

Eindejaartips 2012 voor alle ondernemers

BelastingBelangen wil u met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak én in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips van BelastingBelangen kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2013 wil doorvoeren. In deze donkere dagen van het jaar wordt van u als ondernemer veel flexibiliteit gevraagd om uw onderneming fiscaal op koers te houden. En de kredietcrisis maakt fiscaal voordeel meer dan ooit welkom. BelastingBelangen is u graag van dienst om die belastingbesparingen te realiseren. De checklist met fiscale eindejaarstips is om praktische redenen in vier onderdelen verdeeld:

- deel 1: de eindejaartips die van belang zijn voor alle ondernemers, ongeacht de rechtsvorm van de onderneming;
- deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: de eindejaartips voor ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap;
- deel 4: de eindejaartips voor particulieren.

De vier onderdelen worden u per afzonderlijke mail toegezonden. U ontvangt bij deze deel 1: de eindejaartips voor alle ondernemers.

De tips vergen actie in de komende weken. Het is van belang om de checklist op korte termijn door te nemen en eventuele maatregelen met uw adviseur af te stemmen.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Hans Zwagemaker, hoofdredacteur



| Inhoudsopgave

Bent u al WUL-proof?.....	01
Hogere bijdrage Zorgverzekeringswet 2012: bezwaar maken?.....	02
Hogere assurantiebelaasting: voor 2013 te voorkomen.....	03
Vergoedingsrechten: pas uw huwelijkse voorwaarden aan!.....	04
Aanpassen huwelijksvoorwaarden: snel geregeld!.....	05
Verzoek tot echtscheiding: einde huwelijksgoederengemeenschap.....	06
Inventariseer uw carry-back mogelijkheden.....	07
In 2011 besteld, in 2012 ineens afschrijven.....	08
Plan uw investering: in 2012 of 2013.....	09
MIA en EIA: meer investeringsaftrek.....	10
Investeringsaftrek in de firma: redelijk delen.....	11
Stuur de rekening maar per e-mail!.....	12
BTW naar 21%: benut de overgangsregeling.....	13
Nieuwe BTW-factureringsregels: bent u er klaar voor?.....	14
B2B-diensten: prettig geregeld.....	15
Offertes: altijd met BTW.....	16
Let op de BTW-factuur.....	17
Btw-aangifte: per kwartaal of per maand.....	18
Suppletie BTW: verplichte kost!.....	19
Medici en quasi-medici: regel uw BTW-positie!.....	20
BTW-heffing op ondersteunend personeel huisartsen.....	21
Inkopen in het buitenland: pas op de KOR.....	22
Dubieuze debiteuren: BTW op tijd terugvragen.....	23
BTW-herziening goed geregeld?.....	24
Verzoek ambtshalve BTW-teruggaaf.....	25
Privégebruik auto: 0%, 14%, 20%, 25% of 35%.....	26
Zuinige auto's: geen MRB, geen BPM, 14% bijtelling, KIA.....	27
Auto van de zaak: privé no-claimkorting benutten.....	28
Eigen bijdrage dure leaseauto: beperkt aftrekbaar.....	29
Rittenadministratie: onbegonnen werk?.....	30
Vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's.....	31
Bestelauto's: zonder rittenadministratie toch geen bijtelling.....	32
Nieuwe auto van de zaak, nieuwe verklaring geen privégebruik.....	33
Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto: doen of niet doen?.....	34
Forse boetes bij gerommel met kilometeradministratie.....	35
Privégebruik auto van de zaak: verplicht melden bij de Belastingdienst.....	36
Deel de bijtelling privégebruik auto met uw partner!.....	37
Auto van de zaak: verhaal boetes en schade.....	38
Tanken: nooit contant betalen.....	39
BTW-correctie de auto van de zaak: goed geregeld.....	40
Laag BTW-forfait voor privégebruik van oudere auto's: BTW terugvragen.....	41
Laag BTW-forfait voor privégebruik van marge-auto's.....	42
Vraag om een BPM-verklaring!.....	43
Vastgoed: afschrijven of afwaarderen.....	44
Afschrijving vastgoed: let op de restwaarde.....	45
Sale-leaseback: huur in plaats van afschrijving.....	46

Gebouwen: liever in eigen gebruik dan ter belegging.....	47
Bezwaar maken tegen WOZ-waarde.....	48
WOZ: is de werktuigenvrijstelling goed toegepast?.....	49
Geén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen.....	50
Liever onderhoud dan verbetering.....	51
Onderhoudskosten: eerder aftrekbaar met een KER.....	52
Herstel verzuimde afschrijvingen en reserveringen.....	53
Herinvesteringsreserve: belastingheffing langdurig uitgesteld.....	54
Benut de verlengde termijn voor OVB-reductie bij doorverkoop.....	55
Vrije beroeper: waardeer uw goodwill af.....	56
Incourante voorraden: forse afwaardering.....	57
Voer het ijzerenvoorraadstelsel in!.....	58
Optimaliseer de waardering van onderhanden werk.....	59
Oplopend debiteurensaldo? Waardeer de vorderingen af én vraag de BTW terug.....	60
Koopschuld niet omzetten in een leenschuld!.....	61
Voer een voorziening op!.....	62
Pensioen: pak een kostenegaliseringsreserve.....	63
Proceskosten: tref een voorziening.....	64
Vergeet geen overlopende passiva.....	65
Vakantiegeld: voer de kosten nu al op.....	66
Let op uw vakantiedagen!.....	67
Controleer de financiering van uw onderneming.....	68
Met BMKB krijgt u meer krediet.....	69
Let op de kostenaftrekbeperking.....	70
Voorkom de kostenaftrekbeperking.....	71
Check de VAR bij de Belastingdienst, zeker van uw buitenlandse ZZP-ers.....	72
Buitenlands personeel: altijd checken.....	73
Regel uw Waadi-registratie.....	74
Check de Waadi-check.....	75
Voorkom de inlenersaansprakelijkheid.....	76
Meewerkende familieleden: stel de werknemersverzekering veilig.....	77
Regel een machtiging van uw werknemers.....	78
Beloon uw personeel fiscaal vriendelijk.....	79
Benut de versoepelde salary-split regeling.....	80
De 30% regeling: snel oppakken!.....	81
De werkkostenregeling: uitstel kan (bijna) niet meer.....	82
Werkkostenregeling: zorg voor een overgangsregeling.....	83
Benoem de intermediaire kosten in uw bedrijf.....	84
Gerichte vrijstellingen volledig benutten!.....	85
Werkplekvoorzieningen: zet vergoedingen om in verstrekkingen.....	86
Regel een personeelsfonds.....	87
Vaste kostenvergoedingen: specificatie én onderbouwing op orde?.....	88
Vrije vergoeding voor telefoon en computer.....	89
Kostenvergoeding: bij ziekte aanpassen of stopzetten.....	90
Fitness mag, wellness niet.....	91
De fiscus controleert digitaal!.....	92
Te hoge kostenvergoeding: wie betaalt de rekening?.....	93
Spek de kas van de personeelsvereniging.....	94
Vrije consumpties tijdens werktijd of € 120 vrije vergoeding.....	95
Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!.....	96

Geef een personeelsfeest!.....	97
Personeelreisje: ga niet de boot in!.....	98
Meer vrije vergoeding voor het woonwerkverkeer.....	99
Benut de hoge vrije verhuiskostenvergoeding.....	100
Voordelige producten uit eigen bedrijf.....	101
Geef uw medewerker een renteloze lening.....	102
Leen van uw werknemers.....	103
Nieuwe medewerker: check het concurrentiebeding.....	104
Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding.....	105
Beperk het risico op een burn-out bij uw werknemers.....	106
Beperk de aansprakelijkheid voor schade van uw werknemers.....	107
Let op de werkplek van uw thuiswerkers.....	108
WBSO: ondersteuning speur- en ontwikkelingswerk.....	109
Vraag de subsidie voor een veiliger bedrijfsvoering aan.....	110
Crisis: een instapmoment voor uw zoon of dochter in de zaak.....	111
Benut de SW-bedrijfsopvolgingsregeling.....	112
Pas op met vergunningen.....	113
Oude administratie wegdoen.....	114
Bent u nog wel adequaat verzekerd?.....	115
Pas op met de werkster.....	116
Bescherm uw handelsnaam en logo.....	117
Versoepelde invordering belastingschulden.....	118
Soepeler uitstel van betaling belastingschulden.....	119
Pas op: bodemrecht ontvanger wordt uitgebreid.....	120
Activeer uw trage inspecteur met een dwangsom.....	121
Tref maatregelen voor de bedrijfscontinuïteit.....	122



Bent u al WUL-proof?

11 november 2012

Per 1 januari 2013 wordt de Wet uniformering loonbegrip (WUL) ingevoerd. Die wet brengt een uniform loonbegrip voor de loonheffing, de premies volksverzekeringen, de premies werknemersverzekeringen en de Zorgverzekeringswet.

De belangrijkste gevolgen van de uniformering van het loonbegrip zijn:

- *de bijtelling van de auto van de zaak wordt onderdeel van het premieloon voor de werknemersverzekeringen.*

Heeft de werknemer voor zijn auto van de zaak een verklaring geen privégebruik (of voor de bestelauto een verklaring uitsluitend zakelijk gebruik), dan heeft deze wijziging geen gevolg: er is geen bijtelling, zodat ook geen premies verschuldigd zijn. Als blijkt dat de werknemer meer dan 500 kilometer voor privé rijdt, wordt de bijtelling privé gebruik auto alsnog verloond. De werknemer krijgt dan een naheffingsaanslag loonheffing, plus daarbovenop voortaan ook een aanslag premie werknemersverzekering. Deze naheffingen kunnen aan de werkgever worden opgelegd als hij wist dat de verklaringen geen privé gebruik onjuist waren.

- *loon dat bij een langdurige non-actiefstelling van de werknemer wordt doorbetaald, gaat behoren tot het premieloon.*

Vanaf 1-1-2013 wordt dergelijk loon gedurende maximaal 104 weken aangemerkt als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Voor doorbetalingen bij ziekte was dat al eerder zo geregeld.

- *De levensloopregeling wordt vanaf 2013 met de omkeerregel behandeld.*

De inleg is aftrekbaar en vermindert het premieloon én het uitkeringsloon voor de sociale verzekeringen. Voor werknemers is dat negatief, voor werkgevers treedt een besparing aan premies werknemersverzekeringen op als werknemers met een premieloon onder het premiumaximum (van € 50.064 in 2012) in de levensloopregeling inleggen. Een opname uit het levenslooptegoed behoort tot het premieloon: dit leidt tot een dubbele heffing omdat bij de opbouw van dit tegoed ook al premies zijn geheven. Nadeel is ook dat over het rendement van het levenslooptegoed premies werknemersverzekeringen verschuldigd worden.

- *De werkgeversvergoeding van de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) komt te vervallen.*

Vanaf 1 januari 2013 is niet meer de werknemer, maar de werkgever de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd. Een uitzondering geldt voor de Zvw-bijdrage bij DGA's, bij de naheffing over de bijtelling privé gebruik auto en bij opting-in voor de loonheffing.

Door deze aanpassing vervalt de mogelijkheid voor de werknemer om als hij voor meerdere werkgevers werkt, de teveel betaalde premie terug te vragen. Iedere werkgever is voortaan de bijdrage tot het maximum verschuldigd. Voor werknemers is de Zvw-bijdrage in het nieuwe systeem geen belastbaar loon. Dit voordeel is teniet gedaan door een verhoging van het IB-tarief in de eerste schijf (met 3,45%) en de tweede schijf (met 0,05%), en een verlaging van de arbeidskorting.

- *Het werknemersdeel in de WW-premie en de WW-franchise worden afgeschaft.*

De WUL kan voor u als werkgever behoorlijke financiële gevolgen hebben. Zie ook BelastingBelangen, oktober 2012: [Wet Uniformering Loonbegrip: de voor- en nadelen](#).





Hogere bijdrage Zorgverzekeringswet 2012: bezwaar maken?

11 november 2012

De Wet Uniformering Loonbegrip (WUL) brengt een harmonisatie van het maximum premieloon voor de werknemersverzekeringen (in 2012 € 50.064) en het maximale bijdrageloon voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (in 2011 € 33.427). De regering heeft deze harmonisatie een jaar naar voren gehaald en al doorgevoerd per 1 januari 2012. Het percentage van de Zorgverzekeringswet (7,75% in 2011) is hierdoor per 1 januari 2012 gedaald tot 7,10%, de grondslag verhoogd van € 33.427 naar € 50.064. Daardoor is de maximale bijdrage voor de Zorgverzekeringswet in 2012 per werknemer met € 965 toegenomen. Een strijdbare werknemer procedeert tegen deze verhoging. Hij stelt dat de verhoging van het Zvw-maximum bij wet had moeten worden geregeld, en niet bij een ministerieel besluit. Vraag uw adviseur of u – ter behoud van rechten – ook bezwaar moet maken tegen de hogere Zvw-bijdrage over 2012.



Hogere assurantiebelasting: voor 2013 te voorkomen

11 november 2012

Per 1 januari 2013 wordt de assurantiebelasting verhoogd: van 9,7% naar 21%. Die belastingverhoging kost een ondernemer met een gemiddeld verzekeringspakket al snel vele honderden euro's per jaar. U kunt de verhoging van de assurantiebelasting voor 2013 ontlopen door nog vóór het einde van dit jaar uw polis(sen) voor een jaar vooruit te betalen. Dan betaalt u voor 2013 nog het huidige tarief van 9,7% van de assurantiebelasting.

Financiën heeft facultatief overgangsrecht voorgesteld voor premies die tussen 1 oktober en 31 december 2012 vervallen. Het gaat dan om premies die betrekking hebben op een verzekerd tijdvak vanaf 1 april 2013. Deze overgangsregeling treedt slechts in werking als te veel ondernemers en particulieren voor zo'n vooruitbetaling kiezen en daardoor de beoogde opbrengst van de verhoogde assurantiebelasting in 2013 niet wordt gehaald. Blijkt dat meet te vallen, dan blijft deze overgangsmaatregel achterwege.





Vergoedingsrechten: pas uw huwelijksvoorwaarden aan!

11 november 2012

Per 1 januari 2012 is het huwelijksvermogensrecht vernieuwd. De belangrijkste wijziging betreft de invoering van de beleggingsleer voor vergoedingsrechten. Dat ziet op situaties waarin een echtgenoot het vermogen van de andere echtgenoot gebruikt om daarmee te investeren in een goed dat tot zijn vermogen gaat behoren, of dat vermogen van de andere echtgenoot gebruikt om een schuld voor zo'n eerdere investering af te lossen. Dat recht 'belooft een gedeelte van de waarde van het goed (dat de andere echtgenoot met dat geld heeft gekocht c.q. de schuld daarvoor heeft afgelost) op het tijdstip waarop de vergoeding wordt voldaan'. Anders gezegd, de echtgenoot/schuldeiser heeft geen nominale vordering met een rentevergoeding, maar een aan de waarde van het goed gekoppelde aanspraak jegens de andere echtgenoot. De echtgenoot/schuldeiser verkrijgt zo een economisch belang in dat goed. Hij deelt mee in positieve én negatieve waardeveranderingen van het goed. Zo'n economisch belang kan averechtse fiscale gevolgen hebben. Als de ondernemer vermogen van zijn echtgenote – met wie hij op huwelijksvoorwaarden is gehuwd – gebruikt om dat te investeren in zijn onderneming, wordt de echtgenote gerechtigd tot die onderneming: zij wordt ondernemer voor de heffing van inkomstenbelasting. De ondernemer wordt dan geacht een deel van de – economische – eigendom van zijn onderneming te hebben overgedragen. Met alle fiscale gevolgen van dien. Dergelijke fiscale gevolgen zijn niet beperkt tot de winst uit onderneming; die kunnen zich ook voordoen bij de eigenwoning, de terbeschikkingstellingsregeling én de aanmerkelijkbelangregeling.



Het vergoedingsrecht ziet primair op echtgenoten die op huwelijksvoorwaarden zijn getrouwd, maar het kan zich ook voordoen bij gehuwden in gemeenschap van goederen, als een van de echtgenoten over eigen/privé vermogen beschikt door een schenking of vererving onder uitsluitingsclausule.

Een vergoedingsrecht ontstaat niet als het geld besteed is aan consumptieve doeleinden, zoals de kosten van de huishouding. Is het geld besteed aan een investering in een goed, dan moet een onderscheid worden gemaakt tussen de situatie dat het geld met of zonder toestemming van de andere echtgenoot is besteed:

- Is het geld besteed zonder toestemming van de andere echtgenoot, dan ontstaat voor die andere echtgenoot een nominaal vergoedingsrecht. De andere echtgenoot deelt mee in de positieve waardeontwikkeling, niet in de negatieve ontwikkeling!
- Is het geld met toestemming van de andere echtgenoot gebruikt, dan is de beleggingsleer van toepassing. De andere echtgenoot, wiens geld wordt gebruikt, krijgt een direct economisch belang in het goed op het moment van de investering.

Echtgenoten kunnen overeenkomen om de beleggingsleer buiten toepassing te laten. Zij kunnen afspreken dat de geldverstrekende echtgenoot uitsluitend een nominale vordering met een rentevergoeding krijgt. Een schriftelijke vastlegging daarvan is wenselijk; als het om een groter bedrag gaat is vastlegging bij notariële akte verstandig. Echtgenoten kunnen de beleggingsleer ook uitsluiten in de huwelijksvoorwaarden. Vraag uw notaris naar het wat en hoe.

Zie ook BelastingBelangen, februari 2012: [Nieuw huwelijksvermogensrecht](#).



Aanpassen huwelijksvoorwaarden: snel geregeld!

11 november 2012

Ondernemers die hun huwelijksgoederenregime willen aanpassen, kunnen staande het huwelijk huwelijksvoorwaarden aangaan of die voorwaarden wijzigen. Sinds 1 januari 2012 kan dat zonder toestemming van de rechtbank. De rechterlijke goedkeuring is niet meer nodig, de bevoegdheid tot het opstellen of aanpassen van huwelijkse voorwaarden komt geheel toe aan de notaris. Dat maakt het alsnog aangaan of aanpassen van huwelijksvoorwaarden een stuk gemakkelijker en goedkoper. Een aanpassing van het huwelijksgoederenregime kan van groot belang zijn, bijvoorbeeld als de ondernemer verwacht dat zijn onderneming het niet zal redden en hij failliet zal gaan. Of als de ondernemer de averechtse gevolgen van de vergoedingsrechten uit het (per 1 januari 2012 vernieuwde) huwelijksvermogensrecht wil vermijden.



Verzoek tot echtscheiding: einde huwelijksgoederengemeenschap

11 november 2012

Het vernieuwde huwelijksvermogensrecht heeft (ook) ingrijpende gevolgen bij echtscheiding. Vanaf 1 januari 2012 leidt het indienen van een verzoek tot echtscheiding direct tot ontbinding van de huwelijksgoederengemeenschap. Anders gezegd, het tijdstip van indiening van het verzoek tot echtscheiding is gelijk aan het tijdstip waarop de huwelijksgemeenschap wordt ontbonden. Onder de oude regeling was dat het tijdstip waarop de echtscheiding werd ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie, de burgerlijke stand. Tussen beide tijdstippen kan een reeks van (soms wel tien) jaren liggen. Onder de oude regeling bleven de in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoten in die periode hoofdelijk aansprakelijk voor schulden die door de andere echtgenoot werden gemaakt. Dat is nu afgelopen: de gemeenschap ontbindt (met terugwerkende kracht) tot het tijdstip van indienen van het verzoek tot echtscheiding.

Zo'n verzoek tot echtscheiding moet via een advocaat worden ingediend, bij de rechtbank, door de echtgenoten gezamenlijk, maar dat kan ook door één van hen gebeuren. De gerechtsdeurwaarder komt dan de andere echtgenoot informeren; voor derdenwerking is inschrijving in het huwelijksgoederenregister vereist.

U bent na indiening van een verzoek tot echtscheiding direct financieel weer 'zelfstandig': u bent niet meer aansprakelijk voor wat uw a.s. ex-echtgenoot financieel uitspookt. Dat kan voor ondernemers die in gemeenschap van goederen gehuwd zijn en waarbij een der echtgenoten over 'eigen' vermogen beschikt – door een schenking of vererving onder uitsluitingsclausule – van het grootste belang zijn. Bijvoorbeeld als de ondernemer verwacht dat zijn onderneming het niet zal redden en hij failliet zal gaan.



Met het vernieuwde huwelijksvermogensrecht is ook de aansprakelijkheid voor gemeenschapsschulden aangepast. Na ontbinding van de huwelijksgemeenschap – dus direct na de indiening van het verzoek tot echtscheiding – is het privévermogen van elke echtgenoot afgeschermd voor gemeenschapsschulden. Schuldeisers kunnen zich niet meer verhalen op het privévermogen: zij kunnen zich nog slechts verhalen op hetgeen de echtgenoot heeft verkregen als gevolg van de ontbinding van de huwelijksgemeenschap. Vóór 2012 konden schuldeisers na een echtscheiding ook het privévermogen van een echtgenoot voor gemeenschapsschulden aanspreken.

Het vervroegde tijdstip van ontbinding van de gemeenschap heeft ook directe fiscale gevolgen. De belastingwet kent meerdere doorschuifregelingen, waarbij qua termijn aangesloten wordt bij het tijdstip van ontbinding van die gemeenschap. Bijvoorbeeld de regeling tot het doorschuiven van de aanmerkelijkbelang-claim bij echtscheiding: de overgang van de aandelen moet plaatsvinden binnen twee jaar na ontbinding van de huwelijksgemeenschap.



Inventariseer uw carry-back mogelijkheden

11 november 2012

Welke mogelijkheden hebt u om de over voorgaande jaren betaalde winstbelasting van de fiscus terug te krijgen? Inventariseer uw carry-back mogelijkheden. U kunt dan, met uw adviseur, nagaan of u nog dit jaar maatregelen moet treffen om een fiscaal verlies te creëren om dat te verrekenen met de winst over voorgaande jaren.

Voor IB-ondernemers is de carry-backtermijn nog steeds 3 jaar, voor ondernemers met een BV is de achterwaartse verliesverrekening per 1 januari 2012 weer teruggebracht naar 1 jaar. Heeft uw BV over 2008 en 2009 nog vennootschapsbelasting betaald. En is uw accountant nog bezig met de jaarrekening 2011? Dan weet u welk resultaat er uit moet komen: een verlies over 2011 is de laatste mogelijkheid om de eerder over 2008 betaalde winstbelasting terug te krijgen. Denk aan een afwaardering van voorraden, van uw bedrijfshuisvesting, uw personeel. Uw liquiditeitspositie vaart wél bij een carry-back.



In 2011 besteld, in 2012 ineens afschrijven

12 november 2012

Ondernemers kunnen het gunstige regime van de willekeurige afschrijving van 2 x 50% ook dit jaar nog toepassen als zij in 2011 een (voor dat regime aangewezen) bedrijfsmiddel hebben besteld.

Financiën heeft medio 2010 de tijdelijke willekeurige afschrijving (met terugwerkende kracht tot 1 januari 2009) versoepeld en alsnog toegestaan dat de limiet van 50% afschrijving uitsluitend toegepast moet worden in het jaar van investering, én dat de willekeurige afschrijving ook in meer dan twee (opvolgende) jaren kan worden toegepast. Door deze versoepeling kan op in 2011 bestelde bedrijfsmiddelen ook ná 2011 nog willekeurig afgeschreven worden. De ondernemer die in 2011 een bedrijfsmiddel heeft besteld dat pas in 2012 is afgeleverd (en mitsdien ook pas in 2012 in gebruik is genomen), en daar in 2011 bij de bestelling niets op heeft aanbetaald, kan dat in 2012 desgewenst ineens tot op de restwaarde afschrijven. Het plafond van 50% afschrijving geldt enkel in het jaar van investering (= 2011), in 2012, ná de ingebruikneming van het bedrijfsmiddel, kan vrijelijk worden afgeschreven.





Plan uw investering: in 2012 of 2013

12 november 2012

Bent u van plan om op korte termijn te gaan investeren? Ga na of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot volgend jaar. Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), en daarmee tot meer belastingvoordeel.

Om voor de KIA in aanmerking te komen moet een ondernemer in 2012 meer dan € 2.300 en maximaal € 306.931 investeren in premieabele bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 55.248; voor investeringen van meer dan € 55.248 tot € 102.311 is de KIA een vast bedrag van € 15.470. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de € 102.311. Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden.

Blijft u dit jaar met de investeringen onder de drempel van € 2.300, dan doet u er verstandig aan de in 2013 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2013 wederom onder de drempel blijft. Twee jaar € 2.300 investeren levert geen aftrek op, een keer € 4.600 geeft dit jaar een aftrek van 28%, ofwel een aftrekpost van € 1.288.

Het spreiden van investeringen levert meer investeringsaftrek en dus meer belastingbesparing op.



MIA en EIA: meer investeringsaftrek

12 november 2012

Als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen kunt u gebruik maken van de energie-investeringsaftrek (EIA). Deze bedrijfsmiddelen mogen niet eerder zijn gebruikt en door het ministerie van Economische Zaken moet worden verklaard dat er sprake is van een energie-investering. De EIA bedraagt 41,5%. De EIA kan samenlopen met de KIA, en zo een investeringsaftrek van 69,5% opleveren!

Bij investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen die als milieu-investeringen zijn aangewezen, kunt u de milieu-investeringsaftrek (MIA) claimen. Die aftrek loopt – afhankelijk van de categorie bedrijfsmiddelen – op van 13,5% to 36%. MIA en KIA kunnen samenlopen, de MIA en de EIA niet.

Voor de MIA en EIA is jaarlijks een beperkt budget beschikbaar. Wordt dit overschreden, dan worden deze investeringsprijkkels voor het lopende jaar stopgezet. In het nieuwe jaar kan er dan opnieuw gebruik van worden gemaakt. Houd daar rekening mee met uw investeringsplannen.

Sinds 1 januari 2012 moeten meldingen voor de energie-investeringsaftrek, de milieu-investeringsaftrek en de willekeurige afschrijving op milieu-investeringen digitaal plaatsvinden. De aanvraag van deze regelingen is ondergebracht bij het e-loket van AgentschapNL.nl.



Investeringsaftrek in de firma: redelijk delen

12 november 2012

Ondernemers die een onderneming voor gezamenlijke rekening en risico drijven, in een vennootschap onder firma of een maatschap, kunnen de investeringsaftrek op de investeringen in de firma onderling vrijelijk verdelen. Die verdeling kan gebaseerd worden op de winstverdeling, maar ook op de kapitaalsverhouding, de aandelen in stille reserves, of eenvoudigweg op het aantal firmanten, zo heeft Financiën goedgekeurd. Kiezen de firmanten voor een verdeling die niet aansluit bij de winstverdeling, dan moeten zij wél allemaal hetzelfde verdelingscriterium toepassen. En de verdeling van de aftrek moet redelijk zijn.



Stuur de rekening maar per e-mail!

12 november 2012

Ondernemers kunnen (sinds 12 februari 2009) hun rekeningen volledig elektronisch verzenden.

Financiën heeft de regels voor het elektronisch factureren vergaand vereenvoudigd. De opmaak en het versturen van de factuurgegevens is vormvrij; voor elektronische facturen gelden dezelfde eisen als voor papieren facturen. Voor het elektronisch verzenden van de factuur geldt nog maar één voorwaarde: de afnemer moet dat aanvaarden. De ondernemer kan die wijze van facturering vooraf met zijn afnemer afspreken, maar dat is niet vereist. Als de afnemer de factuur zonder commentaar verwerkt en betaalt, wordt hij geacht akkoord te gaan met de elektronische verzending. Bij transacties tussen ondernemers in Nederland zal dat naar verwachting geen problemen opleveren.

Een elektronische factuur moet dezelfde gegevens bevatten als een papieren factuur. Ook de bewaarplicht is gelijk: de ondernemer die de factuur verzendt én de ondernemer die de factuur krijgt, moeten die zeven jaar bewaren. De ondernemer is vrij in de wijze waarop hij de facturen opslaat. Hierbij geldt wel als voorwaarde dat de ondernemer de factuurgegevens op verzoek van de inspecteur binnen een redelijke termijn ter beschikking moet kunnen stellen.





BTW naar 21%: benut de overgangsregeling

12 november 2012

Per 1 oktober 2012 is het algemene BTW-tarief verhoogd naar 21%. Door de tussentijdse tariefsverhoging is de overgangsregeling – welke prestaties in 2012 vallen onder 19%, welke onder 21% - van groot praktisch belang. Basisregel is dat het tarief moet worden toegepast dat van kracht is op het tijdstip waarop de prestatie – de levering of de dienst – wordt verricht. Het tijdstip van het uitreiken van de factuur, of van betaling is niet van belang. Is vóór 1 oktober een factuur met 19% BTW uitgereikt voor een prestatie die op of na 1 oktober 2012 wordt verricht, dan wordt de 2% extra BTW per 1 oktober 2012 verschuldigd aan de Belastingdienst. Die extra BTW moet worden afgedragen bij de BTW-aangifte over oktober 2012, ofwel over het vierde kwartaal van 2012.



Bij doorlopende prestaties – zoals bij de levering van gas, water en elektriciteit, bij telecommunicatiediensten – die gestart zijn vóór 1 oktober, moet de afrekening worden gesplitst: voor het deel van de prestaties dat plaatsvindt vóór 1 oktober geldt het 19% tarief, voor de prestaties die ná 30 september plaatsvinden geldt het nieuwe 21% BTW. De ondernemer moet voor de prestaties vanaf 30 september een factuur met 21% BTW uitreiken aan ondernemers en rechtspersonen (om hun aftrek als voorbelasting veilig te stellen). Reikt de ondernemer begin volgend jaar een jaarfactuur voor 2013 uit, dan kan hij er voor kiezen om de 2% extra BTW over het vierde kwartaal bij die factuur in rekening te brengen, met vermelding "nagefactureerde BTW 2012". Hij moet die extra BTW wel afdragen bij de BTW-aangifte over oktober 2012, dan wel over het vierde kwartaal van 2012.

Bij onderhouds- en serviceabonnementen voor cv-installaties, liften en dergelijke, geldt dat de onderhoudsdienst als hoofdprestatie wordt aangemerkt. Er is hier geen sprake van een doorlopende prestatie. Het tijdstip waarop de onderhoudsdienst is afgerond, is beslissend voor de vraag of 19% of 21% BTW verschuldigd is. Het maakt niet uit of de vergoeding voor de dienstverlening vooraf, in termijnen of na afloop is betaald. Is voor het onderhouds- of serviceabonnement vóór 1 oktober met 19% gefactureerd en is die factuur al betaald, dan is de ondernemer 2% extra BTW verschuldigd als hij de dienst op of na 1 oktober 2012 verricht.

Bij de bouw of verbouwing van een onroerende zaak, is én blijft het 19% BTW-tarief van toepassing op de termijnen die volgens overeenkomst vóór 1 oktober 2012 vervallen. Dat geldt ook voor apart overeengekomen verbouwingen, zoals het plaatsen van een nieuwe keuken of badkamer. Is opdracht gegeven tot het verrichten van meerwerk vóór 1 oktober, en moet bij het verstrekken van die opdracht direct een voorschot worden betaald, dan is daarop het 19%-tarief van toepassing.

Voor nieuwbouwwoningen geldt een specifieke overgangsregeling. Als de woning is gekocht vóór 28 april 2012, en de opleveringsdatum ligt op of na 1 oktober 2012, dan blijft het 19% BTW-tarief gelden voor alle termijnen die vervallen tot 1 oktober 2013. Dat geldt ook voor opdrachten voor meerwerk. Bepalend is dat de koop- of aannemingsovereenkomst is gesloten vóór 28 april 2012; dat in die overeenkomst (ontbindende of opschortende) voorwaarden zijn opgenomen doet er niet toe. Deze overgangsregeling geldt uitsluitend voor nieuwbouwwoningen. Woon-bedrijfspannen vallen slechts onder deze regeling als die voor meer dan 50% voor particuliere woning worden gebruikt. Is dat gebruik 50% of minder, dan moet een splitsing plaatsvinden: de overgangsregeling geldt uitsluitend voor het woongedeelte.



Nieuwe BTW-factureringsregels: bent u er klaar voor?

12 november 2012

Per 1 januari 2013 komen er nieuwe factureringsregels voor de omzetbelasting, in de gehele Europese Unie, dus ook in Nederland. Die nieuwe regels moeten de facturering eenvoudiger maken, én het elektronische facturen stimuleren. Dat levert ondernemers en overheid een substantiële vermindering van administratieve lasten op.

De Raad van de Europese Unie heeft medio 2010 een richtlijn gegeven voor een aanpassing van de BTW-factureringsregels. Financiën heeft die richtlijn uitgewerkt in het wetsvoorstel Implementatie richtlijn factureringsregels; dat wetsvoorstel is aangenomen en treedt per 1 januari 2013 in werking.

De factuur is van groot belang bij de heffing van omzetbelasting. De factuur bevat de informatie die nodig is om de plaats van de prestatie en het BTW-tarief te bepalen. Voor de ondernemer is een correcte factuur het instrument om een aftrek van voorbelasting te verkrijgen. En voor de Belastingdienst is de factuur een belangrijk hulpmiddel bij de controle op een correcte toepassing van de BTW-wetgeving.

Een ondernemer moet onder de oude en de nieuwe regels altijd een factuur uitreiken als hij goederen levert aan of diensten verricht voor een andere ondernemer of voor een rechtspersoon, niet zijnde een ondernemer. Een factuur is ook altijd verplicht bij afstandverkopen en intracommunautaire leveringen van goederen.

Facturen moeten volledig zijn. Per 2013 wordt het toegestaan om in bepaalde situaties een vereenvoudigde factuur uit te reiken. Dat mag als het factuurbedrag (inclusief BTW) niet hoger is dan honderd euro. Op de vereenvoudigde factuur moeten minimaal vermeld worden de factuurdatum, de NAW-gegevens van de leverancier, de aard van de geleverde goederen of de verrichte diensten en het te betalen BTW-bedrag of de gegevens waarmee dat bedrag kan worden berekend.

Bij het elektronisch factureren spelen het waarborgen van integriteit en authenticiteit van de factuur een belangrijke rol. In Nederland kan de opmaak en het versturen van elektronische facturen al weer geruime tijd vorm- en middelvrij plaatsvinden voor binnenlandse transacties. Voor grensoverschrijdende transacties ligt dat moeilijker. Per 1 januari 2013 gaat dat veranderen.

Ondernemers kunnen er vanaf die datum voor kiezen om de integriteit en authenticiteit van de factuur te waarborgen met de geavanceerde elektronische handtekening, of met Electronic Data Interchange (EDI). Desgewenst kunnen zij ook voor een andere systeem kiezen, mits er maar sprake is van een bedrijfscontrole die een betrouwbaar controlespoor oplevert tussen factuur en prestatie.

De nieuwe factureringsregels treden pas per 1 januari 2013 in werking. Toch doen ondernemers en hun adviseurs er verstandig aan om zich daar al eerder in te verdiepen, en de administratieve systemen binnen de organisatie aan te passen. Als dat niet tijdig is gebeurd, is het uitreiken van een onjuiste factuur al snel een feit. En dat is een dure grap: de Belastingdienst kan het uitreiken van een onjuiste factuur beboeten met maximaal € 4.920.





B2B-diensten: prettig geregeld

12 november 2012

Voor ondernemers die grensoverschrijdende diensten verrichten binnen de Europese Unie is de btw-heffing per 1 januari 2010 een stuk eenvoudiger geworden.

Voor diensten van bedrijven aan bedrijven, de zogenaamde business to business (B2B) diensten, wordt het oorsprongslidbeginsel vervangen door het bestemmingsplanbeginsel. Daardoor wordt 'de plaats van dienst' verlegd van de plaats waar de dienstverlener is gevestigd naar de plaats waar de afnemer van de dienst is gevestigd. De btw-heffing wordt zo ook verlegd. Dat heeft tot gevolg dat een in Nederland gevestigde ondernemer die een dienst verricht voor een in een andere EU-lidstaat gevestigd bedrijf, daar onder de nieuwe regeling (meestal) geen btw-aangifte meer voor hoeft te doen. Dat zal de afnemende ondernemer zelf moeten doen. De dienstverlenende ondernemer moet dan wel een opgave aan de Belastingdienst verstrekken van zijn grensoverschrijdende dienstverrichtingen aan ondernemers binnen de Europese Unie. Dat kan naar keuze per maand of per kwartaal. Ondernemers die per kwartaal voor meer dan € 100.000 aan goederen leveren aan ondernemers in andere EU-lidstaten, moeten per maand een opgave doen. Dat is zo geregeld om btw-fraude tegen te gaan. Op verzoek en onder voorwaarden is het mogelijk om één keer per kwartaal een 'listing-opgave' te doen. Dat heeft vooral nut als u één keer per kwartaal aangifte doet. Dit verzoek moet vooraf en tijdig gedaan worden!

Op de nieuwe regeling voor B2B-diensten gelden diverse uitzonderingen. Bijvoorbeeld voor vervoersdiensten, de verhuur van vervoermiddelen en voor restaurant- en cateringdiensten.

Voor business to consumer (B2C)-diensten blijft alles bij het oude: de dienst is btw-belast op de plaats waar de dienstverlener is gevestigd of een vaste bedrijfsinrichting heeft van waaruit de dienst wordt verricht.



Offertes: altijd met BTW

12 november 2012

Als ondernemer moet u bij offertes aan particulieren altijd vermelden of de geoffreerde prijs in- of exclusief BTW is. Als u niets vermeldt, mag de particulier er van uitgaan dat de BTW in de prijs begrepen is. U kunt dan achteraf niet alsnog een rekening met BTW sturen. U moet dan zelf voor die belasting opdraaien!



Let op de BTW-factuur

12 november 2012

De belastingwet stelt een groot aantal eisen aan de BTW-factuur. Aan wat er op moet staan – te weten: de NAW-gegevens van leverancier en afnemer, de datum van uitreiking, het BTW-identificatienummer, de hoeveelheid en aard van de geleverde dienst of goederen, het tijdstip van de prestatie, eventuele vooruitbetalingen en kortingen, het BTW-tarief en BTW-bedrag, het BTW-identificatienummer van de afnemer bij een BTW-verlegd of intracommunautaire levering, en niet te vergeten: een opvolgend nummer – én het tijdstip waarop de factuur moet worden uitgereikt. Dat is ten laatste de 15de van de maand volgend op de maand waarin de dienst is verricht of de goederen zijn geleverd.

De Belastingdienst controleert nadrukkelijk op een correcte en tijdige facturering. Doet u dat ook: de boete per onjuiste factuur kan oplopen tot maximaal € 4.920.



Btw-aangifte: per kwartaal of per maand

12 november 2012

Ondernemers kunnen vrijelijk blijven kiezen of zij de BTW-aangifte per maand of per kwartaal doen. De ministerraad heeft besloten om de versoepelde regeling voor de BTW-aangifte structureel te maken. Deze maatregel leidt tot een liquiditeitsimpuls voor ondernemers, voor de overheid betekent dat een rentederving. De kwartaalaangifte leidt ook tot minder administratieve lasten voor het bedrijfsleven: veel ondernemers dienen nu vier in plaats van twaalf BTW-aangiften in. Krijgt u veelal BTW terug van de fiscus, dan ligt een keuze voor de maandaangifte voor de hand.





Suppletie BTW: verplichte kost!

12 november 2012

Heeft u te weinig BTW afgedragen, over 2011, een ouder jaar, of een van de tijdvakken in het lopende jaar? Heeft u de bijbehorende suppletie nog niet gedaan? Doe dat dan zo snel mogelijk. Vanaf 1 januari 2012 zijn ondernemers wettelijk verplicht om een BTW-suppletie in te dienen. U moet de suppletie in beginsel indienen met het digitale formulier, te downloaden via de site van de Belastingdienst. Als u niet tijdig een suppletie indient, kan u dat een aanvullende vergrijpboete van maximaal 100% van de meer verschuldigde BTW kosten, naast de reguliere verzuim- of vergrijpboete wegens het niet tijdig betalen van de verschuldigde BTW. De extra boete is zeker aan de orde als de inspecteur u 'op het spoor' is voordat u een suppletie heeft ingediend.



Medici en quasi-medici: regel uw BTW-positie!

12 november 2012

Per 1 januari 2013 wordt de BTW-vrijstelling voor medische diensten beperkt tot gezondheidskundige diensten die een BIG-beroepsbeoefenaar binnen zijn BIG-bevoegdheid verleent. Door deze wetwijziging vervalt de BTW-vrijstelling voor veel reguliere en alternatieve zorgverleners, zoals acupuncturisten, chiropractoren, pedagogen, osteopaten en psychologen. En voor de complementaire diensten die CAM-artsen en fysiotherapeuten (buiten hun BIG-bevoegdheid) verrichten, op het gebied van homeopathie, acupunctuur, neuraal-, regulatie- en orthomanele therapie. De diensten van de eerstgenoemde groep van vrije beroepers komen volledig onder de BTW te vallen, complementair werkende artsen en fysiotherapeuten moeten hun dienstverlening gaan splitsen in BTW-vrije en BTW-belaste diensten.

Psychologische diensten door gezondheidszorgpsychologen, blijven wel BTW-vrijgesteld. Dat geldt ook voor de diensten van de kinder- en jeugdpsycholoog, de psycholoog arbeid en gezondheid en de orthopedagoog generalist. Deze diensten voor de psyche blijven buiten de BTW op grond van het fiscale neutraliteitsbeginsel.

De beperking van BTW-vrijstelling voor medische diensten heeft tot gevolg dat een groot aantal medische beroepsbeoefenaren vanaf 1 januari 2013 over hun omzet – of een deel daarvan – BTW verschuldigd wordt. Met de BTW-plicht krijgen deze beroepsbeoefenaren ook recht op aftrek van de BTW die hun in rekening wordt gebracht op de kosten en lasten ten behoeve van de BTW-belaste diensten. En dat noopt deze dienstverleners om de nog voor dit jaar geplande investeringen en uitgaven kritisch te bezien. Als die investeringen en uitgaven (deels) gebruikt gaan worden voor de BTW-belaste dienstverlening, is het aan te raden om die uitgaven uit te stellen tot op of ná 1 januari 2013: dan kan het recht op (gedeeltelijke) BTW-aftrek direct te gelde worden gemaakt.

Door de overgang naar de BTW-belaste positie kunnen zij ook alsnog recht krijgen op een (gedeeltelijke) aftrek van de BTW op investeringen die al vóór 1 januari 2013 zijn gedaan.

De herzieningsregeling biedt deze mogelijkheid voor investeringen in roerende zaken die in de afgelopen vijf jaar in gebruik zijn genomen, voor investeringen in onroerende zaken is die termijn 10 jaar. Als deze investeringen aantoonbaar benut worden voor BTW-belaste prestaties (vanaf 1 januari 2013), kan voor ieder jaar alsnog een vijfde of een tiende gedeelte van de BTW op de investering als voorbelasting in aftrek worden gebracht.

Medische dienstverleners die slechts een beperkt gedeelte van hun omzet BTW-belast gaan verrichten, zoals veel CAM-artsen, zitten niet te wachten op de status van BTW-ondernemer. Zij moeten een BTW-administratie gaan voeren, met alle bijhorende administratieve verplichtingen, om – in de meeste gevallen – na afloop van het jaar te constateren dat zij per saldo geen BTW terugkrijgen of moeten afdragen vanwege de kleine ondernemersregeling (KOR).

Overleg dat met uw adviseur! Als u verwacht dat u de komende jaren vanwege de KOR toch geen BTW verschuldigd bent, kunt u de Belastingdienst vragen om ontheffing van de administratieve verplichtingen voor de omzetbelasting. U hoeft dan geen facturen aan uw afnemers uit te reiken, geen BTW-boekhouding bij te houden én geen BTW-aangiften te doen.





BTW-heffing op ondersteunend personeel huisartsen

12 november 2012

Huisartsen die samen hun praktijk op één locatie drijven – aangeduid als HOED, huisartsen onder één dak – hebben vaak gezamenlijk ondersteunend personeel, zoals doktersassistenten en praktijkondersteuners. Het ondersteunend personeel in zo'n HOED treedt steeds vaker in dienst van een speciaal daarvoor in het leven geroepen stichting, bv of coöperatieve vereniging. Als die stichting, bv of coöperatie dat ondersteunend personeel tegen betaling ter beschikking stelt aan een huisarts (in de HOED), om daar onder leiding en toezicht van die huisarts werkzaamheden te verrichten, is sprake van het uitlenen van personeel. En dat is een BTW-belaste prestatie. De werkgever – de stichting, bv of coöperatie – moet op de vergoeding die zij in rekening brengt voor de ter beschikking gestelde medewerker BTW rekenen en afdragen. De huisarts kan die BTW niet als voorbelasting in aftrek brengen, omdat zij/hij BTW-vrijgestelde prestaties verricht. Die BTW-heffing is ook aan de orde als de huisarts ondersteunend personeel van een zorginstelling inleent. Als het ondersteunend personeel in dienst is van de 'eigen' huisarts en alleen voor haar/hem werkzaamheden verricht, is van het uitlenen van personeel geen sprake. De huisarts verricht dan zijn medische diensten met behulp van dat personeel jegens de patiënten. De werkzaamheden van de praktijkondersteuners 'gaan op' in de medische dienstverlening, en dat is BTW-vrijgesteld.

De BTW-heffing kan in deze situaties worden voorkomen als:

- de praktijkondersteuner in loondienst treedt bij alle huisartsen die in de HOED werkzaam zijn en met ieder van hen een deeltijddienstverband aangaan.
- de huisartsen in de HOED een overeenkomst tot verdeling van kosten voor gemene rekening aangaan. Zij kunnen de gezamenlijke (overhead)kosten – waaronder de kosten van de praktijkondersteuners – zonder BTW-heffing onderling verdelen. Het moet dan gaan om kosten, die gemaakt worden voor alle samenwerkende huisartsen en die in eerste instantie door één van die artsen worden betaald. De kosten moeten worden omgeslagen over de samenwerkende artsen, volgens een van te voren vaststaande verdeelsleutel. En het risico dat de kosten hoger uitpakken moet alle artsen aangaan, ook weer volgens die vooraf overeengekomen verdeelsleutel.
- gewerkt wordt met een structurele uitlening van personeel, waarbij de inlener als werkgever (in materiële zin) optreedt.

Voor de meeste huisartsen is hun medische dienstverlening BTW-vrij en daar is de praktijkvoering op afgestemd. Een BTW-heffing op het in- en uitlenen van ondersteunend personeel blijft bij de huisarts 'hangen', een aftrek als voorbelasting is bijna nooit mogelijk. Dat is kostprijsverhogend, en dat tast het praktijkresultaat aan. De huisarts die dit wil voorkomen, zal voor één van de aangedragen oplossingen moeten kiezen. Overleg met uw adviseur welke optie in uw situatie de beste is.





Inkopen in het buitenland: pas op de KOR

12 november 2012

Komt u als BTW-onderneming in aanmerking voor de KOR, de kleine ondernemersregeling? Pas dan op met de inkoop van goederen voor uw onderneming in het buitenland. De BTW over deze buitenlandse inkopen moet u in de BTW-aangifte verantwoorden als verwerving, en vervolgens kunt u datzelfde bedrag als voorbelasting aftrekken. Maar de BTW over deze verwervingen mag u niet meenemen voor de berekening van de KOR. Door die buitenlandse inkopen kunt u zo de KOR mislopen.



Dubieuze debiteuren: BTW op tijd terugvragen

12 november 2012

Als u als BTW-ondernemer afnemers heeft die naar verwachting hun openstaande factuur niet meer zullen betalen, kunt u bij de inspecteur een verzoek indienen voor teruggave van de BTW die u op die facturen hebt afgedragen. Bij dat verzoek moet u bewijsstukken inzake de oninbaarheid bijvoegen.

Doe het verzoek bij de laatste aangifte van dit jaar, of in ieder geval direct na het vaststellen van de jaarrekening. In beginsel moet u dat verzoek indienen op het moment dat duidelijk is geworden dat de debiteur oninbaar is. Als het verzoek om teruggaaf te laat wordt ingediend, kan de inspecteur de teruggaaf weigeren.



BTW-herziening goed geregeld?

12 november 2012

Als u in het verleden roerende of onroerende zaken heeft aangeschaft en ter zake van die aanschaf de BTW geheel of gedeeltelijk in aftrek heeft gebracht, dan moet deze BTW bij een gewijzigd gebruik van dat goed herzien worden. Als u het vastgoed in 2012 heeft gebruikt voor handelingen waarvoor geen recht op BTW-aftrek bestaat en u alle BTW ter zake van de aanschaf van het goed in aftrek heeft gebracht, moet u de herzienings-BTW aangeven bij de laatste aangifte van het boekjaar.

Heeft u het goed in 2012 gebruikt voor handelingen waarvoor wél recht op aftrek bestaat, en heeft u geen BTW ter zake van de aanschaf van het goed in aftrek gebracht, dan heeft u recht op teruggaaf van de herzienings-BTW. Ook deze teruggaaf doet u bij de laatste aangifte van het boekjaar.

De herzieningstermijn voor vastgoed loopt tien jaar, voor roerende zaken is dat vijf jaar.



Verzoek ambtshalve BTW-teruggaaf

12 november 2012

Als u in het verleden teveel BTW op aangifte heeft voldaan (bijvoorbeeld vanwege een verkeerde tarief-toepassing), of als u te weinig BTW op aangifte heeft teruggevraagd (bijvoorbeeld u bent vergeten de BTW op bepaalde inkoopfacturen mee te nemen), dan kunt u een verzoek om ambtshalve teruggaaf doen. Is de belastinginspecteur het met u eens, dan zal hij u de gevraagde teruggaaf verlenen. De inspecteur beoordeelt in beginsel geen verzoeken die betrekking hebben op tijdvakken langer dan vijf jaar geleden. Dat betekent dat u nog tot 31 december 2012 de tijd heeft om BTW terug te vragen die betrekking heeft op 2007. Daarna zal een verzoek over 2007 niet meer in behandeling worden genomen.



Privégebruik auto: 0%, 14%, 20%, 25% of 35%

12 november 2012

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak is sterk milieugeifferentieerd. De standaardbijtelling is 25% van de catalogusprijs, voor zuinige, milieuvriendelijke auto's geldt een bijtelling van 0%, 14% of 20%.

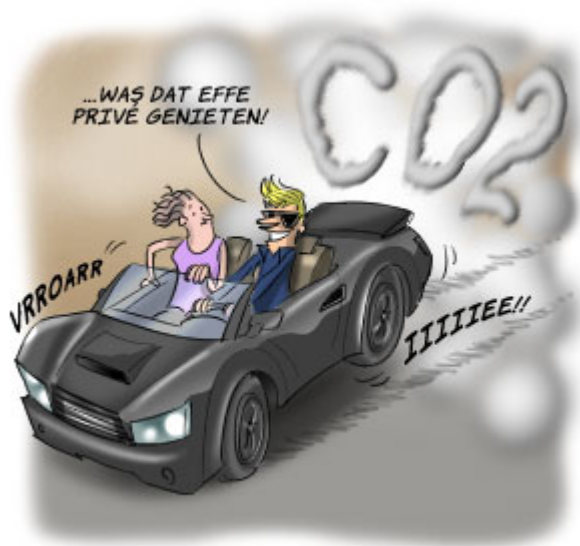
Voor elektrisch aangedreven auto's geldt (sinds 1 januari 2010) een bijtelling van 0%.

De 14% bijtelling geldt voor auto's met een beperkte CO₂-uitstoot; voor auto's met een benzinemotor tot (maximaal) 103 gram per kilometer, voor auto's met een dieselmotor tot 92 gram.

Een bijtelling van 20% geldt voor benzineauto's met een CO₂-uitstoot van 103 tot 132 gram per kilometer en auto's met een dieselmotor tussen de 92 en 114 gram.

Voor young- en oldtimers geldt een bijtelling van 35% van de dagwaarde van de auto.

De bijtelling voor privégebruik verplicht u om de lopende regelingen voor het autogebruik binnen uw onderneming opnieuw tegen het licht te houden. En om de aanschaf of lease van milieuvriendelijke of elektrische auto's te overwegen.





Zuinige auto's: geen MRB, geen BPM, 14% bijtelling, KIA

12 november 2012

Financiën wil de aanschaf en het gebruik van zeer zuinige auto's stimuleren. Voor deze auto's gelden meerdere fiscaal gunstige regelingen: er is geen motorrijtuigenbelasting (MRB) verschuldigd, er is geen aanschafbelasting (belasting van personenauto's en motorrijwielen, BPM) verschuldigd, voor privégebruik geldt de lagere 14%-bijtelling, een investering in deze personenauto's komt in aanmerking voor de kleinschaligheidstoeslag (KIA) van 28%.

Zeer zuinige auto's zijn auto's met een CO₂-uitstoot tot 103 gram per kilometer voor benzineauto's, en tot 92 gram per km voor diesels.





Auto van de zaak: privé no-claimkorting benutten

12 november 2012

Krijgt uw werknemer een auto van de zaak? En heeft die werknemer in zijn privé auto jarenlang schadevrij gereden en een leuke no-claimkorting opgebouwd? Die korting kan doorgeschoven worden naar de auto van de zaak. Dat drukt de kosten van het verzekeren van de auto van de zaak. U kunt het zo regelen dat uw werknemer recht houdt op zijn korting (als hij schadevrij blijft rijden); hij kan die korting dan meenemen als hij van baan verandert, of weer in een privé auto gaat rijden.



Eigen bijdrage dure leaseauto: beperkt aftrekbaar

12 november 2012

De werknemer die in een duurdere leaseauto wil rijden dan zijn werkgever hem wil geven, zal voor de meerkosten van die auto een (extra) eigen bijdrage moeten betalen. Zo'n bovennormbijdrage kan slechts ten dele in aftrek worden gebracht op de bijtelling privégebruik auto: de aftrek is beperkt tot het gedeelte van de eigen bijdrage dat toegerekend kan worden aan de in dat jaar voor privé verreden kilometers.

Werkgever, let op: als u de bijtelling privégebruik auto verloond heeft voor het nettobedrag, ná aftrek van de volledige eigen bijdrage van de werknemer, dus inclusief de bovennormbijdrage, is er te weinig loonheffing afgedragen. En dat kan een naheffingsaanslag loonheffing opleveren. Door tijdig een vrijwillige verbetering in te dienen en de meer verschuldigde loonheffing alsnog af te dragen, kan een boete bij naheffing worden vermeden.

Maar wie gaat die meer verschuldigde belasting voor zijn rekening nemen: de werkgever of de werknemer? Vraag uw adviseur hoe u in uw situatie dit vraagstuk het beste kunt oplossen.





Rittenadministratie: onbegonnen werk?

12 november 2012

De automobilist met een auto van de zaak die de bijtelling privégebruik auto wil vermijden, moet kunnen aantonen dat hij zijn auto voor niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden gebruikt. Hij kan dat bewijs leveren met een kilometeradministratie of op een andere manier. De vrije bewijsleer is hier van toepassing.

De inrichting van de rittenregistratie is nauwkeurig voorgeschreven in de wet. De wet eist dat in zo'n administratie ten minste de volgende gegevens zijn vermeld:

- merk, type en kenteken van de auto;
- periode van de terbeschikkingstelling van de auto;
- per afzonderlijke rit: (1) de datum, (2) de begin- en eindstand van de kilometerteller, (3) begin- en eindadres, (4) de gereden route als die afwijkt van de gebruikelijke route en (5) het karakter van de rit.

Een correcte rittenadministratie moet sluitend zijn en inzicht bieden in alle verreden kilometers. Een blackboxsysteem levert niet het vereiste bewijs. Een dergelijk systeem kan wel een bijdrage leveren aan het voeren van een adequate rittenadministratie. Een rittenadministratie moet in beginsel gedurende het gehele kalenderjaar worden bijgehouden. De belastingrechter gaat hier soms soepel mee om en aanvaardt soms een rittenadministratie over enkele maanden als voldoende bewijs. Maar de rechter is bijzonder streng bij de beoordeling of de rittenadministratie voldoet aan de wettelijke vereisten.

Let op: de fiscus controleert uw rittenadministratie digitaal. Aan de hand van gegevens van het CJIB (over de bekeuringen), de tankbeurten (betalingen per creditcard, waar en op welke plaats), kilometragegegevens van de garage en/of leasemaatschappij, het autopaspoort etc.





Vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's

12 november 2012

Een werknemer met een bestelauto van de zaak, die de bijtelling privégebruik auto wil voorkomen, zal eveneens moeten aantonen dat hij die bestelauto voor niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden gebruikt. Het bijhouden van een kilometeradministratie voor een bestelauto van de zaak is vaak nog lastiger dan voor een personenauto: de automobilist met een bestelauto heeft door de aard van zijn werkzaamheden vaak veel meer ritten op een dag.

Het bijhouden van een rittenregistratie – met alle vereiste informatie per rit, zakelijk én privé – is niet alleen voor de werknemer/automobilist een forse administratieve last, maar ook een financiële last voor de werkgever: de werknemer moet zijn rittenadministratie wel tijdens werktijd bijhouden als hij het autogebruik accuraat wil vastleggen.

Financiën heeft ingestemd met een vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's. Uitgangspunt daarbij is dat de rittenregistratie verplicht blijft, maar dat de werknemer niet meer alle informatie per rit hoeft vast te leggen als die informatie – zoals de bezochte zakelijke adressen – maar uit de bedrijfsadministratie van de werkgever kan worden gehaald. Vereist is dan wel dat de werkgever schriftelijk met de werknemer heeft afgesproken dat:

- de werknemer een vereenvoudigde rittenregistratie bijhoudt;
- privégebruik van de bestelauto tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan,
- de werkgever de zakelijke adressen in zijn (project- of bedrijfs)administratie beschikbaar heeft.

Een voorbeeldafpraak tussen werkgever en werknemer over de vereenvoudigde rittenregistraties voor bestelauto's is te downloaden via de website van de Belastingdienst: zie ook: [Voorbeeldafpraak over vereenvoudigde rittenregistratie voor bestelauto's](#).



Bestelauto's: zonder rittenadministratie toch geen bijtelling

12 november 2012

Voor bestelauto's gelden diverse specifieke regelingen (naast de per 1 januari 2012 ingevoerde verklaring uitsluitend zakelijk gebruik) om de bijtelling voor privégebruik te vermijden. Ook als de werknemer geen rittenregistratie heeft bijgehouden.

De bijtelling blijft achterwege als:

- de werkgever het privégebruik van de bestelauto verbiedt. De werkgever moet dat verbod schriftelijk vastleggen en controleren dat de werknemer dat verbod naleeft.
- de werknemer de bestelauto niet mee naar huis neemt, maar die op het bedrijfsterrein van de werkgever achterlaat.
- de bestelauto nagenoeg uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen. Financiën legt deze eis erg strikt uit: zodra de bestelauto naast de bestuurderstoel een tweede stoel heeft, is een bijtelling wegens privégebruik wél aan de orde. De Hoge Raad heeft die strikte uitleg recent afgewezen: een tweede stoel is wél toegestaan.
- er sprake is van doorlopend afwisselend gebruik van de bestelauto door verschillende bestuurders. Bij deze optie is de werkgever per bestelauto een vast bedrag van € 300 per jaar aan eindheffing loonbelasting verschuldigd.

Check of u als ondernemer/werkgever voldoet aan de diverse voorwaarden om de bijtelling voor de bestelauto's binnen uw bedrijf achterwege te kunnen laten. U voorkomt daarmee een dure naheffing van loonbelasting.





Nieuwe auto van de zaak, nieuwe verklaring geen privégebruik

12 november 2012

Krijgt één van uw werknemers een nieuwe auto van de zaak? Als de werknemer voor zijn auto van de zaak een verklaring geen privégebruik heeft, moet hij zo'n verklaring voor zijn nieuwe auto opnieuw aanvragen en bij u inleveren. Als werkgever kunt u geen rechten ontlenen aan de verklaring voor de oude auto van de zaak. Zorg ervoor dat uw werknemer tijdig een nieuwe verklaring voor zijn nieuwe auto van de zaak aanvraagt.

*WAT VIND JIJ VAN DEZE PROEFRIJF NAAR ROME?
LEKKER KARRETJE. NIET? VOORAL OMDAT IK
VOOR ZO'N PROEFRIJF GEEN BIJTELLING
VOOR PRIVÉ-GEbruik HOEF BIJ TE TELLEN!*





Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto: doen of niet doen?

12 november 2012

Per 1 januari 2012 is de verklaring uitsluitend zakelijk gebruik voor bestelauto's ingevoerd.

Met deze verklaring kan een werknemer door tussenkomst van de werkgever / de IB-ondernemer aangeven dat hij de bestelauto uitsluitend zakelijk zal gebruiken. Anders gezegd, dat hij met de bestelauto geen enkele kilometer privé zal rijden. De Belastingdienst heeft voor deze verklaring een digitaal aanvraag formulier ter beschikking gesteld. De werknemer/IB-ondernemer hoeft geen rittenregistratie meer te voeren nadat hij van de inspecteur een ontvangstbevestiging van de verklaring heeft ontvangen.

Pas op: aan het aanvragen van die verklaring zitten volop 'haken en ogen' die fiscaal averechts kunnen uitpakken. Bijvoorbeeld:

- door het aanvragen van de verklaring geeft u aan dat u de bestelauto niet (nagenoeg) uitsluitend geschikt vindt voor het vervoer van goederen. Als de bestelauto dat wel is, blijft bijtelling sowieso achterwege.
- U moet zelf een ingangsdatum aangeven. Dat moet een tijdstip in de nabije toekomst zijn. Heeft u een sluitende kilometeradministratie vanaf 1 januari 2012 tot aan die ingangsdatum?
- Als de bestelauto door meerdere personen wordt gereden, moet ieder voor zich een verklaring aanvragen.
- De automobilist is verplicht om te melden dat er toch privé gereden wordt met de bestelauto. Dat geldt ook voor de werkgever. Als hij het privé gebruik van de werknemer niet binnen één maand meldt, kan hem dat een boete van 100% kosten, naast de normale boete.

De overheid zal met ambulant toezicht controle uitoefenen op het feitelijk gebruik van de bestelauto door de werknemer / IB-ondernemer. Daarnaast is de automobilist verplicht om de verklaring in te trekken (en dat aan de Belastingdienst mee te delen) zodra hij de bestelauto wél voor privé gaat gebruiken. De werkgever krijgt in dezen een actieve meldingsplicht. Als privégebruik van de bestelauto blijkt, kan dat tot een naheffingsaanslag loonbelasting (met een forse boete) leiden. Die aanslag wordt opgelegd aan de werknemer, maar als de werkgever een onjuiste verklaring heeft afgelegd, of als hij de werknemer toestemming heeft gegeven of als hij weet dat de werknemer de auto voor privédoeleinden gebruikt, wordt de naheffingsaanslag aan de werkgever opgelegd.





Forse boetes bij gerommel met kilometeradministratie

12 november 2012

De automobilist die oneigenlijk gebruik maakt van de verklaring 'geen privégebruik auto' of van de verklaring 'uitsluitend zakelijk gebruik' (van een bestelauto) en die gesnapt wordt, kan rekenen op een naheffing van loonbelasting met een fikse boete.

De inspecteur kan met het nieuwe Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst – het BBBB – in de hand een verzuimboete opleggen wegens het niet tijdig afdragen van de verschuldigde belasting. Die boete is € 3.936 en bij 'een uitzonderlijk geval' € 4.920. Zo'n uitzonderlijk geval doet zich voor als de automobilist een tweede keer in de fout gaat. Heeft de automobilist een onjuiste of onvolledige rittenadministratie overgelegd – om de naheffing af te weren – dan moet de inspecteur altijd de maximumboete van € 4.920 opleggen.

Naast de verzuimboete kan de inspecteur ook een vergrijpboete opleggen. Die boete is aan de orde als de bijtelling privégebruik auto door opzet of grove schuld niet tot het loon is gerekend. Bij grove schuld is de boete 40% van de nageheven belasting, bij opzet 80%. Bij een onjuiste of onvolledige rittenadministratie kan de inspecteur een vergrijpboete opleggen van 100% van de gemiste belasting.

Maak als werkgever duidelijke afspraken met uw medewerkers wie er moet opdraaien voor de boete als de Belastingdienst constateert dat uw medewerker meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden in zijn auto van de zaak heeft gereden. Of als geconstateerd wordt dat zijn kilometeradministratie ondeugdelijk is. Of verloon altijd de bijtelling privé-gebruik auto. Als uw medewerker zegt niet meer dan 500 kilometer voor privé te rijden moet hij maar bij de Belastingdienst bezwaar maken tegen de inhouding van loonheffing.

Voor de werkgever geldt een verklaring geen privégebruik van de werknemer als een vrijwaringbewijs: hij loopt geen risico's ter zake van een naheffing van loonbelasting. Maar dat is anders als de werkgever wist of redelijkerwijs had moeten weten dat de werknemer zijn auto van de zaak voor meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden gebruikt. De inspecteur kan dan de naheffingsaanslag aan de werkgever opleggen, zodat die voor de boete moet opdraaien.





Privégebruik auto van de zaak: verplicht melden bij de Belastingdienst

12 november 2012

Automobilisten met een auto van de zaak die een 'verklaring geen privégebruik' hebben, en die met hun auto van de zaak toch meer dan 500 kilometer voor privé gaan rijden, zijn sinds 1 januari 2012 verplicht om dat te melden bij de Belastingdienst. Zij moeten – nog voordat zij over de 500 kilometergrens gaan – dat de inspecteur meedelen en verzoeken om de verklaring geen privégebruik in te trekken. Deze regeling geldt ook voor de verklaring uitsluitend zakelijk gebruik van bestelautos. Voor bestelauto's geldt de verplichte melding niet alleen voor de automobilist, maar ook voor diens werkgever. Op het niet of niet tijdig melden staat een boete; die boete kan oplopen tot 100% van het bedrag aan de alsnog verschuldigde belasting, met een maximum van € 4.920.





Deel de bijtelling privégebruik auto met uw partner!

12 november 2012

Werken u en uw partner samen in de IB-onderneming, of staat u beiden op de pay-roll van de bv? En heeft u de beschikking over een auto van de zaak, die uw partner ook regelmatig gebruikt voor zakelijke én privédoeleinden? Als die auto aan u beiden ter beschikking staat, kunt u de bijtelling privégebruik auto delen met uw partner. De belastingrechter gaat daarmee akkoord als u en uw partner beiden een zodanige positie in de onderneming vervullen dat het aannemelijk is dat bij die positie een auto van de zaak hoort. Is dat het geval, dan moet de bijtelling in redelijkheid over uw beiden worden verdeeld. Dat levert u een besparing op in de inkomstenbelasting: het gedeelte van de bijtelling dat aan de partner met het laagste inkomen in box 1 wordt toegedeeld, kost minder belasting.





Auto van de zaak: verhaal boetes en schade

12 november 2012

Heeft een van uw werknemers het afgelopen jaar tijdens werktijd met een auto van de zaak een verkeersovertreding begaan en daarvoor een boete gekregen? Als u die boete als werkgever hebt betaald - bijvoorbeeld omdat het kenteken van de auto op naam van de zaak staat - zorg er dan voor dat u die boete alsnog verhaalt op de betreffende werknemer. Doet u dat niet, dan kan de boete worden aangemerkt als een nettoloonbetaling. Dat kan u een forse naheffingsaanslag kosten over de - gebruteerde - boete, inclusief verhoging en heffingsrente. Datzelfde geldt ook voor schade aan de auto die het gevolg is van onzorgvuldig gebruik van de auto door de werknemer.

Verhaal de boetes en schade tijdig op uw werknemer, in het laatste loontijdvak van dit jaar. Anders heeft uw werknemer het (netto-)loon al genoten, en is daarover loonheffing (gebruteerd) verschuldigd.





Tanken: nooit contant betalen

12 november 2012

Als u gaat tanken met uw auto van de zaak, betaal dan altijd met uw tankpas, pinpas of creditcard. Bij een contante betaling loopt u het risico om de BTW-aftrek op de brandstofkosten te verspelen! Met de kassabon die u bij een contante betaling ontvangt, kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan, en dat is voor de inspecteur voldoende reden om de BTW-aftrek te weigeren. Zelfs als vaststaat dat met de brandstof uitsluitend zakelijke kilometers zijn verreden. Een kassabon zonder traceerbare afnemer voldoet niet aan de wettelijke factuurvereisten. Een en ander geldt uiteraard ook voor de tankbeurten van uw medewerkers met een auto van de zaak.



BTW-correctie de auto van de zaak: goed geregeld

12 november 2012

Financiën heeft met ingang van 1 juli 2011 de regeling voor de BTW-correctie op privégebruik auto ingrijpend gewijzigd. Het privégebruik van een auto van de zaak wordt – als deze gratis ter beschikking is gesteld – aangemerkt als een fictieve dienst, en belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Daarbij wordt woon-werkverkeer gezien als privégebruik, conform de Europese BTW-Richtlijn. Door de BTW-heffing over de fictieve dienst wordt de aftrek van de BTW-voorbelaasting op autokosten gecorrigeerd tot de omzetbelasting die drukt op de zakelijke autokosten.

Het vaststellen van het werkelijke privégebruik van de auto(s) van de zaak is een forse verzwarende van de administratieve lasten van ondernemers/werkgevers. Om te voorkomen dat de ondernemer/werkgever het werkelijke privégebruik van de auto's van de zaak moet registreren heeft Financiën goedgekeurd dat de BTW over de fictieve dienst forfaitair gesteld kan worden op 2,7% van de cataloguswaarde van de auto (inclusief BTW en BPM). Kunt u aantonen dat de kosten van het werkelijk privégebruik lager uitkomen, dan kan de BTW-correctie over die lagere grondslag toegepast worden. Bij oudere auto's en auto's die onder de BTW-margeregeling zijn aangeschaft is dat sowieso het geval (zie hierna). Als de auto niet het volledige kalenderjaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, moet de BTW-correctie naar tijdsgelang worden berekend.

Als de werkgever de auto niet gratis aan de werknemer ter beschikking stelt, maar daar een vergoeding voor vraagt, moet hij over die vergoeding tot 1 oktober 2012 19% en daarna 21% BTW afdragen. In de wet omzetbelasting is een antimisbruikmaatregel opgenomen voor situaties waarin die vergoeding naar objectieve maatstaven te laag wordt vastgesteld om de BTW-heffing te ontgaan. De grondslag voor de BTW-heffing wordt dan gesteld op de normale waarde van het privégebruik.

EEN MOOIE BAK, VAN DE ZAAK ZEKER?





Laag BTW-forfait voor privégebruik van oudere auto's: BTW terugvragen

12 november 2012

Financiën heeft in een recent beleidsbesluit de spelregels voor de BTW-correctie op het privégebruik van de auto van de zaak op onderdelen versoepeld. De forfaitaire BTW-bijtelling voor oudere auto's is daarbij omlaag gebracht, van 2,7% naar 1,5% van de cataloguswaarde. De tegemoetkoming ziet op auto's die de ondernemer of werkgever nog in gebruik heeft na afloop van het vierde jaar, volgend op het jaar waarin hij de auto is gaan gebruiken. Bij gebruik van de auto door een werknemer is tevens vereist dat die auto gratis – om niet – ter beschikking is gesteld.

De goedkeuring werkt terug tot 1 juli 2011. Vergeet u niet om de BTW-afdracht te herrekenen voor de oude auto's die binnen uw onderneming voor privédoeleinden worden gebruikt? U krijgt BTW terug!





Laag BTW-forfait voor privégebruik van marge-auto's

12 november 2012

Het lage 1,5% forfait voor de BTW-correctie op het privégebruik van de auto van de zaak geldt ook als de ondernemer bij de aanschaf van de auto geen BTW als voorbelasting in aftrek kunnen brengen, bijvoorbeeld omdat hij die auto onder de margeregeling heeft gekocht, of die vanuit zijn privévermogen in de onderneming heeft ingebracht.

JIJ MOET EVEN LITZOEKEN WELKE AUTO'S ONDER DE MARGEREGELING ZIJN GEKOCHT. DIE GAAN VOOR 1,5% DE BTW IN. DE REST KOST 2,7% AAN BTW VOOR HET PRIVÉGEBRUIK.





Vraag om een BPM-verklaring!

12 november 2012

Heeft u als ondernemer een BPM-vrije bestelauto? En bent u van plan om die auto te gaan verkopen? Als u die bestelauto aan een particulier verkoopt, moet u de rest BPM – binnen een maand na de verkoop – alsnog afdragen aan de fiscus. Die afdracht kunt u vermijden als u de bestelauto doorverkoopt aan een andere ondernemer die ook in aanmerking komt voor de BPM-vrijstelling. Of als u de bestelauto bij de dealer inruilt op een nieuwe.

Let op: u moet dan wel een BPM-verklaring krijgen van de koper waarin staat dat hij voldoet aan de voorwaarden voor een BPM-vrijstelling voor bestelauto's. Verder moet de koper verklaren dat hij voor de gekochte bestelauto in de plaats treedt van de verkoper. Voor toepassing van deze doorschuifregeling is een verzoek bij de Belastingdienst niet meer nodig.



Vastgoed: afschrijven of afwaarderen

12 november 2012

Ondernemers in de inkomstenbelasting, bv's én dga's die een pand aan hun bv verhuren, kunnen dat pand nog slechts afschrijven indien en voor zover de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de zogenaamde 'bodemwaarde'. De hoogte van de bodemwaarde hangt af van de bestemming:

- voor een gebouw in eigen gebruik is de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde.
- voor een gebouw dat bestemd is om direct of indirect voor ten minste 70% ter beschikking te worden gesteld of verhuurd aan een derde – een gebouw ter belegging – is de bodemwaarde gelijk aan 100% van de WOZ-waarde.

Zodra de boekwaarde van het gebouw de bodemwaarde heeft bereikt, kan niet verder worden afgeschreven. Stijgt de WOZ-waarde (de bodemwaarde), dan hoeft geen winst te worden genomen.

Het blijft mogelijk om het gebouw af te waarderen op lagere bedrijfswaarde, ook onder de bodemwaarde. Ga na of een afwaardering tot op lagere bedrijfswaarde van uw pand niet reëel is. De bedrijfswaarde is 'de waarde die een koper van de onderneming zou toekennen aan het pand, op basis van de overnemingswaarde van de onderneming, die van plan is om de onderneming voort te zetten'. Bij de huidige malaise op de vastgoedmarkt kan voor veel (bedrijfs-)panden een lagere bedrijfswaarde worden verdedigd.



Afschrijving vastgoed: let op de restwaarde

12 november 2012

De fiscale afschrijving op vastgoed wordt door drie elementen bepaald: de kostprijs, de economische levensduur en de restwaarde van het vastgoed. Van deze drie elementen geeft de restwaarde in de praktijk de meeste problemen. Dat komt omdat de restwaarde veranderlijk is.

De restwaarde, de waarde van het vastgoed aan het einde van de gebruiksperiode binnen de onderneming, ziet niet alleen op de opstal, het pand zelf, maar ook op de ondergrond. En die grond wil nog wel eens in waarde stijgen. Als de restwaarde stijgt, beperkt dat de afschrijving op het pand.

Soms kan de gestegen waarde van de ondergrond genegeerd worden, en wel als aannemelijk is dat de ondernemer de waardeverhoging van de ondergrond naar verwachting niet zal realiseren. Bijvoorbeeld omdat op die ondergrond, als het bestaande bedrijfspand bedrijfseconomisch 'op' is, te zijner tijd een nieuw pand voor de bedrijfsuitoefening zal worden gebouwd.





Sale-leaseback: huur in plaats van afschrijving

12 november 2012

Kunt u in de onderneming / de BV niet meer afschrijven op uw bedrijfspand omdat de bodemwaarde bereikt is? Laat uw adviseur dan eens nagaan of u / de BV dat pand niet beter aan uw meerderjarige kinderen kan verkopen, en het pand vervolgens terughuren. In de onderneming / in de BV kunt u de huur en de bijbehorende lasten als bedrijfskosten opvoeren, en uw meerderjarige kinderen kunnen de vruchten van het bedrijfspand fiscaal vriendelijk in box 3 – laagbelast – incasseren.

U / uw BV moet zakelijk handelen met uw kinderen: de prijs van het pand én de huurcondities moeten zakelijk zijn. Als u / uw BV op de verkoop van het pand een boekwinst maakt kan die winst waarschijnlijk in een herinvesteringsreserve worden ondergebracht. U/ de BV moet dan wel aan kunnen tonen dat u / de BV op niet al te lange termijn in andere bedrijfsmiddelen gaat (her-)investeren. Dat hoeft niet per se in een bedrijfspand te zijn. Of heeft u/ uw BV nog compensabele verliezen door de crisis? Dan kunt u de boekwinst op de verkoop van het pand met die verliezen verrekenen. De overdracht van het bedrijfspand kost 6% overdrachtsbelasting. Dat is een drempel die terugverdiend moet worden. Laat uw adviseur het eens doorrekenen.



Gebouwen: liever in eigen gebruik dan ter belegging

12 november 2012

Een ondernemer kan op een beleggingspand minder afschrijven dan op een pand in eigen gebruik. Op een beleggingspand kan nog slechts afgeschreven worden tot op de bodemwaarde, de WOZ-waarde. Op een pand in eigen gebruik kan tot op de helft van de WOZ-waarde worden afgeschreven. Voor het onderscheid 'eigen gebruik' of 'belegging' is de bestemming van het pand beslissend: een pand dat bestemd is om direct of indirect hoofdzakelijk – dat wil zeggen voor 70% of meer – ter beschikking te worden gesteld aan derden, wordt als beleggingspand aangemerkt.

De wetgever heeft verzuimd die 70% nadrukkelijk aan één bepaalde factor te koppelen. En dat maakt het mogelijk om een beleggingspand om te bouwen tot een pand in eigen gebruik.

Bijvoorbeeld door de bestemming van het pand te expliciteren. Als de ondernemer een pand tijdelijk verhuurt, maar het de bedoeling is om dat pand daarna zelf te gaan gebruiken (voor meer dan 30%!) kan – ondanks de verhuur – goed worden verdedigd dat sprake is van een pand in eigen gebruik.

Van eigen gebruik is ook sprake als het pand niet aan derden wordt verhuurd. Dat betekent dat wanneer de huurder van een pand medeaandeelhouder wordt – voor ten minste 1/3 gedeelte – in de bv van wie hij dat pand huurt, dat pand van status wisselt: het wordt van een beleggingspand een pand in eigen gebruik. En dat levert meer ruimte voor fiscale afschrijving op!



Panden die worden gebruikt om een onderneming te drijven en die in dat kader tijdelijk aan een derde ter beschikking worden gesteld, zijn evenmin beleggingspanden. Denk aan hotels, cafés, restaurants, tennishallen, bowlingbanen, squashbanen, vakantiebungalowparken en dergelijke. De wetgever heeft voor dergelijke situaties een uitzondering toegestaan. Als een ondernemer het gebruik van een pand of een gedeelte daarvan, tijdelijk aan een ander afstaat, is géén sprake van beleggingsvastgoed mits voldaan is aan de volgende drie voorwaarden:

- er is sprake van een normale zakelijke exploitatie van het gebouw;
- de ondernemer staat het gebruik van het gebouw (of een deel daarvan) kortstondig af; én
- tussen de eigenaar/exploitant van het gebouw en de gebruiker bestaat geen zakelijke relatie anders dan de overeenkomst tot gebruik van het pand.

Overleg met uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn om een beleggingspand om te bouwen naar een pand in eigen gebruik. U kunt daar een fors voordeel mee behalen: de belastingbesparing op de afschrijving van maar liefst 50% van de WOZ-waarde van het pand.



Bezwaar maken tegen WOZ-waarde

12 november 2012

De WOZ-waarde is een belangrijke factor bij de fiscale afschrijving op vastgoed. Ga na of de gemeente de WOZ-waarde van uw pand wel correct heeft vastgesteld. Laat uw adviseur zo nodig bezwaar maken tegen de WOZ-beschikking. Let op: bezwaar maken kan uitsluitend tegen de WOZ-beschikking en wel binnen zes weken na dagtekening ervan. U kunt de WOZ-waarde niet (meer) ter discussie stellen bij de vaststelling van de aanslag inkomsten- of vennootschapsbelasting!



WOZ: is de werktuigenvrijstelling goed toegepast?

12 november 2012

De Wet WOZ kent een afzonderlijke vrijstelling voor werktuigen. Die behoren (in fiscale zin) niet tot het gebouw, en dat betekent dat daarop ook de afschrijvingsbeperking voor vastgoed niet van toepassing is. De wetgever heeft dat expliciet geregeld: een voor de WOZ vrijgesteld werktuig wordt niet als een onderdeel tot het gebouw gerekend, maar als een afzonderlijk (afschrijfbaar) bedrijfsmiddel beschouwd.

Een werktuig moet aan drie voorwaarden voldoen om onder de WOZ-werktuigenvrijstelling te vallen:

- het werktuig moet onroerend zijn en hoofdzakelijk (voor meer dan 70%) dienstbaar zijn aan het (productie)proces dat in het gebouw plaatsvindt. Het gaat hierbij vooral om werktuigen die al dan niet aard- en nagelvast verbonden zijn aan het gebouw én die een productiefunctie vervullen in een industrieel proces. Denk aan meet- en regelapparatuur, schakelapparatuur, trafo's, compressoren, aggregaten, verpakkingsinstallaties, weegapparatuur, pompen, meters, roerwerken, hijsinstallaties en kantineapparatuur.

Is sprake van een werktuig dat dienstbaar is aan het gebouw zelf, in die zin dat het werktuig het gebouw beter geschikt maakt voor gebruik, dan is de vrijstelling niet van toepassing. Dat is bijvoorbeeld het geval bij liften, roltrappen, verwarmings- en ventilatiesystemen;

- het werktuig moet uit het gebouw kunnen worden verwijderd zonder dat daarbij een ernstige beschadiging aan het werktuig wordt toegebracht. Anders gezegd: het werktuig moet verwijderd kunnen worden met behoud van zijn waarde.
- het werktuig mag geen 'gebouwd eigendom' zijn. Denk aan een opslagtank, hoogspanningsmasten of een windmolen. Deze objecten zijn geen gebouw (in fiscale zin, de afschrijvingsbeperking is derhalve niet van toepassing), maar het zijn wél gebouwde eigendommen.

Ga na of de werktuigenvrijstelling in uw situatie correct is toegepast.





Géén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen

12 november 2012

De afschrijvingsbeperking voor gebouwen geldt niet voor gebouwen die van derden worden gehuurd. Huur blijft volgens de normale regels aftrekbaar als bedrijfskosten. Ook blijft het mogelijk om af te schrijven op de investeringen in een huurrecht. Zo'n investering leidt tot een 'economisch goed', de waardevolle investeringen die een huurder verricht in het gehuurde gebouw. Het huurrecht krijgt voor de huurder door deze investeringen een bijzondere waarde.

Is sprake van verhuur van het pand tussen verbonden lichamen of tussen verbonden natuurlijke personen, dan gelden anti-misbruikbepalingen. De huurder en verhuurder worden dan gezamenlijk beschouwd, waardoor het pand voor de afschrijvingsbeperking als één geheel wordt behandeld. Meerderjarige kinderen zijn geen verbonden personen. Zij kunnen eigenaar zijn van een gebouw, terwijl de ondernemer (of zijn bv) als huurder in dat pand belangrijke investeringen verricht en daarop onbeperkt kan afschrijven.





Liever onderhoud dan verbetering

12 november 2012

Hebt u een bedrijfspand met een lage fiscale boekwaarde? Dan is de kans groot dat u niet meer kunt afschrijven op dat pand. Volgens de nieuwe afschrijvingsregels kan de ondernemer zijn bedrijfspand afschrijven tot op de helft van de WOZ-waarde. Is de fiscale boekwaarde van het pand lager, dan is afschrijving niet meer toegestaan. Bij een beleggingspand is die limiet nog hoger: dat kan slechts afgeschreven worden tot op de volle WOZ-waarde. Door de nieuwe afschrijvingsregels worden onderhoudskosten op het pand fiscaal vriendelijker behandeld dan kosten van verbetering. Onderhoudskosten zijn direct aftrekbaar, terwijl kosten van verbetering bij het pand geactiveerd moeten worden en – vanwege de lage fiscale boekwaarde van het pand – mogelijk niet kunnen worden afgeschreven. Vergeet daarom niet om tijdig een kostenegaliseringsreserve voor het grootonderhoud van uw bedrijfspand op te voeren.





Onderhoudskosten: eerder aftrekbaar met een KER

12 november 2012

De afschrijving op vastgoed is per 1 januari 2007, door 'werken aan winst', beperkt. Maar de aftrek van onderhoudskosten is ongewijzigd. Onderhoudskosten blijven aftrekbaar in het jaar waarin de uitgaven zijn gedaan. Die aftrek kan naar voren worden gehaald door een kostenegaliseringsreserve (een KER) te vormen. Dit is mogelijk als de bedrijfsuitoefening van dit jaar kosten heeft veroorzaakt, terwijl de met die kosten samenhangende uitgaven pas in een later jaar zullen worden gedaan.

Voorwaarde voor de reserve is wel dat het om een substantieel bedrag aan kosten gaat.

Als u een kostenegaliseringsreserve ultimo 2011 wilt opvoeren, moet u nog dit jaar voor bescheiden zorgen waarmee u die reserve kunt onderbouwen. Denk bijvoorbeeld aan een reserve voor de kosten van toekomstig onderhoud aan uw bedrijfspand. Voor de onderbouwing van zo'n reserve kan een rapport van een aannemer of architect, met daarin de te verrichten werkzaamheden en de daarmee gemoeide kosten, goede diensten bewijzen.





Herstel verzuimde afschrijvingen en reserveringen

12 november 2012

Met de foutenleer kunnen fouten worden hersteld die in voorgaande jaren bij de belastingheffing zijn gemaakt en die doorwerken in de boekwaarden van de bezittingen en schulden van een onderneming. Volgens de foutenleer moet een fout worden hersteld in het jaar waarin die is gemaakt. Dat kan door navordering of ambtshalve teruggave van belasting. Is dat niet mogelijk, dan moet het herstel plaatsvinden in het oudste jaar waarvan de aanslag nog niet definitief is vastgesteld.

De belastingrechter heeft de reikwijdte van de foutenleer in de afgelopen jaren aanzienlijk vergroot. Als gevolg daarvan kunnen verzuimde of nagelaten afschrijvingen en reserveringen met de foutenleer alsnog ten laste van de winst worden gebracht.



Herinvesteringsreserve: belastingheffing langdurig uitgesteld

12 november 2012

De ondernemer die een bedrijfsmiddel met boekwinst verkoopt, kan die boekwinst onderbrengen in een herinvesteringsreserve en zo de directe belastingheffing over die boekwinst voorkomen. Vereist is dan wel dat de ondernemer het voornemen heeft om te herinvesteren. De herinvestering moet plaatsvinden in hetzelfde jaar of de drie volgende jaren.

Bij de afboeking van de herinvesteringsreserve moet rekening gehouden worden met de boekwaarde-eis. Na afboeking van de herinvesteringsreserve mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel. Dit is een lastige eis die in de praktijk tot het nodige rekenwerk leidt.

Als u ultimo 2012 gebruik wilt maken van de herinvesteringsreserve, moet u maatregelen treffen om uw herinvesteringsvoornemen op die datum te kunnen aantonen. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. Houd er rekening mee dat veelal achteraf wordt getoetst of daadwerkelijk is geherinvesteerd. Het voornemen tot herinvestering is niet alleen van belang voor de vraag of de reserve kan worden gevormd, maar ook of die reserve in de volgende (drie) jaren kan worden gehandhaafd. Zorg ervoor dat u de gegevens bij de hand heeft waarmee u het herinvesteringsvoornemen kunt aantonen!





Benut de verlengde termijn voor OVB-reductie bij doorverkoop

12 november 2012

Als u een pand of een andere onroerende zaak overdraagt binnen zes maanden nadat u die gekocht hebt, bent u slechts overdrachtsbelasting verschuldigd over de meerdere overdrachtprijs bij de verkoop. Per 1 januari 2013 wordt deze termijn voor doorverkoop verlengd van 6 naar 36 maanden, voor alle onroerende zaken. Financiën heeft goedgekeurd dat deze verlengde termijn geldt voor alle onroerende zaken die op of na 1 september 2012 zijn verkregen.

Bent u van plan om onroerend goed te gaan aan- of verkopen? Zorg er dan voor dat die transactie binnen de verlengde termijn van doorverkoop valt.



Vrije beroeper: waardeer uw goodwill af

12 november 2012

Heeft u zich een paar jaar geleden als vrije beroeper, bijvoorbeeld als apotheker, duur moeten inkopen? En heeft u de betaalde goodwill nog niet volledig afgeschreven? Laat uw adviseur dan eens nagaan of een afwaardering van de goodwill op lagere bedrijfswaarde niet mogelijk is. Door de recente crisis is de winstgevendheid van veel organisaties van vrije beroepers sterk gedaald. Bij apotheken is dat overduidelijk: de gemiddeld betaalde goodwill voor een apotheek is gehalveerd. Oorzaak: de recente prijsdaling van geneesmiddelen die grote zorgverzekeraars hebben afgedwongen met het zogenoemde preferentiebeleid. Fabrikanten missen daardoor de financiële ruimte om apothekers de voorheen gebruikelijke kortingen en bonussen voor generieke (patentloze) geneesmiddelen te geven. En dat leidt tot een structureel lagere waarde van de apotheek. Maar ook andere vrije beroepers zien hun winstaandeel uit de beroepsuitoefening fors afnemen.



Incourante voorraden: forse afwaardering

12 november 2012

Ondernemers die – mede door de crisis – geconfronteerd worden met dalende omzetten en daardoor hun voorraad handelsgoederen zien oplopen, moeten zich afvragen of die goederen niet incourant zijn. Of zij die goederen, als die eenmaal verkocht zijn, nog wel willen vervangen door een nieuwe inkoop. Als dat niet het geval is, kunnen zij die goederen als incourante voorraad fors afwaarderen. Een waardering op de geschatte opbrengst minus de regulier gecalculeerde winstmarge is goed te verdedigen.

Let op: de handelsvoorraad kan ook incourant worden doordat de methodiek van verkoop sterk wijzigt. Steeds meer goederen worden via internet verhandeld, tegen prijzen waar een winkelier, met zijn mooi ingerichte, dus dure winkel met dito personeel niet tegenop kan. Dat kan nopen tot een afwaardering.



Voer het ijzerenvoorraadstelsel in!

12 november 2012

Heeft u in uw onderneming te maken met almaar oplopende prijzen van grondstoffen die u in uw producten verwerkt? En waardeert u de voorraden – halffabricaten en gereed product – op kostprijs of lagere marktwaarde? Laat uw adviseur dan eens nagaan of u niet beter het ijzerenvoorraadstelsel voor de voorraadwaardering kunt invoeren. Met dat stelsel kunt u de binnen uw bedrijf benodigde normale voorraad grondstoffen – de ijzeren voorraad – blijven waarderen op de inkoopprijs in het jaar waarin u dit waarderingstelsel invoert. Die voorraad wordt dan voortaan gewaardeerd op de lage, historische basisprijs. Dat drukt uw fiscale winst!



Optimaliseer de waardering van onderhanden werk

12 november 2012

Een ondernemer moet bij de waardering van onderhanden werk en opdrachten voortschrijdend winst nemen. Dat gebeurt door een verplichte waardering op de balansdatum op het gedeelte van de overeengekomen vergoeding voor het aangenomen werk dat is toe te rekenen aan het onderhanden werk (percentage of completion). Door deze aanpak moeten ook de constante algemene kosten in de waardering worden meegenomen.

Deze waarderingsregels gelden uitsluitend voor onderhanden werk uit hoofde van een overeenkomst tot aanneming werk. Niet voor onderhanden werk uit hoofde van een koopovereenkomst. Denk aan de productie van goederen op bestelling, het installeren van meubels, keukens en dergelijke meer.

Uw adviseur kan u verder helpen om de waardering van uw onderhanden werk per ultimo 2011 te optimaliseren.





Oplopend debiteurensaldo? Waardeer de vorderingen af én vraag de BTW terug

12 november 2012

Veel ondernemers hebben door de crisis te maken met een sterk oplopend debiteurenbestand. De kans is groot dat een of meer van uw debiteuren zal 'omvallen' en de openstaande factuur niet zal voldoen. Als u eraan twijfelt of uw vorderingen wel voor het volle bedrag betaald zullen worden, kunt u deze vordering afwaarderen. U moet die twijfel wel kunnen motiveren. Maar met een afwaardering hoeft u niet te wachten totdat definitief duidelijk is dat de vordering niet meer betaald zal worden omdat uw debiteur failliet is. Het afwaarderingverlies vermindert uw winst, en dat betekent minder te betalen belasting.

Vergeet u niet om ook de (inmiddels al afgedragen) btw op de oninbare vordering terug te vragen?



Koopschuld niet omzetten in een leenschuld!

12 november 2012

Heeft u afnemers die hun facturen niet betalen?

Dan kunt u de btw op die facturen terugvragen bij de Belastingdienst, en wel op het tijdstip dat redelijkerwijs komt vast te staan dat de afnemer niet zal betalen.

Let op: als u zo'n koopschuld omzet in een leenschuld – doordat u met de wanbetalende afnemer afsprekt dat hij zijn schuld in meerdere (jaar)termijnen mag voldoen – verspeelt u het recht op de BTW-teruggave. Door die omzetting wordt de koopschuld geacht te zijn betaald.



Voer een voorziening op!

12 november 2012

Als ondernemer kunt u uitgaven die u in de komende jaren gaat doen, nu reeds ten laste van de bedrijfsresultaten brengen als die kosten en lasten zijn opgeroepen door de bedrijfsuitoefening in 2012. Denk aan de kosten van onderhoud van het bedrijfspand, vervuiling van het bedrijfsterrein, de kosten van garantie op in 2012 verkochte artikelen, reorganisatiekosten enzovoort.

Voor al die toekomstige uitgaven kan dit jaar al een voorziening worden getroffen ten laste van de bedrijfsresultaten over dit jaar. Met zo'n voorziening rekent u de kosten toe aan het jaar waarin die thuishoren én u incasseert de belastingbesparing op de toekomstige uitgaven eerder in de tijd. De voorwaarden voor het vormen van een voorziening zijn:

- de toekomstige uitgaven vinden hun oorsprong in feiten of omstandigheden die zich voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan; én
- er bestaat een redelijke mate van zekerheid dat die uitgaven zich zullen voordoen; én
- die uitgaven kunnen ook overigens aan de periode voorafgaand aan de balansdatum worden toegerekend.

Ultimo 2012 kunt u een voorziening opvoeren voor alle tot dat tijdstip veroorzaakte kosten, óók voor de kosten die in een eerder jaar zijn ontstaan. Inhaal van 'oude' kosten uit voorgaande jaren is toegestaan. Maar die inhaal is wél beperkt tot de kosten die betrekking hebben op de periode dat u de betreffende zaak in eigendom hebt: de kosten die zijn ontstaan voordat u dat bedrijfsmiddel verkreeg worden geacht begrepen te zijn in de koopprijs van de betreffende zaak.

Ga met uw adviseur na welke voorzieningen u kunt opvoeren.





Pensioen: pak een kostenegalisereserve

12 november 2012

Overweegt u om (aanvullende) pensioenrechten toe te kennen aan een of meer medewerkers, maar wilt u nog geen bindende toezeggingen doen? Dan kunt u nu toch al een reservering voor die toekomstige pensioenlasten ten laste van de winst brengen. U moet dan wel een stellig voornemen hebben om de pensioenrechten te zijner tijd toe te kennen én dat voornemen ook kunnen aantonen. Daarvoor is nodig een mededeling inzake de voorgenomen pensioentoekenning aan de betreffende medewerkers, een offerte van een professionele verzekeraar voor de kosten van een en ander én bij een bv een besluit van de aandeelhoudersvergadering van de vennootschap. U kunt de pensioenegalisereserve met de fiscaal voordelige lineaire methode opbouwen.



Proceskosten: tref een voorziening

12 november 2012

Bent u als ondernemer dit jaar in een zakelijk conflict geraakt? En zijn uw advocaten daar nu druk mee? Schatten zij de kans groot dat een en ander in een procedure zal uitmonden? Vergeet dan niet om ultimo 2012 een voorziening op te voeren voor de geraamde schade én de proceskosten.



Vergeet geen overlopende passiva

12 november 2012

Zorg ervoor dat u bij het opmaken van de jaarstukken over 2012 alle overlopende passiva opvoert. Elke passiefpost die u kunt opvoeren, vermindert de winst. Denk aan alle posten waarvoor de nota of afrekening pas in 2013 zal binnenkomen, maar die betrekking heeft op dit jaar. Vergeet ook niet de in 2012 vooruit ontvangen betalingen, waarvoor het werk ultimo 2012 nog verricht moest worden.



Vakantiegeld: voer de kosten nu al op

12 november 2012

Vergeet u niet om ultimo 2012 een passiefpost op te voeren voor het recht op vakantiegeld dat uw werknemers per die datum hebben opgebouwd? Het vakantiegeld dat u in mei 2012 aan uw medewerkers moet betalen, heeft voor 7/12 deel betrekking op 2012. Dat vermindert de winst over 2012. Ook voor de niet opgenomen vakantiedagen kunt u per 31 december 2012 een passiefpost opvoeren.



Let op uw vakantiedagen!

12 november 2012

Sinds 1 januari 2012 geldt een nieuwe regeling voor vakantiedagen. Het kabinet wil met deze regeling het opsparen van vakantiedagen aan banden leggen. Voor de wettelijke vakantiedagen geldt een verjaringstermijn van zes maanden: als deze vakantiedagen niet binnen zes maanden na afloop van het jaar zijn opgenomen vervallen ze. Voor bovenwettelijke vakantiedagen verandert er niets: daar blijft de verjaringstermijn van vijf jaar gelden. Een werknemer heeft zoveel wettelijke vakantiedagen als het aantal werkdagen dat hij per week werkt x 4. Een fulltimer heeft derhalve 20 wettelijke vakantiedagen. Bij een parttime-werker gaat dat evenredig omlaag. Iemand die 25 uur per week werkt, heeft minimaal 100 uur vakantie per jaar.



**IK SPAAR NOG EVEN DOOR AAN VAKANTIEDAGEN.
LEKKER VRIJGESTELD: IK HEB ER NOG GEEN 250**



Controleer de financiering van uw onderneming

12 november 2012

Het verschil in belastingdruk tussen de drie boxen in het boxenstelsel is zo groot dat het profijtelijk kan zijn om de financieringsstructuur van uw onderneming daarop aan te passen. Het rendement op (overtollige) liquide middelen wordt binnen de onderneming belast tegen zo'n 45% (voor IB-ondernemers die de MKB-winstvrijstelling kunnen benutten). Voor bv's is de totale belastingdruk aan VPB + IB (in 2011) 40% of bij een winst boven de € 200.000, ruim 42%. In box 3 wordt dat rendement belast tegen 1,2% van de waarde van de betreffende bezittingen. Bij een rendement van 4% geldt een belastingdruk van 30%. Is het rendement hoger, dan neemt de belastingdruk navenant af. Darmee is die belastingdruk al snel minder dan in de onderneming.

Door (overtollige) liquide middelen aan de onderneming te onttrekken (bij bv's: als dividend uit te keren) krijgt u vermogen beschikbaar voor belegging in box 3. Heeft u geen overtollige liquide middelen (meer) beschikbaar in de onderneming, ga dan na of een (her)financiering van bepaalde activa in dit kader niet wenselijk is. Bij een goede aanpak kunt u de financieringsrente in de onderneming als bedrijfskosten opvoeren en daarop een belastingbesparing realiseren die aanmerkelijk hoger is dan de belasting die u privé (in box 3) verschuldigd bent over het rendement op de aldus verkregen, in privé belegde middelen.

Let op: Het overbrengen van vermogen van de onderneming naar privé kunt u het beste direct ná de jaarwisseling doen. U vermijdt dan de 1,2% vermogensrendementsheffing per 1 januari 2013.



Met BMKB krijgt u meer krediet

12 november 2012

Lukt het niet zo best om bij de bank een bedrijfskrediet te krijgen? Biedt u – volgens de bank – te weinig zekerheid? In dat geval kan de BMKB soelaas bieden. Als u die regeling kunt benutten, staat de overheid garant staat voor een deel van de lening. En dan is de bank eerder bereid om uw onderneming een lening te verstrekken.

De BMKB borgstellingsregeling is bestemd voor ondernemingen met maximaal 250 werknemers met een jaarmzet tot 50 miljoen euro óf een balanstotaal tot 43 miljoen euro. Voor startende en innoverende bedrijven gelden extra gunstige voorwaarden. Het aanvragen van de BMKB garantieregeling gebeurt via de bank. Voor meer informatie zie: [Borgstelling MKB Kredieten \(BMKB\)](#)



Let op de kostenaftrekbeperking

12 november 2012

In de wet zijn diverse kostensoorten opgesomd die beperkt of in het geheel niet aftrekbaar zijn van de bedrijfswinst. Beperkt aftrekbaar zijn de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatie - daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak - en van congressen, seminars, excursies, studiereizen en dergelijke, inclusief reis- en verblijfkosten. Deze kosten zijn tot een bedrag van € 4.400 niet aftrekbaar. U kunt er ook voor kiezen deze kosten voor 73,5% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten over 2011 minder dan € 16.600 bedragen.

Voor bv's geldt een soortgelijke regeling, maar het niet-aftrekbare bedrag voor bv's bedraagt 0,4% van de loonsom in de bv, indien de uitkomst daarvan meer is dan € 4.400.

Vraag uw adviseur welke van beide regelingen in uw situatie het voordeligste uitpakt.



Voorkom de kostenaftrekbeperking

12 november 2012

Een ondernemer kan de hiervoor beschreven kostenaftrekbeperking voorkomen door de beperkte kosten expliciet in rekening te brengen bij zijn afnemers. Op die manier wordt de aftrekbeperking doorgeschoven naar die afnemer. Dat kan voordelig uitpakken als de afnemer zelf geen last heeft van die aftrekbeperking omdat die voor hem niet geldt, bijvoorbeeld omdat hij niet belastingplichtig is (verenigingen, stichtingen, de overheid) of in het buitenland gevestigd is. Ga nog dit jaar na, in goed overleg met uw afnemers, of u beperkt aftrekbare kosten (alsnog) expliciet bij hun in rekening kunt brengen om zo uw kostenaftrekbeperking te verminderen.



Check de VAR bij de Belastingdienst, zeker van uw buitenlandse ZZP-ers

12 november 2012

Werkt u binnen uw onderneming met ZZP-ers? Check dan hun VAR! Een VAR-winst uit onderneming of een VAR-directeur-grotaandeelhouder geeft u als opdrachtgever de begeerde vrijwaring dat u niet als werkgever van de ZZP-er kunt worden aangemerkt. U moet als opdrachtgever dan wel aan wél vier voorwaarden voldoen: u moet een kopie van de VAR bij uw administratie bewaren, de identiteit van de ZZP-er vaststellen en een kopie van diens geldig identiteitsbewijs bij uw administratie bewaren, controleren of de werkzaamheden van de ZZP-er overeenkomen met de in de VAR genoemde werkzaamheden, én controleren of de werkzaamheden plaatsvinden binnen de geldigheidsduur van de VAR.

De VAR geeft duidelijkheid over de fiscale positie van een freelancer of van een ZZP-er. Die kan met de juiste VAR in handen zijn opdrachtgever vrijwaren voor een naheffing van loonbelasting en premies. Dat maakt zo'n VAR tot een begeerd bezit, zozeer zelfs dat valselijk opgemaakte VAR's opduiken als de Belastingdienst weigert om zo'n verklaring af te geven omdat niet aan de voorwaarden wordt voldaan. Naar verluidt zijn er veel buitenlandse ZZP-ers – met name uit Oost-Europese landen – werkzaam met vervalste VAR-verklaringen. U kunt de VAR bij de Belastingdienst laten checken, bij het Landelijk Coördinatiepunt VAR telefoon 088-15 11 000. De Belastingdienst checkt de combinatie BSN (Burger Service Nummer) en VAR. Is die akkoord, dan weet u als opdrachtgever dat u gevrijwaard bent van een naheffing van loonbelasting en premies. Is de VAR niet akkoord, dan kunt u tijdig maatregelen nemen om die naheffing te voorkomen.

*IK HEB ALLEEN EEN KOPIE VAN
DE VAR-WINST VERKLARING.*





Buitenlands personeel: altijd checken

12 november 2012



Bent u van plan om een of meer buitenlandse werknemers aan te trekken? Ga dan naar de website Wet arbeid vreemdelingen van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en benut de [checklist](#) om na te gaan hoe u dat personeel op de juiste wijze in dienst moet nemen. U moet zich houden aan de Wet arbeid vreemdelingen; door de checklist op de site te volgen weet u zeker dat u als werkgever goed zit.



Regel uw Waadi-registratie

12 november 2012

Leent u wel eens – tijdelijk – een of meer van uw personeelsleden uit aan een collega-ondernemer? Regel dan uw Waadi-registratie bij de Kamer van Koophandel!

De Wet allocatie arbeidskrachten door intermediairs (Waadi) is onlangs ingrijpend gewijzigd, om malafide uitzendbureaus te bestrijden. Daarbij is ook een registratieplicht ingevoerd voor andere ondernemers die ondergeschikt personeel uitlenen, zoals aannemers, bouw- en installatiebedrijven, communicatiebureaus, ict-ondernemingen en accountantskantoren. Het binnen een concern uitlenen van personeel valt niet onder de Waadi.

Bent u niet geregistreerd, dan kan u dat op een forse boete komen te staan. Voor u als uitlener van personeel, én voor de inlener. Bij een eerste overtreding is de boete € 12.000 per werknemer, bij de tweede en derde overtreding loopt dat op naar € 24.000 resp. € 36.000, de maximale boete is € 76.000 per uitlener of inlener. De Waadi registratie is verplicht vanaf 1 juli 2012, op het tijdstip dat u personeel uitleent.



Check de Waadi-check

12 november 2012

Leent u wel eens – tijdelijk – uitzendkrachten in? Van een erkend uitzendbureau, een banenpool, of een payroller? Of van een collega-ondernemer? Check dan of die uitlener wel als uitzendonderneming geregistreerd staat in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Als u personeel inleent van een niet-geregistreeerde uitzendonderneming kan u dat duur komen te staan. De uitlener én inlener kunnen dan beboet worden. Die boetes zijn fors: € 12.000 per werknemer bij de eerste overtreding, en bij recidive een veelvoud tot maximaal € 76.000! U kunt als inlener snel checken of de uitlener aan de Waadi-registratie voldoet, met de Waadi-check, zie ook de website van de Kamer van Koophandel: [Waadi check](#).



Voorkom de inlenersaansprakelijkheid

12 november 2012

Als u als ondernemer personeel inleent van een andere werkgever, kunt u – als die uitlenende werkgever zijn fiscale verplichtingen niet nakomt – als inlener aansprakelijk gesteld worden voor de loon- en omzetbelasting die de uitlener verschuldigd is over de aan u geleverde prestaties. Voor zo'n aansprakelijkstelling is wel vereist dat het ingeleende personeel onder uw toezicht of leiding heeft gewerkt. Let op: de Belastingdienst neemt aan dat dit al snel het geval is, zeker bij relatief eenvoudige werkzaamheden als bijv. de diensten van een schoonmaakbedrijf. Regel die werkzaamheden zo, dat u geen toezicht of leiding over die ingeleende arbeidskrachten hoeft uit te oefenen. Dat kan u bij een deconfiture van de uitlener veel geld schelen.





Meewerkende familieleden: stel de werknemersverzekering veilig

12 november 2012

Werken er een of meer familieleden bij u in de zaak? En wilt u die familieleden onder de werknemersverzekeringen (WW, ziektewet, e.d.) laten vallen? Zorg dan voor een schriftelijke arbeidsovereenkomst. En een onderbouwing van de gezagsverhouding, bijvoorbeeld door een schriftelijke vastlegging van de werkafspraken. Met die documenten kunt u het recht op uitkeringen krachtens de werknemersverzekering veilig stellen.



Regel een machtiging van uw werknemers

12 november 2012

Als u als werkgever afspraken met de Belastingdienst wilt maken over de inhouding van loonheffing, moet u een machtiging van uw werknemers hebben. Zonder zo'n machtiging kunt u geen bindende afspraken maken; uw werknemers zijn niet zonder meer gebonden aan de afspraken die u - buiten hen om - met de fiscus maakt. Voorkom dat u tijd en geld investeert in een oplossing die geen kans van slagen heeft: regel een machtiging bij uw werknemers om namens hen een afspraak met de fiscus te maken.





Beloon uw personeel fiscaal vriendelijk

12 november 2012

De belastingwet biedt werkgevers vele mogelijkheden om hun medewerkers fiscaal voordelig te belonen en zo het bruto-nettotraject in te korten. Ga samen met uw adviseur na of u dit jaar geen mogelijkheden over het hoofd heb gezien. Zo ja, dan kunt u die nog snel benutten. Uw werknemers zullen u er dankbaar voor zijn.



Benut de versoepelde salary-split regeling

12 november 2012

Bent u met uw onderneming internationaal actief? Heeft uw bedrijf een of meer vestigingen in het buitenland? Of hebt u intensieve, goede contacten met buitenlandse relaties? Zo ja, dan kan een salary-split voor u en uw stafmedewerkers wel eens voordelig uitpakken. Door zo'n salary-split wordt de belastingheffing over het salaris verdeeld over Nederland en het buitenland, en dat betekent meestal een lagere belastingdruk. De spelregels voor zo'n split zijn recent versoepeld: voor een aftrek ter voorkoming van dubbele belasting in Nederland is al voldoende dat de arbeidsbeloning *kan* worden doorbelast aan de vestiging in de werkstaat. Vraag uw belastingadviseur er eens naar.



De 30% regeling: snel oppakken!

12 november 2012

Werknemers die in het buitenland geworven zijn, of die vanuit het buitenland zijn uitgezonden om in Nederland te komen werken, kunnen – onder voorwaarden – in aanmerking komen voor de 30%-regeling. Die regeling biedt een belastingvrije vergoeding voor de extra kosten van het verblijf in Nederland tot 30% van het loon; deze vrijstelling kan 10 jaar lang worden toegepast. De werknemer die deze profijtelijke regeling wil benutten, moet beschikken over een specifieke deskundigheid die niet of nauwelijks te vinden is op de Nederlandse arbeidsmarkt.

- De bij de werknemer vereiste specifieke deskundigheid is ingevuld door een salarishnorm. Voor 2012 is dat € 50.000; dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Als de (in het buitenland geworven) werknemer een salaris heeft van dit bedrag of meer wordt hij geacht te beschikken over specifieke deskundigheid.
- De 30% regeling kan maximaal 10 jaar worden benut. Deze periode wordt gekort met een eerdere periode van verblijf of tewerkstelling in Nederland. Deze kortingsregeling is aangescherpt door verlenging van de toetsperiode van 10 naar 25 jaar: een eerdere periode van verblijf of tewerkstelling in Nederland in die 25 jaar, of die in die periode is geëindigd, komt in mindering op de looptijd van 10 jaar.
- Werknemers die in het buitenland in de grensstreek met Nederland wonen, komen slechts voor de 30% regeling in aanmerking als zij op een afstand van ten minste 150 kilometer van de Nederlandse grenzen wonen.
- Voor jonge buitenlanders die in Nederland promoveren en die voorafgaand aan die periode van promoveren in het buitenland verbleven, wordt de 30% regeling versoepeld: de toets of die werknemer 'uit het buitenland is aangeworven' komt te vervallen.

Werknemers die ultimo 2011 onder de 30% regeling vallen, worden geëerbiedigd: de nieuwe regels gelden niet voor hen. Daarop geldt één uitzondering: de inspecteur kan na vijf jaar opnieuw toetsen of de werknemer nog voldoet voor toepassing van de 30% regeling. De inspecteur moet bij die toets de salarishnorm in acht nemen.





De werkkostenregeling: uitstel kan (bijna) niet meer

12 november 2012

Per 1 januari 2011 is de werkkostenregeling ingevoerd. De werkkostenregeling biedt werkgevers en werknemers een nieuw systeem voor belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen, voor secundaire arbeidsvoorwaarden. De oude wettelijke regeling kende veel verschillende vergoedingen en verstrekkingen, elk met specifieke fiscale regels. Denk aan bedrijfsfitness, het fietsplan, de internetregeling, producten uit eigen bedrijf, enzovoort. Deze complexe regelingen zijn vervallen, op een paar na, om zo voor werkgevers een forse administratieve lastenverlichting te realiseren. Van de circa dertig afzonderlijke regelingen blijven er zes bestaan – de gerichte vrijstellingen – de rest is vervallen.

De wetgever heeft bij de nieuwe wettelijke regeling voor een strakke opzet gekozen. Alle vergoedingen (in geld) en verstrekkingen (in natura) die een werkgever aan zijn werknemer toekent, worden in beginsel tot het loon gerekend. Dat betekent dat die vergoedingen en verstrekkingen in beginsel belast worden, tenzij de werkgever die aanwijst als 'werkkosten'. Voor de aangewezen 'werkkosten' geldt de werkkostenregeling, een forfaitair systeem dat uit drie onderdelen bestaat:

- de **gerichte vrijstellingen**, voor een belastingvrije vergoeding van zeven in de wet genoemde afzonderlijke zakelijke kostensoorten van de werknemer;
- een **vrije ruimte** van 1,4% (voor 2013: 1,5%) van de fiscale loonsom van de werkgever. De werkgever kan uit deze vrije ruimte belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen aan de werknemers toekennen (die niet onder de gerichte vrijstellingen vallen). Hierbij gelden nagenoeg geen beperkende voorwaarden. De werkgever kan zelf beslissen welke vergoedingen of verstrekkingen hij geeft, en aan welke werknemers. De enige beperking is de *gebruikelijkheidstoets*: de vergoedingen en verstrekkingen mogen niet in belangrijke mate (voor meer dan 30%) afwijken van hetgeen gebruikelijk is in overeenkomstige situaties.
- het **eindheffingsloon** omvat de vergoedingen en verstrekkingen die de forfaitaire ruimte te boven gaan. De werkgever is hierover een eindheffing van 80% verschuldigd. Deze heffing kan niet op de werknemer(s) worden verhaald.

De werkkostenregeling is ingevoerd per 1 januari 2011. Werkgevers kunnen de eerste drie jaren na invoering, voor 2011, 2012 en 2013, per jaar kiezen of zij gebruik willen maken van de werkkostenregeling, of dat zij de overgangsregeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen nog willen blijven toepassen. Overleg met uw adviseur welke maatregelen u nog dit jaar moet nemen om per 1 januari 2013 te starten met – het proefdraaien met – de werkkostenregeling.





Werkkostenregeling: zorg voor een overgangsregeling

12 november 2012

Laat u als werkgever de werkkostenregeling voorlopig aan u voorbijgaan? Wacht u met invoering tot 1 januari 2014, als verder uitstel niet meer mogelijk is en u niet meer kunt kiezen voor toepassing van de oude regeling? Ook bij die afweging moet u toch al eerder aan de slag met de werkkostenregeling. Bij invoering van de WKR moeten de arbeidsvoorwaarden van uw werknemers zeer waarschijnlijk worden aangepast. Als zij er daardoor op achteruitgaan – of dat denken – dan kunt u de aanpassing van de arbeidsvoorwaarden niet plotsklaps per 1-1-2014 doorvoeren. Uw werknemers kunnen die aanpassing dan weigeren, omdat uw optreden in strijd is met 'goed werkgeverschap'. Door in 2011, 2012 en 2013 een overgangsregeling te treffen, en zo bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gefaseerd af te bouwen, voorkomt u die arbeidsrechtelijke problemen.





Benoem de intermediaire kosten in uw bedrijf

12 november 2012

Intermediaire kosten zijn kosten van de werkgever die de werknemer heeft voorgeschoten. Het initiatief tot het maken van deze kosten ligt bij de werkgever, de werknemer doet die uitgaven – schiet de betaling ervan voor – in opdracht of op verzoek van de werkgever.

Van intermediaire kosten is sprake bij:

- de aanschafkosten van zaken die tot het vermogen van de werkgever gaan behoren;
- kosten voor zaken die van de werkgever zijn (en die aan de werknemer ter beschikking zijn gesteld);
- kosten die specifiek samenhangen met de bedrijfsvoering (en dus niet specifiek met het functioneren van de werknemer).

Bij intermediaire kosten kan gedacht worden aan de werknemer die zijn auto van de zaak voltankt, zelf afrekent en vervolgens de benzine bij zijn werkgever declareert. Of aan de werknemer die op dienstreis moet overnachten en de hotelkosten voorschiet. Of als de werknemer uit eten gaat met een zakenrelatie en de rekening betaalt; in dat geval zijn de intermediaire kosten wel beperkt tot het gedeelte van de nota dat betrekking heeft op de consumpties van de zakelijke relatie.

De intermediaire kosten worden onder de werkkostenregeling nog belangrijker dan ze nu al zijn: als de werkgever kosten van de werknemer als intermediaire kosten aanvaardt, gaat die vergoeding – beter terugbetaling – niet ten koste van de vrije ruimte van 1,4%.

De werkgever kan het 'bewijs' dat er sprake is van intermediaire kosten aansturen door vast te leggen welke kosten hij aanvaardt als intermediaire kosten én desgewenst zijn werknemer voorzien van een companycreditcard om de intermediaire kosten direct ten laste van een bedrijfsrekening te betalen. Dga's maken veel – zo niet uitsluitend – intermediaire kosten.





Gerichte vrijstellingen volledig benutten!

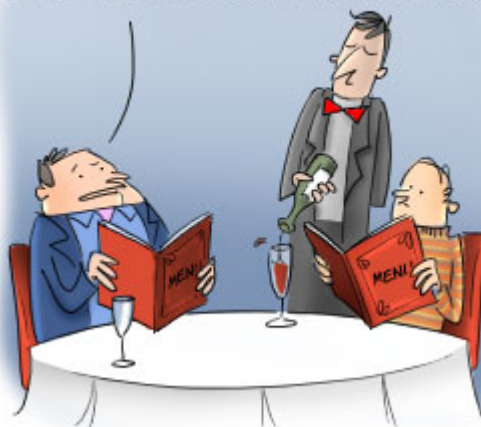
12 november 2012

De wet somt onder de nieuwe werkkostenregeling zeven gerichte vrijstellingen op, dat zijn vergoedingen en verstrekkingen die (onder de werkkostenregeling) belastingvrij kunnen worden verstrekt. Deze gerichte vrijstellingen vormen een voortzetting van diverse regelingen die al langer bestaan. Het betreft de volgende posten:

- Reiskosten voor het werk, te weten een vergoeding van de werkelijke kosten van het openbaar vervoer, taxi, vliegtuig en schip, het vervoer vanwege de werkgever, de vergoeding van € 0,19 per kilometer voor zakelijke ritten met een privé auto én voor het woon-werkverkeer.
- Kosten van tijdelijk verblijf in het kader van het werk. Denk aan de kosten van maaltijden, overnachtingen, maaltijden bij overwerk, maaltijden tijdens dienstreizen, maaltijden met zakelijke relaties (voor zover de kosten betrekking hebben op de werknemer zelf);
- Kosten van cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies studiereizen én kosten van outplacement;
- Studiekosten, daaronder begrepen de kosten van vakliteratuur, het volgen van een procedure ter erkenning van verworven competenties, en de kosten van een verplichte inschrijving in een beroepsregister;
- Extra kosten van tijdelijk verblijf buiten het land van herkomst in het kader van de dienstbetrekking (de zogenaamde extraterritoriale kosten);
- Kosten van een verhuizing voor het werk tot een maximum van € 7.750, plus de kosten van het overbrengen van de boedel.
- Kosten van inschrijving in een beroepsregister.

De voorwaarden voor een belastingvrije vergoeding van deze kosten veranderen niet ten opzichte van de huidige regels. Maar als de werkgever voor deze kosten die onder de gerichte vrijstellingen vallen een vaste kostenvergoeding wil geven, treedt er wél een belangrijke wijziging op: de werkgever moet – onder de werkkostenregeling – vóór toekenning van de vaste vergoeding, een steekproefsgewijs onderzoek onder de werknemers houden om hun werkelijke kosten te achterhalen. Dat onderzoek vooraf dient ter onderbouwing van de vrije kostenvergoeding. Dat is een verzwaaring ten opzichte van de huidige praktijk waarin zo'n onderzoek slechts plaats hoeft te vinden als de inspecteur daarom vraagt. Voldoet de werkgever niet aan zo'n voorafgaand onderzoek, of geeft hij een bovenmatige vergoeding, dan valt het bovenmatige gedeelte in de vrije ruimte van de werkkostenregeling. De ruimte voor andere vrije vergoedingen wordt daardoor beperkt.

ALS STRAKS DIE WERKKOSTENREGELING INGEVOERD WORDT, IS HET MET DAT A LA CARTE BELONEN HELEMAAL AFGELOPEN.





Werkplekvoorzieningen: zet vergoedingen om in verstrekkingen

12 november 2012

Voorzieningen op de werkplek behoren onder de werkkostenregeling ook tot het loon, maar die voorzieningen worden veelal op een laag bedrag of zelfs op nihil gewaardeerd. Bij een nihilwaardering is dus in feite sprake van een belastingvrije verstrekking.

Voorbeelden van werkplek gerelateerde voorzieningen zijn een mobiele telefoon, de lunch in de bedrijfskantine, de laptop en de Blackberry, enzovoorts. Veel van deze voorzieningen worden op nihil gewaardeerd, te weten: ARBO-voorzieningen, kleine consumpties tijdens werktijd, de inrichting van de werkplek, een mobiele telefoon mits het zakelijk gebruik meer dan 10% van het totale gebruik is, een laptop mits het zakelijk gebruik 90% of meer is, werkkleding die nagenoeg uitsluitend geschikt is om in te werken, overige werkkleding die op de werkplek achterblijft, een voordeelurenkaart, bedrijfsfitness op de zaak, personeelsleningen voor de verwerving van een eigen woning of van een (elektrische) fiets of scooter.

Een lage, forfaitaire waardering geldt voor maaltijden in bedrijfsrestaurants, dienstwoning en personeelsleningen (andere dan hiervoor genoemd).

Let op: de gunstige waarderingen van de werkplek gerelateerde voorzieningen gelden niet voor voorzieningen op de werkplek thuis bij de werknemer. Die moeten gewaardeerd worden op de (veel hogere) waarde in het economisch verkeer of de factuurwaarde. Denk aan een door de werkgever verstrekte vergoeding voor het gebruik van internet thuis. Deze loonbestanddelen vallen volledig in de vrije ruimte van de werkkostenregeling (tenzij die als intermediaire kosten kunnen worden aangemerkt).

Let op: voor de praktijk is van zeer groot belang dat deze gunstige waarderingsregels voor werkplek gerelateerde voorzieningen *uitsluitend gelden voor verstrekkingen*, niet voor vergoedingen.

Een duidelijk voorbeeld levert de regeling voor mobiele telefoons op. De werkgever die zijn werknemers een mobiele telefoon verstrekt, kan dat loonbestanddeel op nihil waarderen mits de werknemer zijn mobiel voor meer dan 10% zakelijk gebruikt (en dat zal vrijwel altijd het geval zijn). Vereist is dan wel dat het abonnement op naam van de werkgever staat: dan is sprake van een verstrekking. Als de werkgever de werknemer een vergoeding – in geld – geeft voor de kosten van het zakelijk telefoongebruik valt deze vergoeding in de vrije ruimte van de werkkostenregeling waardoor er minder ruimte over blijft voor andere vrije vergoedingen.





Regel een personeelsfonds

12 november 2012

Heeft u, werkgever, al een personeelsfonds binnen uw bedrijf? Zo'n fonds kan erg nuttig zijn als u de werkkostenregeling binnen uw bedrijf gaat invoeren. U kunt als werkgever een belastingvrije bijdrage verstrekken aan de kas van het personeelsfonds. Die bijdrage is – binnen de grenzen van de redelijkheid – géén loon voor de werknemers, en u kunt die bijdrage wél als loonkosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat tenminste driekwart van de werknemers lid kan worden van het fonds én dat het fonds met het geld leuke dingen doet voor het personeel. Het personeelsfonds wordt een aantrekkelijk alternatief voor 'leuke dingen voor het personeel' als u de vrije loonruimte van 1,4% van de loonsom (onder de werkkostenregeling) al voor andere personeelsvoorzieningen heeft benut.

Als een werkgever de werknemer een geschenk geeft van stel € 100 en dat geschenk past niet meer binnen de vrije ruimte van de werkkostenregeling, dan is de werkgever daarover 80% eindheffing verschuldigd. Het geschenk kost de werkgever dan in totaal € 180, de werknemer houdt netto (het geschenk met een waarde van) € 100 over. Als de werkgever en de werknemer – binnen de hiervoor genoemde voorwaarden – in dat jaar ieder € 50 bijdragen aan het personeelsfonds, kan het fonds dat geschenk van € 100 belastingvrij aan de werknemer geven. De werkgever vergoedt de eigen bijdrage van € 50 die de werknemer in het fonds heeft gestort. Als die vergoeding niet meer onder de vrije ruimte van de werkkostenregeling kan worden gebracht, kost dat de werkgever een eindheffing van 80% van € 50 = € 40. De totale kosten voor de werkgever zijn dan € 140, te weten de eigen bijdrage van € 50, plus de vergoeding van de bijdrage van de werknemer van € 50, plus de eindheffing daarover van € 40. Dat is wel € 40 minder dan in de eerstgenoemde variant, terwijl de werknemer ook hier (het geschenk met een waarde van) € 100 netto overhoudt.

Een personeelsfonds kan nog lucratiever worden ingezet als de werkgever in jaar 1 een flink bedrag in dat fonds stort – die hij als personeelskosten ten laste van het bedrijfsresultaat kan brengen – waarna de werkgever en de werknemers vijf jaar lang hetzelfde (bescheiden) bedrag in het fonds storten. Bijvoorbeeld ieder per jaar € 10. In jaar 6 heeft het fonds dan een vermogen dat voor het overgrote deel van de werkgever afkomstig is, en dat belastingvrij, binnen de grenzen van een derdenfonds, aan werknemers kan worden uitgekeerd. De rechter heeft deze opzet onlangs ook goedgekeurd bij een fonds dat nog geen 5 jaar bestond.





Vaste kostenvergoedingen: specificatie én onderbouwing op orde?

12 november 2012

Een werkgever die zijn medewerkers een vaste kostenvergoeding verstrekt, moet aan meerdere fiscale verplichtingen voldoen. Als eerste moet de werkgever een specificatie hebben van de door hem verstrekte kostenvergoeding en wel naar aard en veronderstelde omvang van de kosten. Uit die specificatie moet blijken op welke kosten de vergoeding betrekking heeft én tot welke bedragen. Die specificatie moet aanwezig zijn vóórdat de werkgever de kostenvergoeding aan de werknemer verstrekt of uiterlijk op het tijdstip dat de vergoeding wordt uitbetaald. Ontbreekt zo'n specificatie, dan kan die niet meer achteraf worden opgesteld. De vaste kostenvergoeding is dan nettoloon.

Voor de specificatie van de vaste kostenvergoeding kunt u de cao benutten. De Hoge Raad heeft dat duidelijk beslist. Als de kostenvergoeding voortvloeit uit een cao, en in die cao is vastgelegd voor welke kosten die vergoeding bedoeld is en tot welke bedragen, dan hoeft de werkgever daarnaast niet nog eens een afzonderlijke specificatie op te stellen. Met de specificatie in de cao is derhalve aan de specificatie-eis voldaan.

De tweede eis is dat de werkgever – desgevraagd, door de inspecteur – een onderbouwing moet aanreiken waaruit blijkt dat de door hem verstrekte vaste kostenvergoeding niet bovenmatig is. Voor die onderbouwing – de kostentoets – kunt u niet rekenen op de cao. U moet aantonen dat in uw situatie, binnen de bedrijfsvoering in uw onderneming, die kostenvergoeding terecht is verstrekt. Dat de werknemers in uw bedrijf uitgaven hebben gehad voor de kostensoorten waarvoor u hen een vergoeding – tot het gemiddelde bedrag – heeft verstrekt.

Voor zo'n steekproef gelden volop spelregels. De kostentoets moet regelmatig worden gehouden, eens per twee jaar. Meerdere werknemers (per groep werknemers met gelijksoortige werkzaamheden én eenzelfde vaste kostenvergoeding) moeten hun uitgaven vastleggen en met nota's enzovoort onderbouwen gedurende een periode van een paar maanden. Is sprake van vaste, regelmatig terugkerende kosten, dan is een steekproef van twee á drie maanden redelijk. Bij sterk wisselende kosten zal de kostentoets over een langere periode moeten plaatsvinden.

Let op: als u de werkkostenregeling toepast, is een steekproefsgewijze onderbouwing van de vaste kostenvergoeding verplicht. Die moet vóór toekenning van de vergoeding worden uitgevoerd, over een periode van ten minste drie maanden.





Vrije vergoeding voor telefoon en computer

12 november 2012

Veel werkgevers geven hun werknemers een vergoeding voor de kosten van de telefoon thuis, een mobiele telefoon, een ISDN- of ADSL-abonnement om thuis zakelijk te kunnen internetten, de kosten van de provider en ga zo maar door. Die vergoeding is geheel of gedeeltelijk belastingvrij, binnen de grenzen van de wet, indien en voor zover de werknemer de desbetreffende voorzieningen zakelijk gebruikt. Zo is een vergoeding voor een ISDN of ADSL-abonnement en een tweede (mobiele) telefoon onbelast als de werknemer die voor ten minste 10% zakelijk, voor zijn werk, gebruikt.

Let op: als u de werkkostenregeling toepast, is een vergoeding in geld niet vrijgesteld!

De voortschrijdende technologie brengt mobiele telefoons – communicatiemiddelen – en computers steeds dichterbij elkaar. Dat veroorzaakt onduidelijkheid in de fiscale praktijk. Dat komt omdat de spelregels voor een belastingvrije vergoeding of verstrekking van dergelijke apparaten fors uiteenlopen: voor communicatiemiddelen is een zakelijk gebruik van meer dan 10% voldoende, voor computers ligt die grens op 90% of meer. Financiën heeft onlangs een duidelijke richtlijn uitgevaardigd: als het beeldscherm van het apparaat, diagonaal gemeten, niet meer dan 7 inch is (17,78 cm) geldt de regeling voor communicatiemiddelen.

IS DIE VAN JOU OOK GROTER DAN 7 INCH?





Kostenvergoeding: bij ziekte aanpassen of stopzetten

12 november 2012

Veel werkgevers geven hun werknemers een vrije kostenvergoeding. Als de werknemer ziek wordt, moet die kostenvergoeding aangepast of mogelijk zelfs stopgezet worden. Niet direct, maar als de werknemer twee maanden ziek thuis zit, moet de vergoeding worden aangepast. De vrije vergoeding moet dan beperkt worden tot het bedrag van de kosten dat ook bij ziekte van de werknemer doorloopt. Denk aan abonnementen op vakliteratuur enzovoort. Maar een vergoeding voor representatie, die veelal het leeuwendeel van de vrije vergoeding uitmaakt, moet worden stopgezet. Gebeurt dat niet, dan zal de inspecteur de kostenvergoeding – voor dat deel – als bovenmatig aanmerken. En dat levert een naheffingsaanslag mét verhoging op.



Fitness mag, wellness niet

12 november 2012

Biedt u, werkgever, uw medewerkers gratis bedrijfsfitness? Met een abonnement op de sportclub, of bij uw op de zaak? Dat kan – onder voorwaarden – belastingvrij. Die voorwaarden zijn onder de werkkostenregeling anders dan onder de overgangsregeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen.

Let op: Financiën verstaat onder fitness uitsluitend de conditie- of krachttraining van werknemers onder deskundig toezicht, niet allerlei extra faciliteiten die luxe sportclubs bieden, zoals een bezoekje aan de zonnebank of sauna, kinderopvang tijdens het sporten, en dergelijke. Die componenten van het abonnement vallen buiten de fiscale gunstregeling voor bedrijfsfitness. Check het fitnessabonnement van uw medewerkers.



De fiscus controleert digitaal!

12 november 2012

Als werkgever moet u regelmatig controleren of u een vergoeding voor diverse kosten van uw medewerkers - nog steeds - onbelast kunt verstrekken. Dat houdt in dat u steekproefsgewijs moet nagaan of de werknemer zijn telefoon, internet enzovoort in de vereiste mate zakelijk gebruikt. Houd er rekening mee dat de fiscus het gebruik van een (mobiele) telefoon, van internet en dergelijke digitaal kan controleren, door de betreffende gegevens op te vragen bij de aanbieders van die diensten. Als daarbij blijkt dat de werknemer deze voorzieningen niet of niet in de vereiste mate zakelijk gebruikt, kan de inspecteur de kostenvergoeding alsnog geheel of gedeeltelijk als nettoloon aanmerken. Met alle nare fiscale gevolgen van dien. Reden genoeg om nog dit jaar na te gaan of de kostenvergoedingen onbelast verstrekt kunnen worden: u voorkomt een naheffing van loonbelasting en premies werknemersverzekering.

Let op: als u de werkkostenregeling toepast, wordt de te hoge kostenvergoeding aan de vrije 1,4% ruimte toegedeeld. Dat kan u als werkgever een eindheffing van 80% kosten!



Te hoge kostenvergoeding: wie betaalt de rekening?

12 november 2012

Als de Belastingdienst bij controle constateert dat u een bovenmatige kostenvergoeding aan uw medewerkers verstrekt, zal de inspecteur de meer verschuldigde loonbelasting naheffen. Bij de vaststelling van die aanslag is van groot belang of u als werkgever de ter zake verschuldigde belasting op de betreffende medewerkers gaat verhalen. Doet u dat niet, dan zal de inspecteur de bovenmatige kostenvergoedingen als nettoloon aanmerken en die bruteren. Daardoor wordt de fiscale schade flink hoger.

Indien u de verschuldigde loonbelasting wél wilt verhalen op de betreffende medewerkers, rijst de vraag of dat ook civielrechtelijk kan. Dat is kwestieus als u uw medewerkers al jarenlang dezelfde vaste kostenvergoeding verstrekt én hen nimmer (bij voorkeur schriftelijk) hebt meegedeeld dat u de belastingschade wegens bovenmatige kostenvergoedingen op hen kunt verhalen. Door dat verhaalsrecht nog dit jaar schriftelijk vast te leggen, voorkomt u dat u als werkgever moet opdraaien voor de fiscale schade van te hoge kostenvergoedingen.

Let op: als u de werkkostenregeling toepast, wordt de te hoge kostenvergoeding aan de vrije 1,4% ruimte toegedeeld. Dat kan u als werkgever een eindheffing van 80% kosten!





Spek de kas van de personeelsvereniging

12 november 2012

Als werkgever kunt u een belastingvrije bijdrage verstrekken aan de kas van de personeelsvereniging. Uw bijdrage, in redelijkheid gedaan, is géén loon voor de werknemers, en u kunt die bijdrage wél als loonkosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat tenminste driekwart van de werknemers lid kan worden van de personeelsvereniging én dat die vereniging met het geld leuke dingen doet voor het personeel.



Vrije consumpties tijdens werktijd of € 120 vrije vergoeding

12 november 2012

Een werkgever mag zijn werknemer tijdens werktijd gratis consumpties verstrekken. Denk aan koffie, thee, fruit, gebak, cup a soup en zo. Als de werkgever dat niet doet, mag hij de werknemer daarvoor een vrije vergoeding geven van € 0,55 per dag ofwel € 2,75 per week.

Dga's die veel thuiswerken kunnen deze belastingvrije vergoeding benutten. De koffie, thee en dergelijke die zij tijdens werktijd thuis nuttigen, zal vrijwel altijd uit de privéhuishoudportemonnee zijn betaald. Het kost te veel tijd en moeite om de kosten van deze consumpties bij te houden en bij de bv in rekening te brengen. Een vrije vergoeding van € 2,75 per week levert op jaarbasis al snel € 120 belastingvrij op.

Let op: als u de werkkostenregeling toepast, is een vergoeding in geld niet vrijgesteld!



Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!

12 november 2012

Gaat u dit jaar weer kerstpakketten uitdelen aan uw werknemers en relaties?

Let op: kerstpakketten pakken vaak veel duurder uit dan u denkt. Dat komt omdat u de kerstpakketten vrij van belasting wilt weggeven. Beter gezegd: moet geven. Als u iemand een geschenk geeft, en die ander moet daar belasting over betalen, werkt dat niet zo relatiebevorderend. En dat was toch de bedoeling van het relatiegeschenk.....

Voor kerstpakketten voor uw medewerkers kunt u de belastingheffing afkopen met een eindheffing van 20%. Tenminste, als u voor dit jaar de werkkostenregeling nog niet toepast én het pakket niet duurder is dan € 70. Het pakket kost dan mét eindheffing € 84. Kost het pakket meer dan € 70, maar niet meer dan € 136, dan moet u over het surplus boven € 70 het gebruteerde eindtarief toepassen. Dat tarief is hoger, het pakket wordt dus duurder.

De BTW op de aanschaf van het kerstpakket is vaak niet als voorbelasting verrekenbaar. Hier loopt u tegen het BUA op, het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting. De BTW is slechts aftrekbaar als de werknemer in dat jaar niet meer dan € 227 aan personeelsvoorzieningen heeft gehad. Heeft de werknemer een auto van de zaak, dan gaat het dus altijd fout: géén BTW-aftrek op het kerstpakket.

Voor kerstpakketten voor uw relaties kunt u de belastingheffing afkopen tegen een eindtarief van 45%. Tot € 136, daarboven wordt het tarief 75%. En ook hier valt de BTW-aftrek vaak in het water.





Geef een personeelsfeest!

12 november 2012

Is 2012 zakelijk een goed jaar voor u en wilt u dat waardig afsluiten met een groots personeelsfeest? Voor de fiscale gevolgen hoeft u het niet te laten! Als u ten minste driekwart van uw werknemers uitnodigt voor het feest – dat kunt u per afdeling of per vestiging bezien – kan een bijtelling bij het loon van de werknemers achterwege blijven. Ook de kosten van de partner van de werknemer zijn vrijgesteld. De personeelsfestiviteit moet een gezamenlijk karakter hebben, maar dat zal wel lukken.

Een directeur-grotaandeelhouder van een bv kan uitsluitend gebruik maken van deze regeling als ook een of meer andere werknemers aan de personeelsfestiviteiten deelnemen.

Voor werkgevers die nog niet zijn overgegaan op de werkkostenregeling geldt hier een maximale vrijstelling per werknemer (plus partner) van € 454 per jaar. Het meerdere is loon.

Let op: voor de omzetbelasting geldt géén faciliteit. De BTW op de kosten van het feest kan vanwege het BUA (het Besluit Uitsluiting Aftrek) niet als voorbelasting in aftrek worden gebracht, indien de kosten van deze en andere personeelsvoorzieningen per werknemer per jaar uitkomen boven de € 227.





Personeelreisje: ga niet de boot in!

12 november 2012

Wilt u met uw personeel een dagje uit? Goed plan, moet u doen. Prima voor de onderlinge verstandhouding en dat draagt bij aan goede bedrijfsresultaten. Maar u kunt dan beter niet een dagje gaan varen. De belastingrechter heeft een tijdje geleden beslist dat de kosten van de boot bij een personeelsreisje niet aftrekbaar zijn. De wet kent een aftrekbeperking voor de kosten van vaartuigen die gebruikt worden voor representatieve doeleinden en die aftrekbeperking geldt ook voor personeelsreisjes!



Meer vrije vergoeding voor het woonwerkverkeer

12 november 2012

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats. Die vrije vergoeding is € 0,19 per kilometer, voor de heen- én de terugreis. Ongeacht het voertuig dat de werknemer gebruikt: het maakt niet uit of hij naar kantoor of de fabriek komt fietsen, brommeren, lopen of per ezel komt. Een vrije reiskostenvergoeding is uiteraard niet mogelijk als de werknemer een auto van de zaak heeft.

De werknemer die in 2012 op jaarbasis 60% van het aantal werkdagen reist tussen zijn woonplaats en een vaste arbeidsplaats, kan een belastingvrije vergoeding ontvangen alsof hij het hele jaar naar die arbeidsplaats reist. Het aantal werkdagen wordt hierbij gesteld op ten hoogste 214 dagen per kalenderjaar. Bij een fulltime dienstverband betekent dat, dat als de werknemer ten minste op 128 dagen (60% van 214) naar de vaste arbeidsplaats reist, hij voor 214 dagen een onbelaste vaste vergoeding kan ontvangen. Op 86 werkdagen heeft hij geen reiskosten voor het woon-werkverkeer, toch kan een vrije vergoeding worden verstrekt! Of als de werknemer op die (86) dagen zakelijke reizen naar andere bestemmingen maakt, kan hij daarvoor uiteraard ook een vrije vergoeding van € 0,19 per km ontvangen. Bovenop de vrije vergoeding voor het woon-werkverkeer.





Benut de hoge vrije verhuiskostenvergoeding

12 november 2012

Als een werknemer voor zijn werk moet verhuizen, kan zijn werkgever hem daarvoor een belastingvrije vergoeding geven. De verhuiskostenregeling kent een dubbele vrijstelling: een vrije vergoeding van de kosten van het overbrengen van de inboedel, plus een vrijgesteld bedrag voor de overige verhuiskosten zoals herinrichtingskosten.

Dat vrijgestelde bedrag aan verhuiskostenvergoeding is (sinds 1 januari 2009) € 7.750. Dat maximumbedrag kan aan alle verhuizende werknemers worden verstrekt. De vrije vergoeding is bestemd voor werknemers die op meer dan 25 kilometer afstand van hun werk wonen en die gaan verhuizen naar een woonplaats op minder dan 10 kilometer van hun werk. Voor een vrije verhuiskostenvergoeding zonder nadere voorwaarden kwalificeert uitsluitend nog een verhuizing naar een woning binnen 10 kilometer van de arbeidsplaats als de werknemer voordien op een afstand van meer dan 25 kilometer van zijn werk woonde. Als de werknemer vanuit zijn woonplaats op meer dan 10 maar minder dan 25 kilometer afstand van zijn werk verhuist naar een woning binnen een straal van 10 kilometer van zijn werk, dan moet hij aannemelijk maken dat die verhuizing op zakelijke gronden plaatsvindt.

Als werkgever kunt u de vrije vergoeding van € 7.750 'delen' met uw medewerker als die 'in ruil' voor een vrije verhuiskostenvergoeding een bedrag aan salaris in geld inlevert.



Voordelige producten uit eigen bedrijf

12 november 2012

Als werkgever kunt u uw medewerkers de producten en diensten uit uw eigen bedrijf met korting aanbieden. Vereist is dat de producten niet branchevreemd zijn en dat de korting maximaal 20% van de winkelprijs is. Het voordeel per werknemer per jaar mag niet meer bedragen dan € 525.

Heeft de werknemer de regeling in de voorgaande twee jaren niet (volledig) benut, dan kan hij de gemiste korting uit die jaren doorschuiven naar 2012 en die alsnog dit jaar benutten. Het maximale voordeel is dan $2 \times € 500 + 1 \times € 525 = € 1.525$.

Let op: als u onder de werkkostenregeling valt kunt u deze regeling niet toepassen!



Geef uw medewerker een renteloze lening

12 november 2012

Als u uw medewerker een renteloze of laagrentende lening heeft verstrekt, is het rentevoordeel in beginsel belast als loon. Dat loon wordt in 2012 bij een renteloze lening gesteld op 2,85% van de hoofdsom, bij een laagrentende lening op het verschil tussen deze normrente en de berekende rente. Een renteloze lening leidt niet tot een bijtelling van loon indien de werknemer de personeelslening heeft gebruikt:

- voor de aanschaf van een eigen woning/hoofdverblijf. De werknemer moet dan wel een schriftelijke verklaring inleveren dat hij het geld gebruikt heeft voor de koop van een eigen woning/hoofdverblijf en afschriften van de koop enzovoort overleggen. De werkgever dient die verklaringen bij zijn loonadministratie te bewaren;
- om zaken te kopen, die de werkgever geheel of nagenoeg geheel belastingvrij had kunnen vergoeden, ofwel voor de aanschaf van een computer of de inrichting van een telewerkplek thuis die voor 90% of meer voor de dienstbetrekking wordt gebruikt.

Een belastbaar rentevoordeel hoeft niet per loontijdvak te worden aangegeven, maar uiterlijk bij het einde van het kalenderjaar of bij het eerdere einde van de dienstbetrekking.

Het offer van de werknemer voor een renteloze lening is maximaal 52% (de heffing over het loon in natura) van 2,85% fictieve rente = 1,5% van de hoofdsom van de lening. Dat maakt het beleggen met een renteloze lening van de baas wel erg aantrekkelijk: het rendement boven 1,5% kan netto geïncasseerd worden! In box 3 is de werknemer geen belasting verschuldigd: de waarde van de belegging valt weg tegen de schuld aan de werkgever.

Let op: de dga van een bv kan óók gebruik maken van deze regeling, als maar vaststaat dat hij deze regeling als werknemer (en niet als aandeelhouder) benut.

Let op: als u onder de werkkostenregeling valt, kunt u deze regeling niet meer toepassen voor beleggingsdoeleinden.

MET ZO'N LAGE RENTE OP DE DEPOSITO'S VAN DE ZAAK KAN IK DAT GELD BETER GEBRUIKEN VOOR PERSONEELSLENINGEN...





Leen van uw werknemers

12 november 2012

Als u als werkgever geld leent van uw medewerkers, kunt u hun zonder fiscale problemen de rente vergoeden die u anders aan de bank voor een bedrijfskrediet zou hebben betaald. Die rentevergoeding zal veelal veel hoger zijn dan de rente die de werknemers ontvangen op een spaarsaldo bij de bank.

De meerdere rente wordt bij uw werknemers niet aangemerkt als loon, mits de aangehouden rentevergoeding zakelijk is (dat wil zeggen niet hoger is dan aan derden – de bank – zou moeten worden betaald) én niet in de plaats komt van een deel van de reguliere arbeidsbeloning.

Voor de werknemer is de meerdere rente – boven de 4% die bij hem in box 3 in de forfaitaire vermogensrendementsheffing wordt betrokken – belastingvrij. U als werkgever betaalt niet meer rente dan u anders aan de bank zou hebben betaald.

Als u een wat lagere rente afspreekt met uw werknemers, heeft u beiden voordeel bij deze opzet. Aan te raden is om bij een dergelijke 'interne' kredietverstrekking de werknemers een adequate zekerheidstelling te geven.

De bv die leent van haar directeur-groootaandeelhouder, kan deze regeling niet benutten. De lening van de dga aan zijn bv valt onder de terbeschikkingstellingsregeling.



Nieuwe medewerker: check het concurrentiebeding

12 november 2012

Hebt u bijna een medewerker van uw concollega weggekaapt? Vergeet dan niet om na te gaan, vóórdat u hem in dienst neemt, of hij bij zijn huidige werkgever geen concurrentiebeding heeft getekend. Als nieuwe werkgever bent u verplicht om dat te onderzoeken. Reageert de persoon in kwestie ontwijkend op uw vraag naar het beding, zorg er dan voor dat u van hem een schriftelijke verklaring krijgt met de mededeling dat hij geen concurrentiebeding heeft ondertekend. Blijkt er nadien wél een concurrentiebeding te bestaan en hebt u als nieuwe werkgever daar geen navraag naar gedaan, dan kunt u daarvoor een boete krijgen. Bij zeer ernstige nalatigheid kan de rechter u zelfs dwingen om de arbeidsovereenkomst te beëindigen.



Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding

12 november 2012

Als ondernemer wilt u uw zakelijke belangen beschermen. U wilt voorkomen dat uw werknemers met de kennis en ervaring die ze binnen uw bedrijf hebben opgedaan, goede sier bij de concurrent gaan maken. Een concurrentiebeding moet dat voorkomen. Veel werkgevers willen hun werknemers in zo'n concurrentiebeding zo ongeveer alles verbieden, maar dat vindt de rechter niet goed. Als het beding 'onredelijk beperkend' is voor de werknemer, zal de rechter het concurrentiebeding geheel of gedeeltelijk vernietigen. Als werkgever kunt u dat risico beperken door het concurrentiebeding om te zetten in een relatiebeding. Met zo'n beding verbiedt u de werknemer om – als hij bij de concurrent is gaan werken – in contact te treden of te handelen met de zakelijke relaties die hij in loondienst bij u heeft opgebouwd. Zo'n beding beperkt de werknemer niet meer dan nodig is en dat betekent dat de rechter het vrijwel nooit vernietigt.



Beperk het risico op een burn-out bij uw werknemers

12 november 2012

Wist u dat een werkgever aansprakelijk kan worden gesteld voor de burn-out van een van zijn werknemers? Normaliter is de verplichting van de werkgever beperkt tot doorbetalen van het loon gedurende twee jaar als de werknemer door een burn-out in de WAO/WIA terecht komt. Maar volgens recente rechtspraak kan daar ook een schadevergoeding bij komen! En die kan al snel in de honderdduizenden euro's lopen. Cruciaal is of de burn-out is veroorzaakt door omstandigheden op de werkvloer of door privéomstandigheden. U beperkt uw aansprakelijkheid als u binnen de onderneming – aantoonbaar – maatregelen treft om het risico op een burn-out bij uw werknemers te minimaliseren.



Beperk de aansprakelijkheid voor schade van uw werknemers

12 november 2012

Een werkgever is in beginsel aansprakelijk voor de schade die een werknemer oploopt door de uitoefening van zijn werk. Is de schade het gevolg van opzet of bewuste roekeloosheid van de werknemer, dan is de werkgever niet aansprakelijk. Dat geldt ook als de werkgever kan aantonen dat hij zijn wettelijke zorgplicht is nagekomen door veiligheidsvoorzieningen te treffen, of anderszins maatregelen te nemen om het risico op schade voor de werknemer te voorkomen. Check of u als werkgever binnen uw bedrijf voldoende adequate maatregelen hebt getroffen om de aansprakelijkheid voor schade van uw werknemers te beperken.



Let op de werkplek van uw thuiswerkers

12 november 2012

Heeft u, werkgever, meerdere werknemers die thuis voor u werken? Zorg er dan voor dat hun werkplek thuis op orde is. Als de thuiswerkplek niet voldoet aan de ARBO-wetgeving en de werknemer daardoor schade lijdt – bijvoorbeeld omdat hij arbeidsongeschikt wordt – kunt u als werkgever daarvoor aansprakelijk worden gesteld.

Dat heeft het gerechtshof in Amsterdam onlangs beslist in een procedure van een werknemer van een pensioenbedrijf, die door RSI volledig arbeidsongeschikt was geraakt omdat de werkplek thuis niet aan arbo-regelgeving voldeed. De werkgever had ervoor moeten zorgen dat de werknemer thuis op ergonomisch verantwoorde wijze kon werken.





WBSO: ondersteuning speur- en ontwikkelingswerk

12 november 2012

De WBSO, de wet tot bevordering van speur- en ontwikkelingswerk, biedt ondernemers in de inkomstenbelasting een aftrek op de winst uit onderneming en werkgevers (zoals ondernemers met een bv) een vermindering op de af te dragen loonbelasting. Voor ondernemers/werkgevers kent de regeling een korting op de af te dragen loonheffing. Die korting bedraagt dit jaar 42% van de S&O-loonkosten tot € 110.000 en 14% voor het surplusbedrag aan loonkosten.

De definitie van speur- en ontwikkelingswerk is verruimd waardoor de aftrek en afdrachtvermindering vaker benut kunnen worden. De uitbreiding van het gefaciliteerde speur- en ontwikkelingswerk ziet met name op de ontwikkeling van technische nieuwe programmatuur, waarbij gebruik wordt gemaakt van bestaande componenten. Innovatieve ICT-projecten komen daardoor sneller in aanmerking voor de S&O-aftrek of afdrachtvermindering.





Vraag de subsidie voor een veiliger bedrijfsvoering aan

12 november 2012

MKB-ondernemers kunnen subsidie krijgen voor het beveiligen van hun bedrijf. Economische Zaken heeft de subsidieregeling 'Veiligheid kleine bedrijven' (VKB) verlengd tot 2013. De VKB geeft u als ondernemer subsidie om te laten onderzoeken hoe uw bedrijf is beveiligd tegen criminaliteit als diefstal, inbraak en vandalisme. Met de VKB-veiligheidsscan krijgen kleine bedrijven (maximaal 5 vestigingen, met ieder maximaal 10 medewerkers) onafhankelijk beveiligingsadvies op maat. De overheid vergoedt € 300 per scan, per vestiging. Bovendien kunt u op basis van de VKB-veiligheidsscan de helft van de kosten voor het veiliger maken van uw zaak vergoed krijgen, met een maximum van € 700. In totaal kunt u dus € 1.000 subsidie ontvangen per vestiging. Aanvragen moeten nog dit jaar worden ingediend. Voor meer info zie de website van Agentschap.nl: [Veiligheid Kleine Bedrijven \(VKB\)](#).



Crisis: een instapmoment voor uw zoon of dochter in de zaak

12 november 2012

De economische crisis raakt veel MKB-ondernemers; hun onderneming wordt minder waard. Dat maakt een bedrijfsoverdracht in de familiefteer juist nu aantrekkelijk: senior kan zijn onderneming nu 'goedkoop' overdragen aan junior.

Een ondernemer die zijn bedrijf wil overdragen aan een derde, zal streven naar een zo hoog mogelijke opbrengst. Dat lukt het beste in tijden van hoogconjunctuur: dan heeft de onderneming een hoge waarde. Bij een bedrijfsoverdracht in de familiefteer ligt dat anders: dan wil senior wel genoeg nemen met een lagere opbrengst. Dat maakt een bedrijfsoverdracht aan junior nu tot een aantrekkelijke optie. Overleg het eens met uw adviseur.





Benut de SW-bedrijfsopvolgingsregeling

12 november 2012

Het schenken van uw IB-onderneming ofwel een pakket aandelen in uw bv aan een of meer van uw kinderen kan aantrekkelijk zijn, zowel in het kader van een (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging als in het kader van estateplanning. Na schenking komt een evenredig deel van de door de onderneming behaalde winst ten goede aan uw kinderen. Dat gedeelte van uw vermogen valt niet in uw nalatenschap, waardoor er bij uw overlijden minder successierecht verschuldigd is.

De Successiewet kent voor het schenken of vererven van ondernemingsvermogen/een pakket aanmerkelijk-belangaandelen in een actieve bv een aantrekkelijke regeling. Die regeling omvat drie faciliteiten: een vrijstelling van 100% als de onderneming een waarde heeft tot € 1.006.000, en van 83% daarboven, een gunstige waardering van de onderneming ingeval de liquidatiewaarde

hoger is dan de going-concernwaarde én 10 jaar lang (rentedragend) uitstel van belastingbetaling.

De SW-bedrijfsopvolgingsregeling is met name interessant voor ondernemers die hun bedrijf c.q. de aandelen in hun bv willen overdragen aan de volgende generatie zonder de feitelijke zeggenschap over de bedrijfsuitoefening direct over te doen.

De SW-bedrijfsopvolgingsregeling kent voorwaarden:

- er moet sprake zijn van ondernemingsvermogen; enig beleggingsvermogen – maximaal 5% van het ondernemingsvermogen – kan ook onder de vrijstelling worden gebracht;
- bij schenking moet de schenker de onderneming al vijf jaar drijven c.q. de aanmerkelijk-belangaandelen tenminste vijf jaar in bezit hebben. Bij overlijden moet de erflater de onderneming c.q. de aandelen in de bv ten minste één jaar in bezit hebben gehad.
- de begiftigde kinderen moeten de verkregen IB-onderneming vijf jaar voortzetten. Bij een bv ligt dat wat anders: zij moeten de aandelen vijf jaar in bezit houden en de bv moet de bedrijfsactiviteiten vijf jaar voortzetten. Ook de voorwaarde dat de bv een onderneming moet drijven is aangepast. Bij holdingstructuren wordt dat geconsolideerd gezien: de bedrijfsactiviteiten in de dochtervennootschap worden evenredig toegerekend aan de houdstervennootschap.





Pas op met vergunningen

12 november 2012

Is de rechtsvorm van uw onderneming onlangs gewijzigd? Hebt u vanwege de verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting uw eenmanszaak omgezet in een bv? Of hebt u de bv juist verlaten, vanwege de MKB-vrijstelling? Let op: bij een wisseling van de rechtsvorm van uw onderneming moeten uw bedrijfsvergunningen zeer waarschijnlijk worden aangepast aan de nieuwe situatie. Laat uw juridische adviseur een en ander controleren.



Oude administratie wegdoen

12 november 2012

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2005 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt 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.

De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de BTW-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. De (al dan niet vrijgestelde) BTW-ondernemer blijft daarom verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan – betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen – gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de BTW-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn).



Bent u nog wel adequaat verzekerd?

12 november 2012

Bepaalde risico's zijn te groot om zelf te lopen. U kunt dan proberen om de risico's te beperken, af te wentelen op derden of u kunt zich verzekeren. Als u ervoor kiest om u te verzekeren, verdient het aanbeveling om geregeld te kijken of de verzekering wel aansluit op uw situatie. Mogelijk hebt u ingrijpend verbouwd, is uw assortiment aangepast, is uw omzet flink gewijzigd, enzovoort. Het zou namelijk vervelend zijn als u achteraf wordt geconfronteerd met een forse onderdekking en een uitkering die aanzienlijk lager is dan u had verwacht.



Pas op met de werkster

12 november 2012

Als u een huishoudelijke hulp heeft die ook uw bedrijfs- of praktijkruimte schoonhoudt, kunt u een evenredig deel van de kosten daarvan ten laste van de winst (van de bv) brengen. Maar pas op dat u niet een al te groot deel van de kosten ten laste van de zaak boekt, want dan kunt u de vrijstelling voor de loonbelasting en premieheffing verspelen. Die vrijstelling geldt uitsluitend als de werkster doorgaans op minder dan drie dagen per week uitsluitend huiselijke of persoonlijke diensten verricht in uw huishouden en voor niet meer dan 10% van haar arbeidstijd voor de zaak werkt.

Voor vrije beroepers geldt een ruimere grens: de hulp mag tot 40% van de werktijd voor de praktijk werken. Maar die 40%-grens geldt niet voor de premieheffing. Dat betekent dat ook vrije beroepers - net als 'gewone' ondernemers - de kosten van hun hulp in de huishouding voor 90% aan privé moeten toerekenen, willen zij een naheffing van premies vermijden.

Zorg ervoor dat u kunt aantonen dat de werkster voor niet meer dan 10% van haar arbeidstijd voor de zaak heeft gewerkt. Kunt u dat niet, dan loopt u het - grote - risico dat de inspecteur de vrijstelling voor de loonbelasting en premieheffing zal weigeren.

Let op: Als u de vrijstelling voor de loonbelasting en premies verspeelt, bent u verplicht de persoonsgegevens van uw hulp te noemen. Doet u dat niet, dan wordt de belasting nageheven tegen het anoniementarief van 52%.



Bescherm uw handelsnaam en logo

12 november 2012

Veel ondernemers denken dat hun bedrijfsnaam goed beschermd is, omdat ze die als handelsnaam of domeinnaam hebben geregistreerd. Dat is ten onrechte: zo'n registratie biedt geen bescherming als een andere ondernemer diezelfde merknaam geregistreerd heeft bij het Benelux Bureau voor de Intellectuele Eigendom (BBIE). Ook denken veel ondernemers dat hun logo voldoende beschermd is door het auteursrecht. Ook hier geldt dat alleen een registratie bij het BBIE voor bescherming zorgt bij merkinbreuk. Voor meer informatie over merkbescherming zie de website van de Kamer van Koophandel: [Merkbescherming](#).



Versoepelde invordering belastingschulden

12 november 2012

Financiën wil ondernemers die door de economische crisis in betalingsproblemen zijn gekomen, de helpende hand bieden door ze ruimer uitstel van betaling te verlenen voor hun zakelijke belastingschulden. Het gaat om een bijzondere regeling, naast de gebruikelijke, in de wet vastgelegde mogelijkheden om uitstel van betaling te krijgen.

De ondernemer die zijn zakelijke belastingschulden niet tijdig kan betalen, kan daarvoor uitstel van betaling krijgen. De ontvanger verbindt daar wel strikte voorwaarden aan. Het reguliere uitstel van betaling geldt voor ten hoogste twaalf maanden (gerekend vanaf de vervaldag van de belastingaanslagen waarop het uitstel betrekking heeft), de ondernemer moet de lopende verplichtingen tot betaling van openstaande belastingaanslagen nakomen én hij moet zekerheid stellen voor het volledige bedrag van de openstaande belastingschuld.

Met de nieuwe coulanceregeling van Financiën kan – onder voorwaarden – uitstel van betaling worden verkregen voor een langere periode dan 12 maanden, en zonder dat de ondernemer zekerheid moet verstrekken voor het volledige bedrag van de belastingschuld.

De ondernemer die voor dit bijzondere uitstel van betaling in aanmerking wil komen moet 'ten genoeg van' de ontvanger aannemelijk maken dat er sprake is van betalingsproblemen:

- die niet via zakelijke kredietverlening kunnen worden opgelost;
- die het directe gevolg zijn van de economische crisis,
- die van tijdelijke aard zijn, én
- die voor een bepaald tijdstip zullen worden opgelost.

Deze regeling kan vanaf 1 januari 2013 ook worden toegepast als de betalingsmoeilijkheden uit een andere oorzaak dan de huidige economische crisis voorkomen. De ondernemer moet een gedegen inzicht geven in de maatregelen die hij getroffen heeft en nog gaat nemen, om de gevolgen van de economische crisis het hoofd te bieden. Het bijzondere uitstel is mogelijk voor de zakelijke belastingen van de ondernemer, zoals loon- en omzetbelasting, de (sociale) verzekeringspremies en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet, en voor de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Het bijzondere uitstel wordt voor bepaalde tijd verleend. Bijzonder aan de regeling is dat de ondernemer een verklaring moet overleggen van een externe deskundige over de aard en oorzaak van zijn betalingsproblemen. De fiscus stelt geen formele eisen aan die externe deskundige: het kan een externe consultant of financier zijn, maar ook de huisaccountant.





Soepeler uitstel van betaling belastingschulden

12 november 2012

Financiën gaat het beleid voor het verlenen van uitstel van betaling versoepelen. Deze versoepeling geldt enkel voor 'compliance' ondernemers, dat zijn ondernemers die te goeder naam en faam bekend zijn bij de Belastingdienst.

Kort uitstel van betaling wordt verleend op schriftelijk of telefonisch verzoek, voor maximaal vier maanden na de laatste vervaldag van de oudste aanslag, mits:

- het nog te betalen bedrag op de belastingaanslag(en) niet meer is dan € 20.000,
- er geen belastingaanslagen openstaan waarvoor dwangbevelen zijn betekend,
- er geen sprake is van aangifteverzuim, en
- geen openstaande belastingschulden oninbaar zijn geleden.

Voor betalingsregelingen met een langere looptijd hoeft de ondernemer / belastingschuldige niet meer aan te tonen dat de belastingschuld ontstaan is door de economische crisis.

**ZIE IK ZO COMPLIANT GENOEG UIT?
IK MOET DAT UITSTEL VAN
BETALING BIJ DE ONTVANGER KRIJGEN...**





Pas op: bodemrecht ontvanger wordt uitgebreid

12 november 2012

Het bodemrecht is voor de ontvanger van de belastingen een belangrijk hulpmiddel om belastingschulden te incasseren. Hij kan zich verhalen op (bepaalde) roerende zaken die zich 'op de bodem' van de belastingschuldige bevinden. Dat bodemrecht kan gefrustreerd worden door houders van andere zekerheidsrechten op diezelfde roerende zaken. Daarbij gaat het met name om een houder van een pandrecht en bij financial leaseconstructies.

Per 1 januari 2013 wordt het zekerheidsrecht van de ontvanger versterkt. Ondernemers die een zekerheidsrecht houden op zaken die onder het bodemrecht (kunnen) vallen krijgen een mededelingsplicht opgelegd. Zij worden verplicht om de ontvanger te informeren over het voornemen om hun zekerheidsrecht op deze zaken te gaan uitoefenen of om handelingen te gaan verrichten waardoor de zaken niet meer als bodemzaken kwalificeren. De ontvanger heeft na deze mededelingen vier weken de tijd om zijn verhaalsrecht op de bodemzaken uit te oefenen, en zo vóór te gaan op de andere zekerheidshouders. De verbeterde positie van de ontvanger geldt voor nieuwe belastingschulden en nieuw te vestigen zekerheidsrechten; voor bestaande rechten geldt een overgangstermijn van drie maanden.





Activeer uw trage inspecteur met een dwangsom

12 november 2012

Zit u al tijden te wachten op de inspecteur totdat die eindelijk eens een beslissing gaat nemen op uw verzoek of uw bezwaarschrift? Als de inspecteur de wettelijke termijn voor afhandeling heeft overschreden – dat is standaard 12 weken – kunt u in actie komen. De inspecteur kan die termijn eenzijdig nog een keer verlengen, met hooguit 6 weken, maar dan moet hij een beslissing nemen. Doet u dat dan nog niet, dan kunt u hem in gebreke stellen. U kunt daarvoor een formulier van de Belastingdienst gebruiken: Dwangsom bij niet tijdig beslissen (PDF). maar u kunt dat ook met een briefje doen. Komt er binnen 14 dagen na die ingebrekestelling geen beslissing, dan krijgt u recht op een dwangsom. Die loopt op naarmate de reactie langer uitblijft; de maximale vergoeding is € 1.260. Maar via de rechter kunt u een hogere vergoeding krijgen, tot wel € 15.000. Zie ook BelastingBelangen, februari 2011: [Dwangsom: bij de inspecteur of bij de rechter?](#)



Tref maatregelen voor de bedrijfscontinuïteit

12 november 2012

Iedere ondernemer moet de continuïteit van zijn onderneming maximaal waarborgen, of dat nu een eenmanszaak is of een bv. Van groot belang is daarbij dat er altijd een ondernemer, een beslisser 'aan het roer' staat. Om zeker te stellen dat de bedrijfsactiviteiten goed worden uitgevoerd. Dat betekent dat u als ondernemer moet regelen hoe de beslissingsbevoegdheid binnen uw bedrijf geregeld is voor het geval u er – onverhoopt – niet meer bent. Als dat niet goed geregeld is, gaan na uw verscheiden de medewerkers, leveranciers en afnemers van uw bedrijf twijfelen aan de betrouwbaarheid van de onderneming, en leidt dat tot 'leegloop'.

Heeft u een eenmanszaak, dan kunt u een en ander regelen door in uw testament een executeur met ruime bevoegdheden (afwikkelingsbewind) te benoemen. Heeft u een bv, dan kan de continuïteit gewaarborgd worden met een stichting administratiekantoor (stak). Het bestuur van zo'n stak treedt aan als u niet meer als ondernemer binnen de bv kunt fungeren, en oefent het stemrecht op de aandelen in de bv kan uit.