Aan te leveren stukken voor IB-ondernemingen NHG en NHG volgend

Altijd:

- Recent uittreksel KvK (niet ouder dan 3 maanden)
- Recent UWV Verzekeringsbericht (niet ouder dan 3 maanden)

Vanaf 01-02 huidig jaar:

- Winst en verliesrekening per 31-12 vorig boekjaar
- Definitieve jaarrekeningen vorig boekjaar –1 t/m -3
  (Bijvoorbeeld vanaf 01-02-2026; winst en verliesrekening per 31-12-2025 + de definitieve jaarrekeningen 2022, 2023 en 2024)
- Definitief ingediende aangiften Inkomstenbelasting vorig boekjaar –1 t/m -3
  (Bijvoorbeeld vanaf 01-02-2026; IB-aangiften 2022, 2023 en 2024)
- BTW aangiften vorig boekjaar q1 t/m q4
- Digitale versies van de Geregistreerde Inkomensverklaring Belastingdienst (voorheen IB60) vorig boekjaar –1 t/m -3

Vanaf 01-05:

- Definitieve jaarrekeningen vorig boekjaar t/m -2
  (Bijvoorbeeld vanaf 01-05-2026 definitieve jaarrekeningen 2023, 2024 en 2025)
- Definitief ingediende aangiften Inkomstenbelasting vorig boekjaar t/m -2
  (Bijvoorbeeld vanaf 01-05-2026 IB-aangiften 2023, 2024 en 2025
- Digitale versies van de Geregistreerde Inkomensverklaring Belastingdienst (voorheen IB60) vorig boekjaar t/m -2

Vanaf 01-08:

- Winst en verliesrekening per 30-06 lopend boekjaar inclusief afschrijvingskosten
- Definitieve jaarrekeningen vorig boekjaar t/m -2
- Definitief ingediende aangiften Inkomstenbelasting vorig boekjaar t/m -2
- BTW aangiften lopend boekjaar q1 t/m q2
- Digitale versies van de Geregistreerde Inkomensverklaring Belastingdienst (voorheen IB60) vorig boekjaar t/m -2

Vanaf 01-11:

- Winst en verliesrekening per 30-09 lopend boekjaar inclusief afschrijvingskosten
- Definitieve jaarrekeningen vorig boekjaar t/m -2
- Definitief ingediende aangiften Inkomstenbelasting vorig boekjaar t/m -2
- BTW aangiften lopend boekjaar q1 t/m q3
- Digitale versies van de Geregistreerde Inkomensverklaring Belastingdienst (voorheen IB60) vorig boekjaar t/m -2

Als het lopend boekjaar meegenomen moet worden in het toetsinkomen:
- Van het lopende boekjaar een tussentijdse jaarrekening aanleveren; dat betreft een balans (activa + passiva) en een resultatenrekening. Geen kolommenbalans. Ook de btw-aangiften.

Dit kan gunstig zijn voor uw klant als de winst in het lopende boekjaar beter is dan vorig boekjaar en boekjaar - 2

Uitzonderingen
Voor niet-NHG volgende geldverstrekkers geldt dat deze aanvullende eisen stellen voor het aanleveren van stukken. Vooraf met ons bellen is altijd goed!

Aandachtspunten

- Tussentijdse winst en verliesrekeningen moeten altijd inclusief afschrijvingskosten worden opgesteld.
- Jaarcijfers mogen verwerkt zijn in de aangiften Inkomstenbelasting
- UWV verzekeringsbericht en Digitale versies van de Geregistreerde Inkomensverklaring Belastingdienst (voorheen IB60) moeten digitaal zijn; dat wil zeggen: downloaden van de site van de belastingdienst of UWV, onbewerkt opslaan en onbewerkt uploaden op onze site.
- De omzet zoals aangegeven in de BTW aangiftes moeten aansluiten bij de omzet zoals aangegeven in de winst en verliesrekening (klein verschil is acceptabel)
- Als er sprake is van sterk wisselende, sterk dalende of sterk stijgende omzet dan zal een toelichting worden gevraagd.

Uitzonderingen
Voor niet-NHG volgende geldverstrekkers geldt dat deze aanvullende eisen stellen voor het aanleveren van stukken. Vooraf met ons bellen is altijd goed!

Aan te leveren stukken voor Vpb- ondernemingen (BV's) NHG en NHG volgend

De aan te leveren stukken voor de IB onderneming gelden ook voor de Vpb ondernemingen met de volgende aanvullingen.

- Een Vpb ondernemer is iemand die een aanmerkelijk belang heeft (meer dan 5%) in een BV (in de IB aangifte vaak opgenomen in box2)
- Van alle ondernemingen waarin hij direct (> 5%) of indirect een belang heeft worden in de analyse opgenomen worden. Hiervoor moeten dus alle stukken zoals hierboven vermeld aangeleverd worden

Bijvoorbeeld:
Klant:
100% |> aandeelhouder van zijn holding BV
50% |> in deelneming BV1
100% |> in deelneming BV2
100% |> in deelneming BV3
Hiervoor geldt dus dat van al deze BV's de stukken aangeleverd moeten worden.

Extra aan te leveren stukken

- Loonstrook huidig boekjaar + loonstrook huidig boekjaar -1

Aandachtspunten

- Het toetsinkomen wordt vastgesteld op basis van het gemiddelde DGA (Directeur Groot Aandeelhouder) salaris + de eventueel tot de het toetsinkomen toe te rekenen overwinst vanuit de onderneming. Er wordt gemaximeerd op het laatste jaar.
- Het vaststellen van de overwinst is complex. We berekenen hoeveel dividend de onderneming in staat is om aan privé uit te keren. Daar zijn heel veel factoren op van invloed waarbij de gemiddelde winst lang niet altijd leidend is.
  Het vooraf inschatten van het toetsinkomen is nagenoeg onmogelijk. Het is daarom goed om uw klant mee te nemen in zijn verwachtingen.