

En ineens is het al weer december!

Het einde van het jaar nadert. Tijd om de balans op te maken. Hoe heb je het afgelopen jaar gedraaid? Wat moet je nog regelen voor het einde van het jaar? En wat kan je beter uitstellen tot 2018?

Hieronder lees je onze tips voor de komende maand. Veel regelingen zijn nieuw of aangepast naar aanleiding van het regeerakkoord van Rutte III. De moeite waard om even te lezen dus!

We wensen je een goede decembermaand en kijken uit naar een mooie samenwerking in 2018!



Tips voor alle ondernemers

Beperkte huwelijksgemeenschap wordt standaard
Trouw je op of na 1 januari 2018? Dan wordt beperkte gemeenschap van goederen de standaard. Dat betekent dat je privévermogen van voor het huwelijk, net als erfenissen en giften die je tijdens je huwelijk krijgt, tot jouw privévermogen blijven horen. Alle bezittingen en schulden voor het huwelijk blijven ook buiten de gemeenschap. Wil je dit niet? Dan moet je andere huwelijkse voorwaarden aangaan en die vastleggen bij een notaris.

Deze nieuwe regeling kan flinke fiscale gevolgen hebben voor ondernemers. Ondernemingsvermogen van voor het huwelijk valt niet meer in de gemeenschap van goederen. Dat heeft gevolgen voor de berekening van de winst uit onderneming. Ondernemers met een BV kunnen hier ook gevolgen van ondervinden bij de terbeschikkingstellings- en aanmerkelijk belang-regeling.

Investeringsaftrek: goed plannen

Ben je van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het slim om te bekijken of je die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat je die beter kan uitstellen tot 2018. Een spreiding van investeringen leidt meestal tot een hogere

kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), zeker als het om bedragen van meer dan €100.000 gaat. Om voor de KIA in aanmerking te komen moet je meer dan € 2.300 en maximaal € 312.176 investeren in bedrijfsmiddelen.

Blijf je dit jaar onder de € 2.300, dan is het slim om de in 2018 geplande investeringen nog dit jaar te doen. Zeker als je in 2018 weer onder de drempel blijft. Twee jaar minder dan € 2.300 investeren levert geen aftrek op, één keer € 4.600 geeft dit jaar een aftrek van 28%, ofwel € 1.288.

Vergeet de MIA en de EIA niet

Investeer je in energiezuinige bedrijfsmiddelen? Dan kan je – onder bepaalde voorwaarden - gebruik maken van de energie-investeringsaftrek (EIA) of de milieu-investeringsaftrek (MIA).

Koop een tweedehands hybride auto

Ben je toe aan een andere auto in de zaak? Kies dan voor een gebruikte hybride met een eerste kentekenregistratie in 2013 of 2014. Zo kan je flink besparen op de bijtelling privégebruik. Bijvoorbeeld een Volvo V60, of een Volkswagen Passat: die scoren beiden een CO²-uitstoot van minder dan 50 gram per kilometer en komen dus in aanmerking voor een bijtelling van 7%. Die bijtelling geldt 60 maanden, vanaf de eerste dag van de maand na de eerste afgifte van het kenteken. Ook als de auto een andere eigenaar krijgt. Zo kan je dus nog maximaal drie jaar lang van de lage bijtelling profiteren!

Een scooter van de zaak

Als werkgever kan je een werknemer in plaats van – of naast! – een auto van de zaak ook een fiets, motor of een scooter van de zaak geven. Een scooter is helemaal zo gek nog niet. Het is een hip en handig voertuig in de stad. Je werknemer maakt zijn ritten snel en heeft geen parkeerproblemen. Als de scooter ook privé gebruikt wordt, moet je de waarde van het privégebruik tot het loon van de werknemer rekenen. Hiervoor geldt geen bijtelling zoals bij een auto: de waarde van het privégebruik is gewoon het aantal privé gereden kilometers keer de werkelijke kilometerprijs. Een eigen bijdrage van de werknemer kan daarop in aftrek worden gebracht. De scooter komt ook in aanmerking voor investeringsaftrek.

Let op de vakantiedagen!

Als werkgever moet je in de verlofadministratie van je medewerkers onderscheid maken tussen wettelijke en bovenwettelijke vakantiedagen. De wettelijke vakantiedagen – 4 x de arbeidsduur per week – vervallen als de werknemer die niet binnen zes maanden na het kalenderjaar opneemt. De vakantiedagen over 2017 moeten dus vóór 1 juli 2018 zijn opgenomen. Uitzondering is als de werknemer door drukte of ziekte geen verlof kon opnemen. Bovenwettelijke vakantiedagen, de extra vrije dagen op grond van een arbeidsovereenkomst of cao, blijven langer doorlopen. Deze dagen verjaren pas na vijf jaar. Wel zo netjes om deze informatie te delen met je werknemers.

Oude administratie wegdoen

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Aan het einde van dit jaar kan je dus je administratie over 2010 vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole.

Let op: de BTW herzieningstermijn voor onroerende zaken is langer, namelijk negen jaar. Dus BTW ondernemers blijven verplicht om alle gegevens - betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen – nog twee jaar langer te bewaren. Ook als je als ondernemer vrijgesteld bent van BTW!

Vraag kort uitstel van betaling: telefonisch

Heb je zo tegen het einde van het jaar moeite om de belastingen op tijd te betalen? Vraag dan telefonisch om kort uitstel van betaling bij de Belastingdienst. Voorwaarde is wel dat je openstaande belastingschuld minder is dan € 20.000 en dat je voorheen netjes op tijd aangifte hebt gedaan. Het uitstel geldt voor maximaal vier maanden en over het uitstel wordt wel rente berekend.

Vraag om bijzonder uitstel van betaling

Heb je een gezond bedrijf, maar kan je door omstandigheden even geen zakelijke belastingschulden betalen? Vraag dan bijzonder uitstel van betaling aan bij de Belastingdienst.

Met deze regeling kan je uitstel krijgen voor langer dan een jaar en de Belastingdienst kan afzien van het bedingen van zekerheid. Extra voorwaarde is wel dat je een verklaring van een deskundige kunt overleggen waarin staat dat de problemen tijdelijk zijn, dat de onderneming bedrijfseconomisch gezond is, én dat het aflossingsplan reëel is. De fiscus stelt geen formele eisen aan die externe deskundige: het kan een externe consultant of financier zijn, maar ook de huisaccountant.

Tips voor ondernemers met een BV

Aansprakelijkheid VPB bij verkoop aandelen BV

Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) die de aandelen in zijn BV verkoopt, kan aansprakelijk worden gesteld voor de vennootschapsbelasting (VPB) die de BV moet betalen over haar stille en fiscale reserves. Dit geldt alleen voor aandeelhouders die tenminste 1/3 van het geplaatste aandelenkapitaal hebben in een vennootschap waarvan de bezittingen voor 30% of meer uit beleggingen bestaan. Deze regeling is opgesteld om te voorkomen dat de fiscus vennootschapsbelasting misloopt als de koper van de BV zijn fiscale verplichtingen niet nakomt.

De verkopende aandeelhouder kan zichzelf vrijpleiten door:

- bij de ontvanger zekerheid te stellen voor de door de BV verschuldigde VPB,
- of door aan te tonen dat het niet aan hem te wijten is dat het vermogen van de BV na de aandelenoverdracht niet voldoende is om de belasting te betalen.

DGA: let op je rekening-courantschuld

Veel DGA's bankieren bij hun BV. Zij nemen geld op voor privé-uitgaven, om hun lage salaris aan te vullen of om mee te beleggen. Die opnames worden in rekening-courant geboekt en langzaam ontstaat een (flinke) schuld aan de BV. Als je die schuld niet meer kan aflossen omdat je privévermogen ontoereikend is, heeft het bedrag de BV definitief verlaten en is er sprake van een verkapte vorm van dividenduitkering. Die wordt dan belast tegen het aanmerkelijk belang-tarief van 25%. Dit jaar is er verscherpt toezicht op hoge rekening-courant schulden.

Tip: zorg dat je rekening-courant schuld eind 2017 niet hoger is dan begin dit jaar. Dat vermindert de kans op een controle!

DGA: wel of niet sociaal verzekerd?

De Regeling aanwijzing directeur-groootaandeelhouder bepaalt of een DGA wel of niet verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. De nieuwe regeling heeft alleen betrekking op een statutair directeur (de bestuurder van de BV) en niet op een titulair directeur. De DGA is niet verplicht verzekerd als hijzelf aandelen in de BV heeft (een minderheid) én samen met zijn bloed- en aanverwanten ten minste 2/3 van de stemmen in de algemene vergadering van de BV heeft.

Nieuw is dat de DGA wel zelf aandelen moet hebben, in ieder geval één. De DGA die namens de holding-BV met een managementcontract de feitelijke bestuurswerkzaamheden verricht, kan onder de nieuwe regeling niet meer verplicht sociaal verzekerd zijn. Zorg dus dat de DGA voor het einde van het jaar statutair bestuurder is als je niet verplicht verzekerd wil zijn.

Zet je kind op de payroll van de BV

Overweeg je om in de toekomst Aanmerkelijk Belang-aandelen aan je kinderen te schenken? Dat kan alleen als je kinderen tenminste drie jaar als werknemer in loondienst zijn bij de BV of een van haar werkmaatschappijen. Zorg er dus voor dat je kind(eren) nog dit jaar op de payroll van de BV staan, dan voldoe je alvast aan één van de voorwaarden voor toepassing van de AB-doorschuiфregeling.

Leningen: altijd schriftelijk vastleggen

Als de BV een lening verstrekt, is het belangrijk om dat altijd schriftelijk vast te leggen. Het blijkt namelijk dat de Belastingdienst vaak de afwaardering van een vordering weigert als er geen zakelijke leningsovereenkomst is. Waar moet je op letten? Denk aan een reël rentepercentage, een aflossingsschema, het verstrekken van zekerheden en een terugbetalingsverplichting. Benader een zakelijke lening dus ook altijd zakelijk: stel voor het einde van dit jaar een goede overeenkomst op als de lening in 2017 is aangegaan!

Glijclausule voorkomt uitglijder

Ben je dit jaar met de BV een overeenkomst aangegaan waarbij je er niet 100% zeker van bent dat de fiscus die zal accepteren? Bijvoorbeeld een verhoging van de vaste kostenvergoeding of een aanpassing in het rentepercentage van een lening? Zorg er dan voor dat je een glijclausule opneemt in de schriftelijke vastlegging van de overeenkomst. Met zo'n contractueel beding voorkom je fiscale schade als de inspecteur de condities niet accepteert. Je kan dan het bovenmatige gedeelte zonder problemen alsnog met de BV verrekenen.

Let op: een glijclausule werkt niet bij het toekennen van pensioenrechten. Als je daarover zekerheid wilt hebben, moet je het vóór toekenning aan de belastingdienst voorleggen.

Gebruikelijk loonregeling voor DGA's aangepast

Check of je de nieuwe regels voor het gebruikelijk loon voor DGA's en hun (fiscale) partners goed hebt toegepast. Het loon (voor beiden) moet minimaal € 45.000 bedragen of het volgende als dat hoger is: 75% van het loon uit de "meest vergelijkbare dienstbetrekking" of het hoogste loon van de overige werknemers. De doelmatigheids-marge (marge voor geschillen) is bovendien verminderd van 30% naar 25%.

Voor DGA's die samenwerken in een maatschap of een ander samenwerkingsverband, is het loon uit de "meest vergelijkbare dienstbetrekking" vaak het salaris dat de partners uit hun BV opnemen. Zorg er dus voor dat je als maten de salarissen op elkaar afstemt zodat de inspecteur jullie niet tegen elkaar kan uitspelen.

Werk je als DGA parttime? Dan kan je er niet zomaar vanuit gaan dat je je salaris op een percentage van die € 45.000 kan stellen. Je zal moeten aantonen dat deze beloning, zakelijk gezien, lager kan zijn dan het normbedrag van € 45.000. Verzamel gegevens waarmee je het salaris (en ook dat van een meewerkende echtgenoot) kan motiveren!

Giftenaftrek in de BV

Heeft je onderneming dit jaar goed gedraaid? Doe dan een gift! Dit levert een extra aftrekpost op en je bent ook nog eens heel maatschappelijk verantwoord aan het ondernemen! Er geldt geen

minimumbedrag meer voor de aftrek. Als BV mag je tot 50% van de belastbare winst aan giften doen met een maximum van € 100.000. Giften aan culturele instellingen mag je zelfs met factor 1,5 vermenigvuldigen voor aftrek van de winst, tot een maximumbedrag van € 5.000.

Tips voor ondernemers die inkomstenbelasting betalen

Zorg voor een goede urenadministratie!

Veel fiscale regelingen voor IB-ondernemers zijn gebaseerd op het uren criterium. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek.

Als starter moet je aannemelijk maken dat je in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Deze uren gelden overigens ook als je halverwege het jaar gestart bent. Als je geen startende ondernemer (meer) bent, of je doet daarnaast ook nog ander werk, dan moet je kunnen aantonen dat je beschikbare tijd voor méér dan de helft is besteed aan je onderneming.

Zorg dus dat je een goede urenregistratie hebt. Houd niet alleen het aantal uren bij, maar ook wat je in die tijd gedaan hebt. Met een achteraf opgemaakte urenstaat of een te globaal overzicht kan de zelfstandigenaftrek geweigerd worden. Overigens kunnen ook indirecte uren meetellen voor het uren criterium als ze tot doel hebben de onderneming op te bouwen. Denk dan aan het schrijven van een ondernemingsplan, overleg met financiers, reistijd, telefoongesprekken met (potentiele) klanten, administratie en acquisitie.

Een zakelijke beloning voor meewerkende partner

Als je partner meewerkt in de zaak - en je bent geen man/vrouw-firma - is het reëel om een beloning toe te kennen. Je kan dan kiezen uit drie opties: een dienstbetrekking aangaan, een passende arbeidsbeloning uitkeren of kiezen voor de meewerkaftrek.

De keuze is afhankelijk van jouw situatie. Bijvoorbeeld in welke tariefschijf jij en je partner vallen, het aantal uren dat je partner meewerkt in de onderneming en de hoogte van de beloning. Bij lage arbeidsbeloningen zal de meewerkaftrek vaak

voordeliger zijn. Bij een hogere vergoeding die periodiek wordt toegekend, is een arbeidsbeloning vaak weer interessanter.

Tips voor particulieren

Fiscale huisvesting voor studerend kind

Gaat je zoon of dochter studeren? Ben je van plan om voor hem of haar een studentenwoning te kopen? Laat je zoon of dochter zelf het pand kopen!

Jij kan dan een lening verstrekken ter hoogte van de koopsom. De rente die je kind betaalt is bij hem of haar aftrekbaar als eigenwoningrente. Die aftrekpost kan in de toekomst verrekend worden met inkomsten als je kind gaat werken. Er geldt een termijn van 9 jaar, dus dat moet wel lukken. Je kunt er ook voor kiezen om die rente – na betaling – weer terug te schenken.

De lening moet je in box 3 opvoeren: de rente wordt bij jou dus minimaal belast. En je zoon of dochter kan voor eventuele verhuur aan de medestudenten de kamerverhuurvrijstelling benutten. Dat kan een leuk voordeel opleveren!

Betaal belastingen op tijd

Privébelastingsschulden kun je het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de wet is expliciet bepaald dat deze schulden – behalve de erfbelasting – niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is je vermogen per 1 januari 2018 lager. Betaal je te veel belasting, dan heb je een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag bijna aantrekkelijk!

Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!

Als je dit jaar in privé nog een nieuwe auto of een nieuwe inboedel voor je woonkamer koopt, bespaar je belasting in box 3. Zulke aankopen horen niet tot de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als je de aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar doet, je vermogen in box 3 op 1 januari 2018 € 50.000 minder is, terwijl je de waarde van de auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Dat bespaart (in de eerste vermogensschijf van box 3) 0,86% van € 50.000 = € 430.