekte bedrag toe te voegen? (**het eigen vermogen mag na deze boeking niet negatief zijn!**)
- Is er indien gewenst voor dit jaar al FOR geboekt?

Ga naar: Overzichten > Jaarrekening (voor IB-aangifte 2021):

- **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 investeringen inderdaad in aanmerking komen voor investeringsaftrek. Corrigeer eventueel de afschrijvingen wanneer er restwaarde was ingevuld. De berekening van investeringsaftrek klopt dan wellicht 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:**

- Maak een schermafdruck van de Balans-specificatie (via Overzichten > Balans 2021: **vinkje bij "Toon inhoud"**)
- Print uw Jaarrekening 2021 (via Overzichten > Jaarrekening (voor IB-aangifte) > Download uitgebreide jaarrekening voor IB-aangifte 2021
- 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 (= 2020);
- Fiscale jaaroverzichten bankrekeningen 2021;
- 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/>

Let op: als je weinig omzet hebt of weinig opdrachtgevers, dan komt er vrij snel uit dat je GEEN ondernemer bent. Wees daarom kritisch op de uitkomst en neem voor jezelf een standpunt in waarom je vindt dat je WEL ondernemer voor de inkomstenbelasting bent.

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