

## Eindejaartips 2013 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 2014 wil doorvoeren. In deze donkere dagen van het jaar wordt van u als ondernemer veel flexibiliteit gevraagd om uw onderneming op koers te houden. En de crisis 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

Investeer nog dit jaar in een milieuvriendelijke auto.....	01
Let op bij de overstap naar een nulemissie SUV.....	02
Check het gebruik van hybride auto's van werknemers.....	03
Controleer het privégebruik auto van uw werknemers.....	04
Nieuwe auto van de zaak, nieuwe verklaring geen privégebruik.....	05
Privégebruik: verplicht melden bij de Belastingdienst.....	06
Privé no-claimkorting: naar de auto van de zaak.....	07
Eigen bijdrage dure leaseauto: beperkt aftrekbaar.....	08
Rittenadministratie: onbegonnen werk?.....	09
Achteraf opgestelde km-administratie niet goed genoeg.....	10
Vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's.....	11
Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto.....	12
Bestelauto's: zonder rittenadministratie toch geen bijtelling.....	13
Deel de bijtelling privégebruik auto met uw partner!.....	14
Auto van de zaak: verhaal boetes en schade.....	15
Tanken: nooit contant betalen.....	16
Btw-correctie auto van de zaak: anders geregeld.....	17
Pas het lage BTW-forfait toe voor privégebruik van oudere auto's.....	18
Vraag om een BPM-verklaring!.....	19
Forse boetes bij onjuiste rittenadministratie.....	20
Benut de tijdelijke willekeurige afschrijving.....	21
Investeren plannen: in 2013 of 2014.....	22
Vergeet MIA en EIA niet.....	23
Energie of milieu-investering: benut de lage drempel.....	24
Vergoedingsrechten: pas huwelijkse voorwaarden aan!.....	25
Vergoedingsrechten met beleggingsleer: regel het met uw echtgenoot.....	26
Aanpassen huwelijksgoederenregime: snel geregeld!.....	27
Vastgoed: afschrijven of afwaarderen op lagere bedrijfswaarde?.....	28
Afschrijving vastgoed: let op de restwaarde van de ondergrond.....	29
Sale-leaseback: huur in plaats van afschrijving.....	30
Benut de verlengde termijn voor OVB-reductie.....	31
Gebouwen: liever in eigen gebruik dan ter belegging.....	32
Bezwaar maken tegen WOZ-waarde.....	33
WOZ: is de werktuigenvrijstelling goed toegepast?.....	34
Geén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen.....	35
Liever onderhoud dan verbetering.....	36
Onderhoudskosten: eerder aftrekbaar met een KER.....	37
Asbestsanering: benut de fiscale stimulansen.....	38
Herstel verzuimde afschrijvingen en reserveringen.....	39
Herinvesteringsreserve: belastingheffing langdurig uitgesteld.....	40
Vrije beroeper: waardeer uw goodwill af.....	41
Incourante voorraden: forse afwaardering.....	42
Voer het ijzerenvorraadstelsel in!.....	43
Optimaliseer de waardering van onderhanden werk.....	44
Waardeer handelsvorderingen af én vraag de btw terug!.....	45
Koopschuld niet omzetten in een leenschuld!.....	46

Voer een voorziening op!.....	47
En een kostenegalisereserve voor pensioenen.....	48
Crisisheffing in 2014: vorm een voorziening.....	49
Is een voorziening voor proceskosten nodig?.....	50
Vergeet geen overlopende passiva.....	51
Vakantiegeld: voer de kosten nu al op.....	52
Let op uw vakantiedagen!.....	53
Controleer de financiering van uw onderneming.....	54
Met BMKB krijgt u meer krediet.....	55
Let op de kostenaftrekbeperking.....	56
Voorkom de kostenaftrekbeperking.....	57
Check de VAR, zeker van buitenlandse zzp'ers.....	58
Voorkom de inlenersaansprakelijkheid.....	59
Doe de Waadi-check.....	60
Doe zaken met gecertificeerd uitzendbureau.....	61
Buitenlands personeel: altijd checken.....	62
Regel een machtiging van uw werknemers.....	63
Beloon uw personeel fiscaal vriendelijk.....	64
Fitness mag, wellness niet.....	65
Benut de versoepelde salary-split regeling.....	66
De 30%-regeling: snel oppakken!.....	67
Stamrechtvrijstelling afgeschaft: versnel lopende ontslagprocedures.....	68
Meewerkende familieleden: stel de werknemersverzekering veilig.....	69
Familie in de zaak: stop met premieafdracht.....	70
Levensloopregeling: vrijwillig of verplicht opheffen.....	71
Bent u al WUL-proof?.....	72
De werkkostenregeling (WKR): doen of nog niet?.....	73
Werkkostenregeling: zorg voor een overgangsregeling.....	74
Leg vast welke kosten intermediaire kosten zijn.....	75
Gerichte vrijstellingen volledig benutten!.....	76
Werkplekvoorzieningen: zet vergoedingen om in verstrekkingen.....	77
Regel een personeelsfonds.....	78
Een belastingvrije bonus onder de WKR.....	79
Vaste kostenvergoedingen: specificatie én onderbouwing op orde?.....	80
Vrije vergoeding voor telefoon en computer.....	81
Kostenvergoeding: bij ziekte aanpassen of stopzetten.....	82
De fiscus controleert digitaal!.....	83
Te hoge kostenvergoeding: wie betaalt de rekening?.....	84
Spek de kas van de personeelsvereniging.....	85
Vrije consumpties tijdens werktijd of € 120 vrije vergoeding.....	86
Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!.....	87
Geef een personeelsfeest!.....	88
Voer een schoolgeldregeling in voor uw medewerkers.....	89
Benut de studiekosten van uw medewerkers.....	90
Personeelreisje: ga niet de boot in!.....	91
Meer vrije vergoeding voor het woonwerkverkeer.....	92
Benut de hoge vrije verhuiskostenvergoeding.....	93
Voordelige producten uit eigen bedrijf.....	94
Geef uw medewerker een renteloze lening.....	95
Leen van uw werknemers.....	96

Nieuwe medewerker: check het concurrentiebeding.....	97
Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding.....	98
Beperk het risico op een burn-out bij uw werknemers.....	99
Beperk uw aansprakelijkheid voor schade werknemers.....	100
Verzeker het zakelijk verkeer van uw werknemers.....	101
Let op de werkplek van uw thuiswerkers.....	102
Afdrachtvermindering onderwijs afgeschaft: pak de nieuwe subsidie.....	103
WBSO: ondersteuning speur- en ontwikkelingswerk.....	104
WBSO: nieuwe procedureregels in 2014.....	105
Research & development aftrek.....	106
Vraag de subsidie voor een veiliger bedrijfsvoering aan.....	107
Bescherm uw handelsnaam en logo.....	108
Stuur de rekening per e-mail!.....	109
Nieuwe regels voor B2B-diensten.....	110
BTW-integratieheffing vervalt.....	111
BTW op onderhoud woningen: verlengd tot eind 2014.....	112
Praktijk aan huis: een opknapbeurt met 15% BTW-korting.....	113
Let op de btw-factuur.....	114
BTW-factuur tot € 100: een kassabon is voldoende.....	115
Offertes: altijd met btw.....	116
Btw-aangifte: per kwartaal of per maand.....	117
Suppletie btw: verplichte kost!.....	118
Medici en quasi-medici: regel uw btw-positie!.....	119
Btw-heffing op ondersteunend personeel huisartsen.....	120
KOR: eerder ontheffing van administratieplicht.....	121
Inkopen in het buitenland: pas op de KOR.....	122
Verbreking btw-fiscale eenheid? Meld het de inspecteur!.....	123
Dubieuze debiteuren: btw terugvragen.....	124
Herziening btw goed geregeld?.....	125
Verzoek ambtshalve btw-teruggaaf.....	126
Opzettelijk niet betalen LB / BTW wordt strafbaar.....	127
Check het boekjaar van uw onderneming.....	128
Voorkom verliesverdamping.....	129
Vraag om voorlopige verliesverrekening.....	130
Crisis: een instapmoment voor uw zoon of dochter.....	131
Benut de SW-bedrijfsopvolgingsregeling.....	132
Pas op met vergunningen.....	133
Oude administratie wegdoen.....	134
Bent u nog wel adequaat verzekerd?.....	135
Pas op met de werkster.....	136
Versoepelde invordering belastingschulden.....	137
Soepeler uitstel van betaling belastingschulden.....	138
Pas op voor het bodemrecht van de ontvanger.....	139
Tref maatregelen voor de bedrijfscontinuïteit.....	140



## Investeer nog dit jaar in een milieuvriendelijke auto

11 november 2013

Als u nog dit jaar een milieuvriendelijke auto koopt, komt u als ondernemer in aanmerking voor een vrijstelling van BPM en MRB, een verlaagde bijtelling voor privégebruik auto (afhankelijk van de CO<sup>2</sup>-uitstoot is de bijtelling 20%, 14%, 7% of 0%), de milieu-investeringsaftrek, de willekeurige afschrijving milieubedrijfsmiddelen (VAMIL), en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA).

Per 1 januari 2014 worden deze faciliteiten meer toegesneden op zeer schone auto's. Dat leidt tot een verschil in fiscale behandeling van volledig elektrische voertuigen en de plug-in hybrides en range extenders die ook op fossiele brandstof kunnen rijden. Daarnaast 'promoveren' de meeste auto's met 14% bijtelling naar een 20% bijtelling.

Per 1-1-2014 wordt:

- de bijtelling privégebruik voor nulemissie-auto's tijdelijk op 4% gesteld (en niet op 7% zoals eerder bekend werd gemaakt);
- de KIA voor personenauto's afgeschaft;
- de MIA beperkt tot (semi-) elektrische auto's, met een plafondbedrag per investering.
- de VAMIL niet meer toegepast op personenauto's.

Deze aanpassingen maken het aantrekkelijk om nog dit jaar in een milieuvriendelijke auto te investeren.





## Let op bij de overstap naar een nullemissie SUV

11 november 2013

Nederland krijgt er dit jaar flink wat nullemissie (elektrische) auto's bij. Alleen al van de Mitsubishi Outlander PHEV zijn er 12.000 (op papier) verkocht. Zo'n nieuwe 0% SUV brengt veel fiscaal voordeel. Om de 0% bijtelling veilig te stellen – voor vijf jaar – moet de auto uiterlijk 31 december van dit jaar op naam geregistreerd staan. Automobilisten die nog dit jaar hun nieuwe 0% SUV krijgen, moeten wel opletten met het privégebruik van die nieuwe auto in de resterende maanden van 2013. Als de automobilist met zijn nieuwe auto volop privé gaat rijden – de bijtelling is toch 0% – heeft dat wel tot gevolg dat hij alsnog te maken krijgt met de bijtelling over zijn vorige auto van de zaak.

Heeft hij voor die auto een kilometeradministratie bijgehouden – om aan te tonen dat hij met die auto van de zaak niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden heeft gereden om de bijtelling te vermijden – dan gaat dat alsnog mis. Die 500 kilometergrens geldt per kalenderjaar, niet per auto. Dat betekent dat bij een wisseling van de auto van de zaak in de loop van het jaar met beide auto's in totaal niet meer dan 500 kilometer voor privé mag zijn gereden. De beoordeling daarvan vindt tijdsevenredig plaats: wordt de nieuwe nullemissie auto per 1 november in gebruik genomen, dan kunt u daar in 2013 maximaal  $\frac{1}{6} \times 500$  kilometer = 83 km privé mee rijden.

**Let op werkgever:** als de bijtelling voor de 'oude' auto alsnog van toepassing is, moet u die – alsnog – verlonen.





## Check het gebruik van hybride auto's van werknemers

11 november 2013

Rijden uw werknemers in hybride auto's? Check dan of het benzineverbruik wel enigszins overeenkomt met het door de importeur/fabrikant opgegeven verbruik. Een hybride auto levert de werknemer het voordeel op van een lagere bijtelling voor privégebruik, voor u als werkgever moet zo'n auto lagere brandstofkosten opleveren. Dat gebeurt niet als uw werknemers in hun hybride auto op benzine blijven rijden, en niet of nauwelijks gebruik maken van de elektrische aandrijving.

U kunt als werkgever een zuiniger autogebruik afdwingen door van uw werknemers een hogere eigen bijdrage te vragen als het benzineverbruik van hun hybride auto al te hoog uitkomt.





## Controleer het privégebruik auto van uw werknemers

11 november 2013

Als een werkgever zijn medewerkers een auto van de zaak ter beschikking stelt, moet er in beginsel een bijtelling plaatsvinden voor het privégebruik van die auto. De werkgever moet die bijtelling verlonen. Een bijtelling is niet aan de orde, als de werkgever de werknemer verbiedt om privé gebruik te maken van de auto van de zaak. Zo'n verbod moet schriftelijk worden vastgelegd, en de werkgever moet voldoende toezicht houden op de naleving van dat verbod. Doet de werkgever dat niet, dan kan hem dat duur komen te staan: hij kan als bestuurder van de BV in privé aansprakelijk worden gesteld voor de verschuldigde loon- en omzetbelasting over het privégebruik auto. Rechtbank Arnhem heeft die persoonlijke aansprakelijkheid van de BV-bestuurder onlangs in een opzienbarende uitspraak bevestigd.







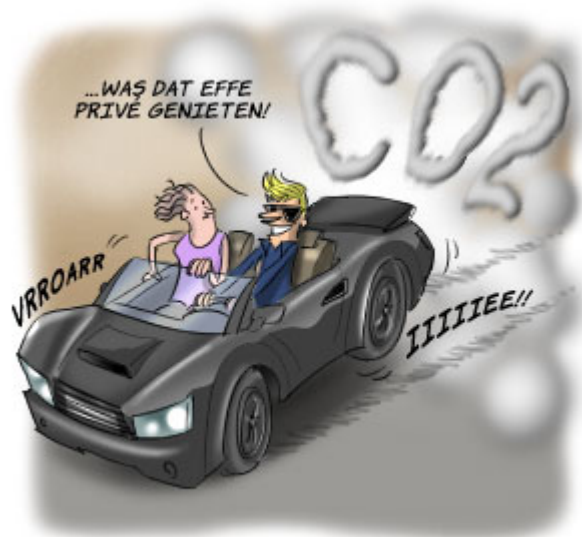
## Nieuwe auto van de zaak, nieuwe verklaring geen privégebruik

11 november 2013

Krijgt één van uw werknemers een nieuwe auto van de zaak? En heeft die werknemer een verklaring geen privégebruik auto ingeleverd om te voorkomen dat de bijtelling verloond moet worden?

**Let op:** voor de nieuwe auto moet er een nieuwe verklaring komen.

Als de werknemer die niet tijdig (voor hij de nieuwe auto in gebruik neemt) inlevert, moet u de bijtelling voor de nieuwe auto gaan verlonen. U kunt u geen rechten ontleen aan de verklaring voor de oude auto van de zaak.





## Privégebruik: verplicht melden bij de Belastingdienst

11 november 2013

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.





## Privé no-claimkorting: naar de auto van de zaak

---

11 november 2013

Bent u, werkgever, van plan om uw medewerker een auto van de zaak te geven? En heeft uw werknemer in zijn privéauto 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

11 november 2013

De werknemer die in een duurdere leaseauto wil rijden dan zijn werkgever wil betalen, zal voor de meerkosten van die auto een (extra) eigen bijdrage moeten betalen.

De Hoge Raad heeft beslist dat de werknemer zo'n bovennormbijdrage slechts ten dele in aftrek kan brengen op de bijtelling voor privégebruik auto: de aftrek blijft beperkt tot het gedeelte van de eigen bijdrage dat toegerekend kan worden aan de in dat jaar voor privé doeleinden verreden kilometers.

**Let op:** als de bijtelling privégebruik auto verloond is voor het nettobedrag, dus ná aftrek van de volledige eigen bijdrage van de werknemer, 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.





## Rittenadministratie: onbegonnen werk?

11 november 2013

De automobilist met een auto van de zaak die de bijtelling privégebruik auto wil vermijden, moet kunnen aantonen dat hij die 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 blackboxstelsel 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. Houd daar rekening mee als u wilt aantonen dat u vrijwel geen privé rijdt met uw auto van de zaak.





## Achteraf opgestelde km-administratie niet goed genoeg

11 november 2013

De automobilist die de bijtelling privégebruik auto wil voorkomen moet aan kunnen tonen dat hij zijn auto van de zaak voor niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden gebruikt. De vrije bewijsleer is hierbij van toepassing maar de inspecteur wil meestal een rittenadministratie hebben. Als de automobilist zo'n ritten- of kilometeradministratie achteraf moet opstellen, is de kans bijzonder groot dat die onjuist is. Resultaat is dan een bijtelling voor privégebruik auto plus een hoge boete.

De fiscus heeft volop mogelijkheden om de registratie van het autogebruik digitaal te checken, en dat is een misser snel gevonden. De fiscus gebruikt hierbij de informatie van de NAP (de Nationale Auto Pas), het CJIB (het Centraal Justitieel Incasso Bureau), van leasemaatschappijen en garages, digitaal betaalde tankbeurten, flitsauto's en sinds kort de ANPR-kentekengegevens van politie en parkeergarages. De boetes bij 'rommelen met een kilometeradministratie' kunnen zeer hoog oplopen, voor de automobilist of diens werkgever!





## Vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's

11 november 2013

Een werknemer met een bestelauto van de zaak die de bijtelling privégebruik auto wil voorkomen, moet aantonen dat hij die bestelauto voor niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden gebruikt. Het bijhouden van een rittenadministratie voor een bestelauto is (nog) lastiger dan voor een personenauto. De automobilist met een bestelauto heeft door zijn werkzaamheden vaak veel meer kortere ritten op een dag. Het bijhouden van een rittenregistratie – met alle vereiste informatie per rit, zakelijk én privé; zie hiervoor – is voor de automobilist een forse administratieve last, maar voor de werkgever ook een flinke kostenpost: als de werknemer zijn autogebruik accuraat wil vastleggen zal dat onder werktijd moeten gebeuren.

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 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.





## Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto

11 november 2013

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 kilometer privé zal rijden. De Belastingdienst heeft voor deze verklaring een [digitaal 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.

De overheid wil met deze regeling tegemoet komen aan de vele bezwaren die door de praktijk naar voren zijn gebracht inzake het voeren van een adequate rittenadministratie voor bestelauto's.

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 heeft 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.







## Bestelauto's: zonder rittenadministratie toch geen bijtelling

11 november 2013

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 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.





## Deel de bijtelling privégebruik auto met uw partner!

11 november 2013

Werken u en uw partner samen in de IB-onderneming of staat u beiden op de pay-roll van de bv? En hebt u de beschikking over een auto van de zaak, die uw partner ook regelmatig gebruikt voor zakelijke én privédoeleinden? In feite is die auto dan aan u beiden ter beschikking gesteld. En dat betekent dat u de bijtelling privégebruik auto kunt 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

11 november 2013

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 naheffing over de – gebruteerde – boete, inclusief verhoging en belastingrente opleveren. Datzelfde geldt ook voor schade aan de auto die het gevolg is van onzorgvuldig gebruik van de auto door de werknemer.

De Hoge Raad heeft beslist dat een werkgever de verkeersboetes van een werknemer wegens te hard rijden altijd moet verhalen op het nettoloon van de werknemer. Ook bij geringe snelheidsovertredingen.





## Tanken: nooit contant betalen

---

11 november 2013

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 auto van de zaak: anders geregeld

11 november 2013

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. De btw-heffing is met deze aanpassing ontkoppeld van de (variabele) bijtelling voor de heffing van loon- en inkomstenbelasting. En het oude verschil in behandeling van het woon-werkverkeer – wél privé voor de btw, zakelijk voor de loon- en inkomstenbelasting – is weer terug.

De aftrek van de BTW-voorbelasting op autokosten wordt via de btw-heffing over de fictieve dienst gecorrigeerd naar het werkelijke privégebruik dat van de auto is gemaakt.

Het vaststellen van het werkelijke privégebruik van de auto('s) van de zaak is een forse verzwaring van de administratieve lasten van ondernemers/werkgevers.

Financiën keurt goed dat u als ondernemer/werkgever de btw-heffing over de fictieve dienst – desgewenst – mag toepassen door een forfaitair percentage van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) van de auto aan te houden. Kunt u aantonen dat de kosten van het werkelijk privégebruik lager uitkomen, dan kan de BTW-correctie over die lagere grondslag toegepast worden. Als de auto niet het volledige kalenderjaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, moet de BTW-correctie naar tijdsgelang worden berekend.

*EEN MOOIE BAK, VAN DE ZAAK ZEKER?*





## Pas het lage BTW-forfait toe voor privégebruik van oudere auto's

11 november 2013

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 – dat zijn auto's die langer dan vijf jaar in gebruik zijn – is daarbij omlaag gebracht, van 2,7% naar 1,5% van de cataloguswaarde. Deze goedkeuring werkt terug tot 1 juli 2011.

Sinds 1 juli 2011 wordt het privégebruik van een auto van de zaak – als deze gratis ter beschikking wordt gesteld aan de ondernemer of werknemer – aangemerkt als een fictieve dienst en belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Daarbij wordt woon-werkverkeer gezien als privégebruik.

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). Heeft 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 – dan geldt een forfaitaire bijtelling van 1,5%. Financiën heeft dat al eerder goedgekeurd. Dit lagere forfait geldt nu ook – met terugwerkende kracht tot 1 juli 2011! – voor 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 vereist dat die auto gratis – om niet – ter beschikking is gesteld.

Vergeet u niet om de BTW-afdracht te herrekenen voor de oude auto's die binnen uw onderneming voor privédoeleinden worden gebruikt?





## Vraag om een BPM-verklaring!

---

11 november 2013

Hebt 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 auto bij de dealer inruilt voor een nieuwe bestelauto.

**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.



## Forse boetes bij onjuiste rittenadministratie

11 november 2013

Volgens de Belastingdienst wordt er volop gefraudeerd met de bijtelling privégebruik auto. Van de ruim 2 miljoen werknemers met een auto van de zaak hebben zo'n 250.000 automobilisten een verklaring geen privégebruik aangevraagd en verkregen. Daarvan zijn er zeker 40.000 ten onrechte, zo concludeert de Belastingdienst op basis van steekproeven en controles.

De automobilist die oneigenlijk gebruik maakt van de verklaring 'geen privégebruik auto' 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.

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.







## Benut de tijdelijke willekeurige afschrijving

11 november 2013

Bent u van plan om nog dit jaar te investeren? Benut dan de tijdelijke willekeurige afschrijving. Het kabinet heeft de willekeurige afschrijving op bedrijfsmiddelen tijdelijk verruimd, van 1 juli 2013 tot en met 31 december 2013. Ondernemers kunnen op investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen maximaal 50% willekeurig afschrijven; het restant moet 'normaal' worden afgeschreven. De verruiming van de tijdelijke willekeurige afschrijving geldt uitsluitend voor investeringen in nieuwe, nog niet eerder gebruikte bedrijfsmiddelen. Uitgesloten zijn de investeringen in gebouwen, woonschepen, bromfietsen, motorrijwielen, personenauto's (behalve taxi's en zeer zuinige auto's), dieren, wegen, paden, bruggen, tunnels en dergelijke infrastructurele werken en immateriële activa zoals goodwill, octrooien en vergunningen. Ook bedrijfsmiddelen die aan derden ter beschikking worden gesteld kunnen niet willekeurig worden afgeschreven. Hierbij geldt een uitzondering voor bedrijfsmiddelen die bestemd zijn voor korte verhuur, zoals speciaal gereedschap, aanhangwagens en hoogwerkers.

De willekeurige afschrijving kan direct in 2013 worden toegepast als u het bedrijfsmiddel nog dit jaar in gebruik neemt. Als u het (bestelde) bedrijfsmiddel dit jaar nog niet in gebruik neemt, is de willekeurig afschrijving beperkt tot het bedrag dat u op die investering in 2013 heeft aanbetaald. Heeft geen betaling plaatsgevonden, dan kan er ook geen willekeurige afschrijving plaatsvinden: niet in 2013, en ook niet in een daaropvolgend jaar!





## Investeren plannen: in 2013 of 2014

---

11 november 2013

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2013. 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 2013 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 2014 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2014 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.



## Vergeet MIA en EIA niet

---

11 november 2013

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. Reden genoeg om hiermee rekening te houden bij uw investeringsplannen.

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

**Let op:** 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](http://AgentschapNL.nl).



## Energie of milieu-investering: benut de lage drempel

---

11 november 2013

Als u een energie-investering doet, levert u dat een extra investeringsaftrek op van 41,5%. Een milieu-investering biedt u een extra investeringsaftrek van 13,5%, 27% of 36%, afhankelijk van de categorie-indeling van het bedrijfsmiddel. Die extra energie- of milieu-investeringsaftrek komt bovenop de 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

In 2013 geldt zowel voor de energie-investering als voor de milieu-investering een jaardrempelbedrag van € 2.300 voor alle investeringen tezamen, en een drempelbedrag van € 450 per investering. In het Belastingplan 2014 is voorgesteld om het drempelbedrag te verhogen tot € 2.500 per afzonderlijke investering. Die hogere drempel maakt het aantrekkelijk om kleinere energie- of milieu-investeringen nog dit jaar te doen.



## Vergoedingsrechten: pas huwelijkse voorwaarden aan!

11 november 2013

Per 1 januari 2012 is het huwelijksvermogensrecht vernieuwd. De belangrijkste wijziging is de invoering van de beleggingsleer voor vergoedingsrechten. De wet bepaalt dat wanneer 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 eerdere investering af te lossen, die andere echtgenoot een vergoedingsrecht krijgt. Dat vergoedingsrecht '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 en de vordering ontstaat zodra het goed wordt aangeschaft.

Het vergoedingsrecht ziet primair op echtgenoten die op huwelijkse voorwaarden zijn getrouwd, maar het kan zich ook voordoen bij gehuwden in gemeenschap van goederen, als een van de echtgenoten over eigen/privévermogen beschikt (bijvoorbeeld 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. Dat kan meer worden: de andere echtgenoot deelt alleen mee in de positieve waardeontwikkeling, niet in de negatieve ontwikkeling. Dat kan vervelend uitpakken als de beleggende echtgenoot koersverliezen lijdt op zijn portefeuille waarvoor hij (mede) geld van de andere echtgenoot heeft gebruikt.
- 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 geldverstreckende echtgenoot uitsluitend een nominale vordering, met 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 huwelijkse voorwaarden.





## Vergoedingsrechten met beleggingsleer: regel het met uw echtgenoot

11 november 2013

Door de hiervoor beschreven vergoedingsrechten met beleggingsleer kan het voorkomen dat de echtgenoot van de ondernemer het economisch belang verwerft in een goed dat de ondernemer voor zich heeft gekocht. Zo'n economisch belang kan averechtse fiscale gevolgen hebben. Als de ondernemer vermogen van zijn echtgenote 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.

Veel gehuwden zijn zich nog niet bewust van de mogelijke fiscale consequenties. Financiën heeft – daarom – goedgekeurd dat de fiscale gevolgen van de vergoedingsrechten met beleggingsleer genegeerd kunnen worden voor de heffing van inkomstenbelasting. Maar dan is wel vereist dat beide echtgenoten het standpunt innemen dat er door de vergoedingsrechten geen fiscaal belang overgaat. Zorg er voor dat u ervan op aan kunt dat uw echtgenoot dat standpunt inneemt. Regel een schriftelijke vastlegging; die kan u later (bij een echtscheiding of faillissement) goed van pas komen. Nog beter is het dat ondernemers hun huwelijkse voorwaarden op dit punt aanpassen.

In het Belastingplan 2014 is voorgesteld om in de wet (de Algemene wet inzake rijksbelastingen) vast te leggen dat bij vergoedingsrechten met beleggingsleer geen fiscaal relevant belang bij het onderliggende goed kan ontstaan. Deze bepaling ziet uitsluitend op het niet aanwezig zijn van een *fiscaal* relevant belang bij het onderliggende goed; de civielrechtelijke behandeling van het vergoedingsrecht blijft onverkort van toepassing.





## Aanpassen huwelijksgoederenregime: snel geregeld!

---

11 november 2013

Ondernemers die hun huwelijksgoederenregime willen aanpassen, kunnen staande het huwelijk alsnog 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 huwelijksvoorwaarden 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.



## Vastgoed: afschrijven of afwaarderen op lagere bedrijfswaarde?

11 november 2013

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 haalbaar 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 – in het bijzonder voor kantoorpanden – kan voor veel bedrijfspanden een lagere bedrijfswaarde worden verdedigd.







## Afschrijving vastgoed: let op de restwaarde van de ondergrond

11 november 2013

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 waardestijging van de ondergrond naar verwachting niet zal realiseren. Bijvoorbeeld omdat op die ondergrond, als de bestaande opstal bedrijfseconomisch 'op' is, te zijner tijd een nieuwe opstal voor de bedrijfsuitoefening zal worden gebouwd. Overleg met uw adviseur of en zo ja hoeveel ruimte er nog is voor de afschrijving op het bedrijfspand.





## Sale-leaseback: huur in plaats van afschrijving

---

11 november 2013

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 de bv dat pand niet beter aan uw meerderjarige kinderen kan verkopen en het pand vervolgens van hen terughuren. In de bv kunt u de huur en de bijbehorende huurlasten als bedrijfskosten opvoeren, en uw meerderjarige kinderen kunnen de vruchten van het bedrijfspand fiscaal vriendelijk in box 3 – laagbelast – incasseren.

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



## Benut de verlengde termijn voor OVB-reductie

---

11 november 2013

Als u een pand – een onroerende zaak – overdraagt binnen zes maanden nadat u het gekocht hebt, bent u slechts overdrachtsbelasting verschuldigd over de meerdere overdrachtprijs bij de verkoop. Per 1 januari 2013 is deze termijn voor doorverkoop verlengd van 6 naar 36 maanden, voor alle onroerende zaken.

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.



## Gebouwen: liever in eigen gebruik dan ter belegging

11 november 2013

Een ondernemer kan op een beleggingspand minder afschrijven dan op een pand in eigen gebruik. Sinds 1 januari 2007, na de invoering van 'werken aan winst' kan op een beleggingspand 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.





## Bezwaar maken tegen WOZ-waarde

---

11 november 2013

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?

11 november 2013

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.





## Géén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen

11 november 2013

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

11 november 2013

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

11 november 2013

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 2013 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.





## Asbestsanering: benut de fiscale stimulansen

11 november 2013

De ondernemer die investeert in het saneren van asbest komt in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek (MIA), en bij een combinatie met het plaatsen van zonnepanelen, ook de vervroegde afschrijving milieu-investeringen (VAMIL). Een uitzondering geldt thans nog voor investeringen in een woonhuis of woonschip. In het Belastingplan 2014 wordt voorgesteld om deze fiscale faciliteiten ook toe te kennen aan bedrijfsmatige verhuurders van woonruimten.

Woningbouwcorporaties hebben deze uitbreiding nadrukkelijk bepleit. De verruimde regeling past binnen de budgettaire kaders van de MIA.

De MIA biedt een extra aftrek van 27% bij het vervangen van asbesthoudende platen op daken. Voorwaarde is wel dat de asbestplaten aantoonbaar zijn verwijderd door een gecertificeerd bedrijf en dat sprake is van gescheiden afvoer van het asbesthoudende materiaal. De VAMIL kan evenzeer van toepassing zijn op een dergelijke investering. Deze willekeurige afschrijving biedt een liquiditeits- en rentevoordeel: 75% van de kosten kunnen willekeurig oftewel vrij worden afgeschreven.

**Let op:** de melding voor MIA/VAMIL moet binnen 3 maanden na het aangaan van de investeringsverplichting zijn gedaan bij [AgentschapNL.nl](http://AgentschapNL.nl).





## Herstel verzuimde afschrijvingen en reserveringen

---

11 november 2013

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

11 november 2013

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 worden gehouden 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 2013 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!





## Vrije beroeper: waardeer uw goodwill af

---

11 november 2013

Hebt u zich een paar jaar geleden als vrije beroeper, bijvoorbeeld als apotheker, duur moeten inkopen? En hebt 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

---

11 november 2013

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!

---

11 november 2013

Hebt u in uw onderneming te maken met alsmaar 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

11 november 2013

Een ondernemer moet bij de waardering van onderhanden werk en opdrachten (sinds 1 januari 2007) 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. Uw adviseur kan u verder helpen om de waardering van uw onderhanden werk per ultimo 2013 te optimaliseren.







## Waardeer handelsvorderingen af én vraag de btw terug!

---

11 november 2013

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 dan 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!

---

11 november 2013

Hebt 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!

11 november 2013

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 2013. Denk aan de kosten van onderhoud van het bedrijfspand, vervuiling van het bedrijfsterrein, de kosten van garantie op in 2013 verkochte artikelen, reorganisatiekosten enzovoort.

Voor al die toekomstige uitgaven kan dit jaar al een voorziening worden getroffen ten laste van de bedrijfsresultaten over 2013. 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 2013 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.





## En een kostenegalisatiereserve voor pensioenen

---

11 november 2013

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 pensioenegalisatiereserve met de fiscaal voordelige lineaire methode opbouwen.



## Crisisheffing in 2014: vorm een voorziening

11 november 2013

De eenmalige crisisheffing van 16% voor werknemers met een loon van meer dan € 150.000 wordt eenmalig herhaald. In het Belastingplan 2014 is voorgesteld om deze heffing ook over 2013 toe te passen. Als u als ondernemer/werkgever deze pseudo-eindheffing over 2013 – naar verwachting – in maart 2014 moet afdragen, kunt u daar per ultimo 2013 al een voorziening voor opvoeren. Die voorziening drukt uw winst, en daarmee de over 2013 te betalen belasting.





## Is een voorziening voor proceskosten nodig?

---

11 november 2013

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 2013 een voorziening op te voeren voor de geraamde schade én de proceskosten.



## Vergeet geen overlopende passiva

---

11 november 2013

Zorg ervoor dat u bij het opmaken van de jaarstukken over 2013 alle overlopende passiva opvoert. Elke passiefpost die u kunt opvoeren, vermindert de winst. Denk aan alle posten waarvoor de nota of afrekening pas in 2014 zal binnenkomen, maar die betrekking heeft op dit jaar. Vergeet ook niet de in 2013 vooruit ontvangen betalingen, waarvoor het werk ultimo 2013 nog verricht moest worden.



## Vakantiegeld: voer de kosten nu al op

---

11 november 2013

Vergeet u niet om ultimo 2013 een passiefpost op te voeren voor het recht op vakantiegeld dat uw werknemers per die datum hebben opgebouwd? Het vakantiegeld dat u in mei 2013 aan uw medewerkers moet betalen, heeft voor 7/12 deel betrekking op 2013. Dat vermindert de winst over 2013. Ook voor de niet opgenomen vakantiedagen kunt u per 31 december 2013 een passiefpost opvoeren.





## Let op uw vakantiedagen!

11 november 2013

Sinds 1 januari 2012 is er een nieuwe regeling voor vakantiedagen. Het kabinet wil met deze nieuwe wetgeving het opsparen van vakantiedagen aan banden leggen. Voorstel is om voor de wettelijke vakantiedagen een verjaringstermijn van zes maanden te gaan invoeren: 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 twintig wettelijke vakantiedagen. Bij een parttime werker gaat dat evenredig omlaag. Iemand die 25 uur per week werkt, heeft minimaal 100 uur vakantie per jaar. Informeer uw werknemers tijdig over de nieuwe regeling, dan voorkomt u teleurstellingen en een verlies van opgespaarde vrije dagen.





## Controleer de financiering van uw onderneming

---

11 november 2013

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 40% of bij een winst boven de € 200.000, ruim 42%. In box 3 wordt dat rendement belast tegen 1,2% van de gemiddelde waarde van de betreffende bezittingen. Bij een rendement van 7% komt dat neer op een belastingdruk van 17,14%. Dat is aanzienlijk minder dan de belastingdruk 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. Hebt 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 de 1,2% box 3 heffing per 1 januari 2014.



## Met BMKB krijgt u meer krediet

---

11 november 2013

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

---

11 november 2013

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 2013 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

---

11 november 2013

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, zeker van buitenlandse zzp'ers

11 november 2013

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 wél aan 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.





## Voorkom de inlenersaansprakelijkheid

11 november 2013

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.





## Doe de Waadi-check

---

11 november 2013

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-geregistreerde 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 van de Kamer van Koophandel: [Waadi check](#).





## Doe zaken met gecertificeerd uitzendbureau

11 november 2013

Het kabinet gaat fraude door malafide uitzendbureaus hard aanpakken. Ondernemers die personeel inlenen bij een niet bij de Stichting Normering Arbeid (SNA) gecertificeerd uitzendbureau worden volgend jaar verplicht om 35% van het factuurbedrag te storten op de vrijwaringsrekening die de uitzendorganisatie bij de ontvanger van de Belastingdienst moet aanhouden. Bij het niet-nakomen van deze verplichte depotstorting kunnen het uitzendbureau én de inlener worden beboet met een verzuimboete van maximaal € 4.920. De inlener kan dan ook aansprakelijk worden gesteld voor de loonbelasting, sociale verzekeringspremies en omzetbelasting die het uitzendbureau niet heeft voldaan. Die aansprakelijkheid geldt tot het bedrag van de verplichte storting op de vrijwaringsrekening, 35% van het factuurbedrag.





## Buitenlands personeel: altijd checken

11 november 2013

Bent u van plan om een of meer buitenlandse werknemers aan te trekken? Ga dan naar de website van [Wet arbeid vreemdelingen](#) en benut de checklist op die site 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 te volgen weet u zeker dat u als werkgever goed zit.





## Regel een machtiging van uw werknemers

11 november 2013

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 gebonden aan de afspraken die u buiten hen om 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

---

11 november 2013

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.



## Fitness mag, wellness niet

---

11 november 2013

Biedt u, werkgever, uw medewerkers gratis bedrijfsfitness? Met een abonnement op de sportclub of bij u 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.



## Benut de versoepelde salary-split regeling

---

11 november 2013

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!

11 november 2013

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 tot 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 30%-regeling is per 1 januari 2012 aangepast:

- De bij de werknemer vereiste specifieke deskundigheid wordt ingevuld door een salarishoogte. Voor 2013 is dat € 51.100; 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 kortingsregeling is aangescherpt door verlenging van de toetsingsperiode 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, kunnen slechts voor de 30%-regeling in aanmerking komen 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 vielen, 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. Als die toets na 1 januari 2012 plaatsvindt, moet de inspecteur de salarishoogte daarbij in acht nemen.





## Stamrechtvrijstelling afgeschaft: versnel lopende ontslagprocedures

11 november 2013

Per 1 januari 2014 wordt de stamrechtvrijstelling in de loonbelasting afgeschaft. De werknemer die bij ontslag een gouden handdruk ontvangt – een vergoeding ter vervanging van gedeerd of te derven loon – moet die vergoeding vanaf 1 januari 2014 direct en volledig tot zijn inkomen rekenen.

Deze maatregel moet € 830 miljoen per jaar gaan opbrengen.

De werknemer die de stamrechtvrijstelling in de loonbelasting nog wil benutten moet er voor zorgen dat hij snel, nog dit jaar wordt ontslagen mét een gouden handdruk. Voor de werkgever is het ook voordelig om een al lopende ontslagprocedure te versnellen: als de werknemer de belastingheffing over de gouden handdruk langdurig kan uitstellen, zal het 'nog net' kunnen benutten van deze gunstregeling een gunstig effect hebben op zijn eisenpakket. De werkgever kan dan volstaan met een lagere bruto-uitkering.







## Meewerkende familieleden: stel de werknemersverzekering veilig

---

11 november 2013

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.



## Familie in de zaak: stop met premieafdracht

---

11 november 2013

Heeft u een of meer familieleden die meewerken in de zaak? Goede kans dat uw wil hun wet niet is. Zij laten zich niets gezegen, u heeft binnen de onderneming geen 'macht' over het meewerkend familielid. Binnen zo'n arbeidsverhouding overheerst de familieverhouding en daarom is er geen sprake van een dienstbetrekking. En ook niet van een premieplichtige arbeidsverhouding. U doet er verstandig aan om dat per direct bij het UWV aan te kaarten. En te stoppen met de afdracht van premies sociale verzekeringen. Want die premies achteraf terugvragen en krijgen is veelal een mission impossible.



## Levensloopregeling: vrijwillig of verplicht opheffen

11 november 2013

Heeft u werknemers die de levensloopregeling hebben benut? Dan moet u nog dit jaar nagaan of het verstandig is om die regeling voort te zetten of op te heffen.

Levenslopers die hun tegoed in 2013 ineens en volledig afwikkelen, krijgen een korting bij de fiscale afrekening: het per 31-12-2011 opgebouwde levenslooptegoed wordt voor 80% in de belasting betrokken. Financiën wil zo de belastingclaim op het levenslooptegoed eerder incasseren.

Het overgangsrecht voor de levensloopregeling kent twee categorieën:

- *de werknemer heeft per 31 december 2011 een levenslooptegoed van € 3.000 of meer.*  
Deze werknemers kunnen blijven inleggen in de levensloopregeling, tot 31 december 2021, volgens de per ultimo 2011 geldende regels. Over de inleg vanaf 1 januari 2012 wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. De eerder opgebouwde rechten op deze korting worden verrekend bij de belastingheffing over opnamen van het levenslooptegoed. De opname van het levenslooptegoed wordt vrij: vanaf 1 januari 2013 is het niet meer verplicht om het levenslooptegoed te gebruiken om verlof om te nemen. Als de werknemer in 2013 over het volledige levenslooptegoed beschikt, wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere – de inleg in 2012 – wordt wel volledig in de heffing betrokken. Na opname van het volledige tegoed kan niet meer in de levensloopregeling gespaard worden.
- *de werknemer heeft per 31 december 2011 een tegoed van minder dan € 3.000.*  
Bij deze werknemers is het tegoed verplicht vrijgevallen per 1 januari 2013. Ook hier wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere wordt volledig belast.





## Bent u al WUL-proof?

11 november 2013

Per 1 januari 2013 is de Wet uniformering loonbegrip (WUL) ingevoerd. Die wet brengt een uniform loonbegrip voor de loonheffing, de premies volksverzekeringen en de premies werknemersverzekeringen. Door de WUL wordt het loonstrookje van de werknemer en de loonadministratie van de werkgever eenvoudiger. 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 privé rijdt, wordt de bijtelling privégebruik 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 privégebruik onjuist waren.
- Loon dat bij een langdurige op non-actiefstelling van de werknemer wordt doorbetaald, gaat ook behoren tot het premieloon.
- Vanaf 01 januari 2013 wordt dergelijk loon gedurende maximaal 104 weken aangemerkt als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Voor doorbetalingen bij ziekte was dat al eerder zo geregeld.
- Een inleg voor de levensloopregeling wordt vanaf 2013 hetzelfde behandeld als pensioenpremies. De inleg is aftrekbaar en vermindert het sv-premieloon én het sv-uitkeringsloon. Voor werknemers is dat een negatief effect; voor werkgevers treedt een besparing aan premies werknemersverzekeringen op als werknemers met een premieloon onder het premiemaximum (van € 50.853 in 2012) in de levensloopregeling inleggen. Sinds 1 januari 2013 is niet meer de werknemer, maar de werkgever de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd. Ook over het loon uit vroegere dienstbetrekking (tot het bereiken van de 65-jarige leeftijd van de werknemer).
- 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. Dat kan voor werkgevers financieel duur uitpakken. Voor werknemers is de Zvw-bijdrage in het nieuwe systeem geen belastbaar loon.
- Het werknemersdeel in de WW-premie en de WW-franchise worden formeel afgeschaft. Dit is feitelijk al per 1 januari 2009 gebeurd.

De WUL kan voor u als werkgever behoorlijke financiële gevolgen hebben. Vraag uw adviseur om die voor u in kaart te brengen!



## De werkkostenregeling (WKR): doen of nog niet?

11 november 2013

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 zes in de wet genoemde afzonderlijke zakelijke kostensoorten van de werknemer;
- een vrije ruimte van 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 jaren na invoering, voor 2011, 2012, 2013 en 2014, per jaar kiezen of zij gebruik willen maken van de werkkostenregeling, of dat zij de huidige regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen nog willen blijven toepassen. Overleg met uw adviseur of u voor 2014 wel of niet voor de WKR moet kiezen.





## Werkkostenregeling: zorg voor een overgangsregeling

11 november 2013

Laat u als werkgever de werkkostenregeling voorlopig aan u voorbijgaan? Wacht u met invoering tot 1 januari 2015, 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 januari 2015 doorvoeren. Uw werknemers kunnen die aanpassing dan weigeren, omdat uw optreden in strijd is met het bij de wet voorgeschreven 'goed werkgeverschap'. Door in 2013 en 2014 een overgangsregeling te treffen en zo bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gefaseerd af te bouwen, voorkomt u die arbeidsrechtelijke problemen.





## Leg vast welke kosten intermediaire kosten zijn

11 november 2013

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 company creditcard om de intermediaire kosten direct ten laste van een bedrijfsrekening te betalen. Dga's maken veel intermediaire kosten.





## Gerichte vrijstellingen volledig benutten!

11 november 2013

De wet somt onder de nieuwe werkkostenregeling zes 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 privéauto 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 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.

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 verzwarende 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.

Financiën heeft bekend gemaakt dat alle afspraken tussen werkgevers en de Belastingdienst over de fiscale behandeling van vergoedingen en verstrekkingen per 1 januari 2011 vervallen. Verder mogen intermediaire kosten geen deel meer uitmaken van een vaste kostenvergoeding.

De werkgever die voor 2014 niet kiest voor de werkkostenregeling, maar voor voortzetting van de huidige regeling, heeft daar (nog) geen last van: hij kan voortgaan op de oude voet.







## Werkplekvoorzieningen: zet vergoedingen om in verstrekkingen

11 november 2013

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 nihil waardering 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, personeelsleningen voor de verwerving van een eigen woning of van een (elektrische) fiets of scooter.

Een lage, forfaitaire waardering geldt voor maaltijden in bedrijfsrestaurants, bedrijfsfitness op het werk, 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 mobiele 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

11 november 2013

Hebt 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.





## Een belastingvrije bonus onder de WKR

11 november 2013

Als u de werkkostenregeling (WKR) heeft ingevoerd kunt u uw medewerkers een belastingvrije bonus (in geld) uitkeren onder de 1,5% vrije ruimte van de WKR. Diverse eenheden van de Belastingdienst doen hier 'moeilijk' over, maar op de site van de Belastingdienst is deze riante toepassing van de WKR goedgekeurd.

Deze fiscaal vriendelijkere behandeling van een bonusregeling kan een goede reden zijn om snel over te stappen op de werkkostenregeling.





## Vaste kostenvergoedingen: specificatie én onderbouwing op orde?

11 november 2013

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 in 2013 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

11 november 2013

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. Dat is al snel het geval.

**Let op:** als u in 2013 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 uiteen lopen: 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 (17,78 cm) is, geldt de regeling voor communicatiemiddelen.

*IS DIE VAN JOU OOK GROTER DAN 7 INCH?*





## Kostenvergoeding: bij ziekte aanpassen of stopzetten

---

11 november 2013

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.



## De fiscus controleert digitaal!

11 november 2013

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 in 2013 de werkkostenregeling toepast, wordt de te hoge kostenvergoeding aan de vrije 1,5% ruimte toegedeeld. Dat kan u als werkgever een eindheffing van 80% kosten!





## Te hoge kostenvergoeding: wie betaalt de rekening?

11 november 2013

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 in 2013 de werkkostenregeling toepast, wordt de te hoge kostenvergoeding aan de vrije 1,5% ruimte toegedeeld. Dat kan u als werkgever een eindheffing van 80% kosten!







## Spek de kas van de personeelsvereniging

---

11 november 2013

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

11 november 2013

Een werkgever mag zijn werknemer tijdens werktijd gratis consumpties verstrekken. Denk aan koffie, thee, fruit, gebak en dergelijke. 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 in 2013 de werkkostenregeling toepast, is een vergoeding in geld niet vrijgesteld!





## Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!

11 november 2013

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!

11 november 2013

Is 2013 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 voor de partner van de werknemer zijn vrijgesteld. De personeelsfestiviteit moet een gezamenlijk karakter hebben, maar dat zal wel lukken. Voor werkgevers die niet zijn overgegaan op de werkkostenregeling geldt voor incidentele personeelsvoorzieningen een maximale vrijstelling per werknemer (plus partner) van € 454 per jaar. Het meerdere is loon.

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

**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.





## Voer een schoolgeldregeling in voor uw medewerkers

---

11 november 2013

Schoolgaande kinderen zijn duur. Als werkgever kunt u daar voor uw medewerkers iets aan doen: u kunt een schoolgeldregeling treffen, waarmee u fiscaal vriendelijk uitkeringen kunt geven aan de schoolgaande kinderen van uw medewerkers.

De schoolgelduitkeringen die u verstrekt, worden bij die kinderen als loon – uit de dienstbetrekking van een van hun ouders – belast. De kinderen kunnen hun algemene heffingskorting – tot maximaal € 2.001 – benutten om die uitkering belastingvrij te incasseren. Let op: de kinderen moeten (juridisch) zelfstandig recht op de uitkering hebben, en in de loonadministratie van de werkgever worden opgenomen.

De werkgever kan zijn medewerkers vragen om bij te dragen in de kosten van een schoolgeldregeling door een deel van hun salaris in te leveren, af te zien van een bonus of anderszins een bijdrage te leveren.

**Let op:** de schoolgeldregeling kan niet worden benut als die uitsluitend voor de kinderen van de DGA openstaat.

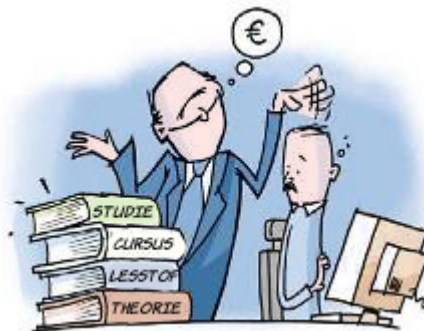


## Benut de studiekosten van uw medewerkers

11 november 2013

Per 1 januari 2013 is de aftrek van studiekosten voor particulieren / uw medewerkers fors beperkt. De aftrek is beperkt tot het college- of inschrijfgeld, plus de door de opleiding verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen. Daarbij is computerapparatuur expliciet uitgesloten.

Voor een werkgever gelden die beperkingen niet. Hij kan zijn werkstudenten een vrije vergoeding geven voor aanvullende scholingsuitgaven die de werkstudent zelf niet kan aftrekken. Dat biedt ruimte voor een fiscaal aantrekkelijk een-tweetje: u vergoedt de studiekosten, de werknemer levert bruto-salaris in. Dat is fiscaal voordelig voor twee.





## Personeelreisje: ga niet de boot in!

---

11 november 2013

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

11 november 2013

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 2013 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

---

11 november 2013

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 € 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

---

11 november 2013

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 € 500.

Heeft de werknemer de regeling in de voorgaande twee jaren niet (volledig) benut, dan kan hij de gemiste korting uit die jaren doorschuiven naar 2013 en die alsnog dit jaar benutten.

Het maximale voordeel is dan  $1 \times € 500 + 2 \times € 525 = € 1.550$ .

**Let op:** als u in 2013 gekozen heeft voor de werkkostenregeling, kunt u deze regeling niet meer toepassen!



## Geef uw medewerker een renteloze lening

11 november 2013

Als u uw medewerker een renteloze of laagrentende lening heeft verstrekt, is het rentevoordeel in beginsel belast als loon. Dat loon wordt in 2013 bij een renteloze lening gesteld op 3,00% 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 3,00% fictieve rente = 1,56% van de hoofdsom van de lening. Dat maakt het beleggen met een renteloze lening van de baas wel erg aantrekkelijk: het rendement boven 1,56% 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 in 2013 gekozen heeft voor de werkkostenregeling, 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

---

11 november 2013

Indien 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, hebt 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

---

11 november 2013

Hebt u bijna een medewerker van uw con-collega 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

---

11 november 2013

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

---

11 november 2013

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 uw aansprakelijkheid voor schade werknemers

---

11 november 2013

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.





## Verzeker het zakelijk verkeer van uw werknemers

---

11 november 2013

Zitten uw werknemers voor hun werk veel op de weg? Zorg dan voor een goede verzekering van dat verkeer! De rechter heeft onlangs weer beslist dat een werkgever aansprakelijk is voor de schade die de werknemer oploopt bij een reis onder werktijd. Als u uw werknemers voor hun werk 'onverzekerd' laat reizen, moet u voor hun schade tijdens die zakelijke reizen opdraaien. Die schadeplicht geldt als u werknemers per auto reizen, maar ook als zij als voetganger of fietser aan het verkeer deelnemen. Voor schade bij woon-werkverkeer is de werkgever niet aansprakelijk. Tenzij in dat ritje van huis naar kantoor – en terug – een zakelijk element zit, bijvoorbeeld het wegbrengen van spullen, het ophalen van een collega.



## Let op de werkplek van uw thuiswerkers

11 november 2013

Hebt 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 arboregelgeving voldeed. De werkgever had ervoor moeten zorgen dat de werknemer thuis op ergonomisch verantwoorde wijze kon werken.





## Afdrachtvermindering onderwijs afgeschaft: pak de nieuwe subsidie

11 november 2013

De afdrachtvermindering onderwijs komt per 1 januari 2014 te vervallen. De afdrachtvermindering is ingevoerd om werkgevers te ondersteunen die kosten maken voor de begeleiding van werknemers die een leerwerktraject volgen, om zo het aanbieden van de benodigde leerwerkplaatsen te stimuleren. De afdrachtvermindering wordt per 2014 vervangen door een subsidie van het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW): de subsidieregeling Praktijkleren

Deze subsidieregeling gaat uitsluitend gelden voor deelnemers aan een mbo-beroepsbegeleidende leerweg (bbi), studenten die een hbo-opleiding volgen in de techniek of landbouw en natuurlijke omgeving, promovendi die tijdelijk bij een universiteit zijn aangesteld en werknemers die een promotieonderzoek doen of een opleiding volgen tot technologisch ontwerper bij TNO. De werkgever die in aanmerking wil komen voor de subsidie moet aan een reeks van voorwaarden voldoen. Voor de conceptregeling zie:

[Concept subsidieregeling praktijkleren.](#)





## WBSO: ondersteuning speur- en ontwikkelingswerk

11 november 2013

Om innovatief ondernemerschap te stimuleren wordt de WBSO ieder jaar weer verruimd.

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 38% van de S&O-loonkosten tot € 200.000 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.



**Let op:** per 1 januari 2013 is de margeregeling in de S&O-regeling vervallen. Als u minder S&O-uren realiseert dan u in de aanvraag hebt vermeld en in de S&O-verklaring is toegekend, moet u voortaan mededeling doen van de exact gerealiseerde S&O-uren. Voor 2012 en voorgaande jaren werd hierbij een marge van 10% aangehouden; die is vervallen.



## WBSO: nieuwe procedureregels in 2014

11 november 2013

De procedureregels van de WBSO worden per 2014 versoepeld. Vanaf 2014 kan iedere werkgever een S&O-aanvraag voor een vol kalenderjaar indienen. Een jaaraanvraag is thans slechts mogelijk voor werkgevers die een aparte onderzoek- of ontwikkelafdeling hebben én die in het voorafgaande kalenderjaar een S&O-verklaring hebben ontvangen. Een jaaraanvraag voor alle S&O-werkgevers draagt bij aan een administratieve lastenverlichting.

De verrekeningsmogelijkheden van de S&O-afdrachtvermindering worden verruimd. Onder de huidige regeling mag een werkgever de toegekende afdrachtvermindering uitsluitend verrekenen met de loonheffing over de aangiftetijdvakken die eindigen in de periode waarop de S&O-verklaring betrekking heeft. Heeft de werkgever in die periode onvoldoende loonkosten, dan kan dat tot gevolg hebben dat hij de toegekende S&O-afdrachtvermindering niet volledig kan benutten (doordat de af te dragen loonheffing minder is dan de afdrachtvermindering). Voorgesteld wordt dat die 'gemiste' S&O-afdrachtvermindering vanaf 2014 verrekend kan worden in andere aangiftetijdvakken die eindigen in het kalenderjaar waarop de S&O-verklaring ziet.





## Research & development aftrek

11 november 2013

Met ingang van 1 januari 2012 is een nieuwe aftrek – de RDA – voor research en development ingevoerd. Het gaat om een aftrek voor de directe kosten van R&D, voor de investeringen en kosten die innoverende bedrijven maken bij onderzoek en ontwikkeling voor nieuwe producten. De aftrek geldt niet voor loonkosten; voor R&D-loonkosten geldt een afdrachtvermindering in de loonheffing. Voor de aftrek is in 2014 een budget beschikbaar van € 362 miljoen. De RDA aftrek voor 2013 bedraagt 54%, voor 2014 (waarschijnlijk) 60%.





## Vraag de subsidie voor een veiliger bedrijfsvoering aan

---

11 november 2013

MKB-ondernemers kunnen subsidie krijgen voor het beveiligen van hun bedrijf. Economische Zaken heeft de subsidieregeling 'Veiligheid kleine bedrijven' (VKB) verlengd en ondergebracht bij het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV). 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 veiligheidsscan. Deze is gratis. Op basis van de VKB-veiligheidsscan kunt u de helft van de kosten voor het veiliger maken van uw zaak vergoed krijgen, met een maximum van € 1.000. Voor meer info is de website van het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid: [Veiligheid Kleine Bedrijven](#).



## Bescherm uw handelsnaam en logo

11 november 2013

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: [Merken](#).







## Stuur de rekening per e-mail!

11 november 2013

Ondernemers kunnen vanaf 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.





## Nieuwe regels voor B2B-diensten

11 november 2013

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.





## BTW-integratieheffing vervalt

11 november 2013

De integratieheffing in de omzetbelasting wordt afgeschaft. Deze heffing heeft als doel om het verschil in BTW-positie te neutraliseren tussen een goed dat de ondernemer zelf vervaardigt en een soortgelijk product als de ondernemer dat kant-en-klaar van een andere ondernemer zou kopen. Met de integratieheffing wordt alsnog omzetbelasting geheven over een door de ondernemer zelf vervaardigd goed, dat bestemd is voor doeleinden waar hij geen volledig recht op vooraftek heeft. De integratieheffing wordt afgeschaft omdat die een knelpunt vormt op de woningmarkt.

Bij toepassing van de integratieheffing heeft de ondernemer recht op aftrek van de BTW die hem in rekening is gebracht op de goederen en diensten die hij heeft afgenomen voor het zelf vervaardigen van het goed. Door het afschaffen van de heffing komt het recht op vooraftek te vervallen. Dat gebeurt per 1 januari 2014: de ondernemer hoeft de BTW die hij vóór die datum al als voorbelasting in aftrek heeft gebracht, niet alsnog af te dragen. Voorwaarde voor deze gunstregeling is wel dat de ondernemer het recht op vooraftek al had vóór afschaffing van de integratieheffing.

Als de ondernemer vervolgens op een later tijdstip de goederen en diensten daadwerkelijk gaat gebruiken, wordt alsnog beoordeeld of het belaste gebruik dat maatgevend was voor de aftrek van voorbelasting overeenkomt met de daadwerkelijke bestemming bij de ingebruikneming. Is dat niet het geval, dan vindt een correctie plaats van de eerder in aftrek gebrachte BTW.

De afschaffing van de integratieheffing maakt het voor sommige vastgoedondernemers / projectontwikkelaars voordelig om de ingebruikneming van een onroerende zaak uit te stellen tot na 1 januari 2014. De integratieheffing wordt dan vermeden, terwijl de BTW op de kosten van goederen en diensten in 2013 wel als voorbelasting aftrekbaar blijft. Uitstel is ook nuttig als de ondernemer grond heeft gekocht en andere uitgaven zonder BTW heeft gedaan, waarover bij ingebruikneming in 2013 door de integratieheffing alsnog BTW moet worden berekend.

Door het afschaffen van de integratieheffing wordt het verwerven van grond met overdrachtsbelasting vaak voordeliger dan met BTW. Als de koper een particulier is, kan dat een besparing van 15% opleveren: 6% overdrachtsbelasting in plaats van 21% BTW.

Afschaffing van de integratieheffing is sowieso voordelig voor BTW-vrijgestelde ondernemers (in de medische sector) en ondernemers die onder de landbouwregeling vallen: zij hoeven geen BTW meer af te dragen over zelf vervaardigde goederen.



## BTW op onderhoud woningen: verlengd tot eind 2014

11 november 2013

Het kabinet heeft per 1 maart 2013 de BTW op verbouwingen en renovatiewerk aan woningen tijdelijk verlaagd van 21% naar 6%. Het verlaagde BTW-tarief ziet uitsluitend op arbeidskosten, niet op materiaalkosten, voor prestaties aan woningen die meer dan twee jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen.

Bij het Belastingplan 2014 is voorgesteld om de BTW-tariefsverlaging te laten doorlopen tot eind 2014. Het verlaagde BTW-tarief geldt uitsluitend voor woningen die bestemd zijn voor permanente bewoning. Bij een woon-werkpand kan de regeling ook worden benut mits het woongedeelte tenminste 50% van het gehele pand uitmaakt.

Het verlaagde BTW-tarief geldt voor:

- de arbeidskosten van de in opdracht van de opdrachtgever op maat gemaakte goederen die een onderdeel gaan vormen van de woning. Dit geldt zowel voor de op locatie vervaardigde goederen als de in de eigen bedrijf vervaardigde goederen. Denk aan inbouwkasten, deuren, kozijnen en dakkapellen. Vereist is dan wel dat de goederen op maat gemaakt worden door de ondernemer die de renovatie- en herstelwerkzaamheden aan de woning verricht. Standaard keuken(kasten) vallen hier niet onder; deze goederen worden niet in opdracht van de opdrachtgever op maat gemaakt.
- het vervaardigen van bouwtekeningen door architecten, mits zij tevens de renovatie van de woning begeleiden.
- de arbeidskosten van het aanbrengen, vernieuwen en onderhouden van een paardenbox, buitenstal, hondenkennel, zwembad en tennisbaan.
- het aanbrengen, vernieuwen en onderhouden van omheiningen en (tuin)hekken.
- de arbeidskosten van het aanleggen, vernieuwen en onderhouden van beregeningsinstallaties en tuinverlichting.
- de arbeidskosten van het leggen van (sier)bestrating in tuinen.
- het aanbrengen, vernieuwen en onderhouden van zonnepanelen, mits die panelen in bouwkundig opzicht onderdeel (gaan) uitmaken van de woning. Als de panelen slechts met losse stenen worden vastgelegd, is geen sprake van een onderdeel van de woning.
- de vervoers- en/of voorrijkosten die de ondernemer in rekening brengt.

Het verlaagde BTW-tarief geldt niet voor:

- het maken van een ontwerp voor het aanleggen en onderhouden van een tuin. Dit is anders als de tuinarchitect naast het maken van een ontwerp ook de aanleg en het onderhoud van de tuin begeleidt. Dan geldt wel het verlaagde tarief.
- het aanbrengen, vernieuwen en onderhouden van gordijnen, luxaflex, screens, jaloezieën e.d. aan de binnenzijde van de woning.
- het laten doen van bodemonderzoek.
- het bouwkundig keuren van woningen (aan- en verkoopkeuring) en het aanvragen van een vergunning voor het plaatsen van een dakkapel.
- de kosten van het bestrijden van ongedierte als boktorren, houtworm, ratten etc.



## Praktijk aan huis: een opknapbeurt met 15% BTW-korting

11 november 2013

Heeft u praktijk aan huis? En kunt u – medicus, als BTW-vrijgestelde ondernemer – de BTW niet als voorbelasting aftrekken? Dan is de 15% BTW-korting ook interessant voor u. U kunt uw kantoor of praktijk aan huis nu met BTW-korting laten opknappen of verbouwen, mits het praktijkgedeelte van uw woning kleiner is dan het woongedeelte. Is dat net andersom, dan kan er alleen aan het woongedeelte met BTW-korting worden gewerkt.





## Let op de btw-factuur

---

11 november 2013

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-factuur tot € 100: een kassabon is voldoende

---

11 november 2013

Facturen zijn 'waardepapieren' voor de omzetbelasting: geen correcte factuur betekent geen aftrek van voorbelasting. De factuurvereisten voor de BTW zijn per 1 januari van dit jaar sterk vereenvoudigd. Bij een factuurbedrag tot € 100 (incl. BTW) is een kassabon al voldoende als factuur voor de BTW-administratie. U hoeft dan geen officiële factuur meer te vragen om de BTW-aftrek veilig te stellen. Op de kassabon moet wel staan wat u heeft gekocht, bij welke leverancier, de datum en het te betalen BTW-bedrag.



## Offertes: altijd met btw

---

11 november 2013

Als ondernemer moet u aan particulieren altijd inclusief btw offereën. Als u niets vermeldt, kan 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!





## Btw-aangifte: per kwartaal of per maand

11 november 2013

Ondernemers kunnen vrijelijk kiezen of zij de btw-aangifte per maand of per kwartaal doen. Deze maatregel leidt tot een liquiditeitsimpuls voor ondernemers van circa € 2,5 miljard per maand uitgestelde btw-afdracht. 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!

11 november 2013

Heeft u te weinig btw afgedragen, over 2012, 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. Sinds 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!

11 november 2013

Per 1 januari 2013 is 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 orthomanuele 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 sinds 1 januari 2013 over hun omzet – of een deel daarvan – btw verschuldigd is. 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.

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

11 november 2013

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.





## KOR: eerder ontheffing van administratieplicht

11 november 2013

Financiën heeft in 2013 een nieuw besluit uitgebracht over de kleine ondernemersregeling in de omzetbelasting. Een KOR-ondernemer kan ontheffing krijgen van administratieplicht voor de omzetbelasting, mits de af te dragen BTW niet hoger is dan € 1.345 per kalenderjaar, en de ondernemer dat ook voor de komende jaren verwacht.

Na het indienen van het verzoek gaat de ontheffing in per 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin het verzoek is ingediend. Dat is versoepeld: Financiën keurt goed dat de ontheffing ingaat vanaf de dag waarop het verzoek is ingediend. Daarbij gelden wel drie voorwaarden:

- de ondernemer maakt aannemelijk dat hij na toepassing van de KOR geen omzetbelasting verschuldigd is over het jaar waarin het verzoek wordt ingediend;
- de ondernemer heeft over het jaar waarin het verzoek wordt ingediend geen BTW vermeld op de door hem uitgereikte facturen;
- de ondernemer maakt over het jaar waarin het verzoek wordt ingediend geen aanspraak op een BTW-teruggave.

Als de ondernemer ontheffing van de administratieve verplichtingen heeft gekregen is hij niet verplicht om facturen uit te reiken. Doet hij dat toch, dan mag daarop geen BTW worden vermeld. De afnemer kan dan ook geen BTW in aftrek brengen. Als de ondernemer toch BTW vermeldt op door hem uitgereikte facturen, vervalt de ontheffing van de administratieplicht voor het jaar waarin die factuur met BTW is uitgereikt. De KOR-vermindering wordt niet verleend, en de ondernemer moet voor de rest van dat jaar de administratieve verplichtingen naleven. In het volgende kalenderjaar kan daarvan weer ontheffing worden verleend – zonder dat een nieuw verzoek moet worden ingediend – mits de ondernemer aan de gestelde voorwaarden voldoet.





## Inkopen in het buitenland: pas op de KOR

11 november 2013

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 inkoop 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 inkoop kunt u zo de KOR mislopen.





## Verbreking btw-fiscale eenheid? Meld het de inspecteur!

---

11 november 2013

Heeft uw holding-bv de aandelen in een werk-bv verkocht en is daardoor de fiscale eenheid voor de btw tussen die twee bv's verbroken? Vergeet dan niet om dat schriftelijk te melden bij de bevoegde inspecteur. De wet bepaalt expliciet dat de hoofdelijke aansprakelijkheid van de leden van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting – natuurlijke personen én lichamen – pas beëindigd wordt als de verbreking van de eenheid bij de inspecteur is gemeld. Niet melden kan een flinke zeperd opleveren: u kunt aansprakelijk gesteld worden voor de btw van de vroegere dochter-bv, zelfs voor de btw die is ontstaan in de periode ná verkoop van de aandelen in deze bv.



## Dubieuze debiteuren: btw terugvragen

---

11 november 2013

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 principe moet u op het moment dat duidelijk is geworden dat de debiteur oninbaar is het verzoek indienen. Als het verzoek om teruggaaf te laat wordt ingediend, kan de teruggaaf worden geweigerd.





## Herziening btw goed geregeld?

---

11 november 2013

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 2013 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.

Hebt u het goed in 2013 gebruikt voor handelingen waarvoor wél recht op aftrek bestaat, en hebt u geen btw ter zake van de aanschaf van het goed in aftrek gebracht, dan hebt 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

---

11 november 2013

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 2013 de tijd heeft om btw terug te vragen die betrekking heeft op 2008. Daarna zal een verzoek over 2008 niet meer in behandeling worden genomen.



## Opzettelijk niet betalen LB / BTW wordt strafbaar

11 november 2013

De ondernemer die wél aangifte doet van de verschuldigde loon- of omzetbelasting, maar die belasting opzettelijk niet betaalt, kan onder de huidige wetgeving niet strafrechtelijk vervolgd worden voor belastingfraude. Het kabinet vindt dat onwenselijk en wil die strafrechtelijke aanpak alsnog per 2014 invoeren.

De meest voorkomende vorm van fraude bij aangiftebelastingen doet zich voor bij een samenstel van transacties, waarbij een van de betrokken partijen – de zogenaamde ploffer – niet aan zijn fiscale verplichtingen voldoet. Bijvoorbeeld bij BTW-carrouselfraude. Voorgesteld wordt om het opzettelijk niet betalen van een aangiftebelasting strafbaar te stellen, met een gevangenisstraf van maximaal zes jaar of een geldboete van de vijfde categorie (met een maximum van € 78.000). Deze sanctie kan ook toegepast worden bij het gedeeltelijk niet betalen van de verschuldigde belasting. Van de vereiste opzet is uiteraard geen sprake bij goedwillende ondernemers die al dan niet tijdelijk in betalingsproblemen zitten en uitstel van betaling vragen voor de betaling van de loon- of omzetbelasting.





## Check het boekjaar van uw onderneming

---

11 november 2013

Veel ondernemers hebben een boekjaar dat gelijk loopt met het kalenderjaar. Soms kan een aanpassing van het boekjaar administratieve, bedrijfseconomische en fiscale voordelen opleveren. Denk bij de fiscale voordelen aan een tariefsvoordeel, een langere termijn voor verliesverrekening of een langere termijn om te herinvesteren.

Beoordeel nog dit jaar of u het boekjaar per 1 januari a.s. wilt aanpassen. Een aanpassing per 1 januari is uitsluitend mogelijk als het besluit daartoe aantoonbaar vóór het einde van het lopende boekjaar is genomen.



## Voorkom verliesverdamping

---

11 november 2013

Ondernemers kunnen verliezen drie jaar (eenmanszaken) of 1 jaar terugwentelen en met oude winst verrekenen, en maximaal negen jaar voorwaarts verrekenen met winst in die negen jaren. Na afloop van die termijn verdampen de verliezen. Er zijn volop mogelijkheden om verliesverdamping te voorkomen. Denk aan het realiseren van stille reserves, het fiscaal optimaal verantwoorden van winst en kosten, etc...



## Vraag om voorlopige verliesverrekening

---

11 november 2013

Als uw bedrijfsresultaat in 2013 naar verwachting negatief zal zijn, moet u snel uw voorlopige aanslag over dit jaar op nihil laten zetten. Uw liquiditeitspositie vaart daar wel bij.

Na afloop van het boekjaar 2013 kunt u bij het indienen van de aangifte verzoeken om een voorlopige verliesverrekening. U kunt dan alvast 80% van het aangegeven verlies benutten voor carryback of carryforward. Als u in 2012 nog fiscaal in de plus zat krijgt u de over dat jaar betaalde winstbelasting snel terug.



## Crisis: een instapmoment voor uw zoon of dochter

11 november 2013

De economische crisis raakt veel MKB-ondernemers; hun onderneming wordt minder waard. Dat maakt een bedrijfsoverdracht in de familiesfeer 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 familiesfeer 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

11 november 2013

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 € 1.028.132, 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 aanmerkelijkbelangaandelen 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.

Vraag uw belastingadviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.







## Pas op met vergunningen

---

11 november 2013

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

---

11 november 2013

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 2006 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?

---

11 november 2013

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

---

11 november 2013

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%.



# Versoepelde invordering belastingschulden

11 november 2013

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.

De regeling wordt niet toegepast als de onderneming al oude (vóór 2009 ontstane) betalingsproblemen heeft, of 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. Financiën heeft als handreiking een model gegeven voor de verklaring van de externe deskundige.





## Soepeler uitstel van betaling belastingschulden

11 november 2013

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 voor het bodemrecht van de ontvanger

11 november 2013

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 is 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.





## Tref maatregelen voor de bedrijfscontinuïteit

---

11 november 2013

Iedere ondernemer moet de continuïteit van zijn onderneming maximaal waarborgen, of dat nu 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'.

Hebt u een eenmanszaak, dan kunt u een en ander regelen door in uw testament een executeur met ruime bevoegdheden (afwikkelingsbewind) te benoemen. Hebt 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.