

1. Inleiding	3
2. Actiepunten in de inkomstenbelasting	3
2.1 Herinvesteer op tijd	3
2.2 Spreid uw investeringen voor meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	3
2.3 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling	3
2.4 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn	3
2.5 Laatste keer tijdig melden gegevens eigenwoninglening bij familie of BV	3
2.6 Vervroegd aflossen op de eigenwoningschuld niet altijd voordelig	4
2.7 Check uw dubbele hypotheekrenteaftrek	4
2.8 Rentemiddeling	4
2.9 Loopt uw termijn af voor dubbele renteaftrek bij verhuur?	4
2.10 Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of juist niet	4
2.11 Stel levering van uw verkochte woning nog even uit	4
2.12 Nu uw auto van de zaak vervangen of juist niet	4
2.13 Vergeet niet uw lijfrentepremie te betalen	5
2.14 Minder belasting betalen in box 3	5
2.15 Vermogen in box 3 fiscaal voordelig verdelen	5
2.16 Zorg voor een urenadministratie	5
2.17 Laatste jaar aftrek kinderalimentatieverplichting	5
2.18 Aftrek gemengde kosten	6
2.19 Einde aftrek huurlasten ondernemers	6
3. Actiepunten in de vennootschapsbelasting	6
3.1 Herfinancieren hypotheek bij uw BV	6
3.2 Zorg dat het liquidatieverlies in 2016 aftrekbaar is	6
3.3 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting	6
3.4 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn	6
3.5 De innovatiebox	6
3.6 Denk aan de verruimde fiscale eenheid	7
3.7 Bezitseis fiscale eenheid	7
3.8 De mogelijkheid van voorlopige verliesverrekening	7
3.9 Vraag niet zo maar een voorlopige teruggaaf	7
4. Actiepunten in de loonheffing	7
4.1 Voorkom verrassingen bij de jaarafrekening werkkostenregeling	7
4.2 Aanwijzen in 2016	7
4.3 Pensioen in eigen beheer	7
4.4 Is uw gebruikelijk loon hoog genoeg?	8
4.5 Minimumloon voor startende innovatieve dga	8
4.6 Commissarissen zijn niet meer in dienstbetrekking	8
5. Actiepunten in de schenk- en erfbelasting	8
5.1 Bespaar erfbelasting via jaarlijkse schenking aan uw kinderen	8

5.2 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen	8
5.3 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning	9
5.4 Serviceflats op marktwaarde waarderen	9
6. Actiepunten in de btw	9
6.1 Herrekening en herziening van voorbelasting	9
6.2 Btw-correctie privégebruik auto van de zaak	9
6.3 BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen	10
6.4 Verbreking fiscale eenheid voor de btw zo snel mogelijk melden	10
6.5 Welk btw-aangiftetijdvak?	10
6.6 Vermijd contante betalingen van brandstof voor de zakelijke auto	10
6.7 Grens voor kwartaalopgaaf ICP	10
6.8 Btw-aangiften corrigeren	10
7. Overig	10
7.1 Bewaar uw administratie	10
7.2 Denk aan de uitkeringstoets	10
7.3 Modelovereenkomsten tussen zzp'ers en opdrachtgevers	11
7.4 Sparen en beleggen in de vrijgestelde beleggingsinstelling ("VBI")	11

Actiepunten najaar 2016

1. Inleiding

Naast de acties die nodig zijn in verband met de wetwijzigingen per 1 januari 2017 zijn er jaarlijks terugkerende acties die u voor het einde van het jaar moet ondernemen, maar die u gemakkelijk zou kunnen vergeten. Deze brief bevat een overzicht met deze actiepunten. Daarnaast brengen we tips en attentiepunten onder uw aandacht die samenhangen met regelingen die eindigen of juist beginnen aan het eind van dit jaar. Door tijdig in actie te komen of juist even te wachten tot volgend jaar, kunt u fiscaal voordeel behalen.

2. Actiepunten in de inkomstenbelasting

2.1 Herinvesteer op tijd

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt moet worden, investeer dan nog in 2016. Dat is het geval als 2016 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

2.2 Spreid uw investeringen voor meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is het bovendien zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2016 moet doen of dat het juist gunstiger is om deze door te schuiven naar 2017. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u tussen € 2.300 en € 56.024, dan krijgt u hierover 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor een totale investering tussen € 56.024 en € 103.748 ontvangt u een vast bedrag van € 15.687. Voor investeringen van in totaal tussen € 103.748 en € 311.242 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 311.242 krijgt u geen KIA meer. Investeert u meer dan dit bedrag, dan is het spreiden van de investeringen over 2 jaren dus altijd voordeliger.

2.3 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Heeft u voor uw investeringen investeringsaftrek genoten, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. U krijgt hiermee te maken als u voor een bedrijfsmiddel investeringsaftrek heeft geclaimd, maar u dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na het begin van het jaar waarin u de aftrek had geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u met de desinvesteringsbijtelling te maken. Check daarom altijd eerst de investeringsdatum voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2017 doen.

2.4 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Heeft u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u die verrekenen met winst van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten in de negen volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2007 na 31 december 2016 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren. Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft.

2.5 Laatste keer tijdig melden gegevens eigenwoninglening bij familie of BV

Heeft u in 2015 een woning gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV? In dat geval kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2015, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2016. Wordt de aangifte IB 2015 dus pas na 31 december 2016 ingediend, dan moet u de melding dus al uiterlijk voor het einde van dit jaar hebben gedaan. Bij een niet-tijdige melding vervalt de renteaftrek over 2015. Deze sanctie vervalt vanaf het aangiftejaar 2016. Vanaf dat belastingjaar hoeft u deze informatie alleen nog in uw IB-aangifte te vermelden.

Let op

Deze meldplicht geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop u jaarlijks verplicht annuïtair moet aflossen. U hoeft dus geen gegevens te vermelden van een op 31 december 2012 bestaande lening. Dat geldt ook als na 1 januari 2013 de rente van deze lening is of wordt gewijzigd of de lening is overgesloten.

2.6 Vervroegd aflossen op de eigenwoningschuld niet altijd voordelig

U kunt jaarlijks boetevrij aflossen op uw hypotheek. Meestal is dat gelimiteerd tot 10 of 20% van de hypotheeksom. Heeft u een spaarhypotheek of een bankspaarhypotheek, dan heeft u een hypotheek met daaraan gekoppeld een spaartegoed. U spaart belastingvrij voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Onder voorwaarden is ook de uitkering belastingvrij. Een van die voorwaarden is dat u het spaartegoed daadwerkelijk gebruikt voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Als u de schuld (deels) heeft afgelost, zal het vrijkomende spaarsaldo mogelijk de resterende eigenwoningschuld overtreffen. In zoverre is het vrijkomende spaarsaldo dan niet vrijgesteld, maar progressief belast in box 1. Aflossen is vooral zinvol bij een aflossingsvrije hypotheek.

2.6.1 Beperking renteaftrek bij latere verhuizing

Bent u van plan te verhuizen? Een aflossing op uw hypotheek betekent dat uw renteaftrek voor een nieuwe hypotheek bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de zogenoemde bijleenregeling. Uw eigenwoningreserve (overwaarde, het verschil tussen netto verkoopprijs van uw verkochte woning en uw hypotheek) is groter door de aflossing op de eigenwoningschuld. U wordt geacht deze reserve te herinvesteren in uw nieuwe woning. In zoverre heeft u geen renteaftrek voor de nieuwe eigenwoningschuld.

2.7 Check uw dubbele hypotheekrenteaftrek

Staat uw voormalige eigen woning te koop en bent u inmiddels verhuisd naar een andere eigen woning? Of heeft u de woning al wel verkocht, maar nog niet overgedragen aan de koper? U kunt dan tijdelijk zowel de rente van de hypotheek op uw voormalige woning als van de hypotheek op uw huidige eigen woning in aftrek brengen in uw IB-aangifte. Dat geldt ook voor de situatie waarin u al een woning heeft gekocht, maar nog niet bent verhuisd of waarin u een woning laat bouwen. De termijn voor de dubbele hypotheekrenteaftrek is in de regel drie jaar. Ga na of u nog dubbele renteaftrek heeft.

2.8 Rentemiddeling

Bij rentemiddeling betaalt u in feite de boeterente bij vervroegd oversluiten van uw hypotheek geleidelijk in de komende jaren van de afgesproken rentevastperiode. In de berekening van uw rentetermijnen zit dan ook een rente op rente component (de rente over de boete op de afbetaling). Normaliter is de rente op rente niet aftrekbaar, maar hiervoor is een uitzondering gemaakt: bij rentemiddeling is de gehele rente aftrekbaar.

2.9 Loopt uw termijn af voor dubbele renteaftrek bij verhuur?

Verhuurt u uw niet verkochte woning inmiddels tijdelijk? Als die verhuur eindigt binnen de 3-jaarstermijn voor dubbele renteaftrek, dan herleeft de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn van 3 jaar. Tijdens de verhuur heeft u dus geen renteaftrek. Zodra de 3-jaarstermijn is verstreken, heeft u daarna bij beëindiging van de verhuur definitief geen recht op renteaftrek meer, tenzij u zelf weer in de tijdelijk verhuurde woning gaat wonen.

2.10 Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of juist niet

Overweegt u om uw niet verkochte eigen woning tijdelijk te verhuren? In dat geval kan het verstandig zijn om dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning en de hypotheek gaan namelijk tijdens de verhuurperiode tot uw box 3-vermogen behoren. De peildatum voor de box 3-heffing is 1 januari van het kalenderjaar. Heeft u nog overwaarde op uw niet verkochte woning en stelt u de aanvang van de verhuur uit tot na de jaarwisseling, dan bespaart u dus box-3-belasting. Is uw hypotheekschuld hoger dan de waarde van uw woning, dan staat uw woning 'onder water'. In dat geval kan het wel aantrekkelijk zijn om de verhuur nog dit jaar te starten.

2.11 Stel levering van uw verkochte woning nog even uit

Verkoopt u dit (na)jaar uw eigen woning met een overwaarde maar heeft u aan het eind van het jaar nog geen nieuwe eigen woning gekocht? U doet er dan verstandig aan om de levering uit te stellen tot na 1 januari 2016. Zolang de levering nog niet heeft plaatsgevonden, blijft de woning tot box 1 behoren. De overwaarde hoeft u dan op de peildatum 1 januari 2017 niet op te nemen in de rendementsgrondslag van box 3. Staat uw huis 'onder water'? Dan is levering in 2016 juist voordelig voor de box-3-heffing. Dit geldt ook als u nog dit jaar een woning wilt kopen met eigen vermogen.

2.12 Nu uw auto van de zaak vervangen of juist niet

Rijdt u in een (zeer) zuinige (bestel)auto van de zaak? In dat geval heeft u een bijtelling wegens het privégebruik van 0%, 4%, 7%, 14%, 15%, 20% of 21%, afhankelijk van de CO2-uitstoot van uw

(bestel)auto. Vanaf 2017 zijn er nog maar twee bijtellingscategorieën: 4% voor de nul-emissieauto en 22% voor alle andere auto's. Er is echter overgangsrecht waardoor u maximaal nog 60 maanden (vanaf de 1^e tenaamstelling) het huidige bijtellingspercentage van de auto mag houden. Heeft u met uw huidige auto van de zaak een groot deel van de 60-maandentermijn nog niet benut, dan is het meestal voordeliger om deze termijn van maximaal 60 maanden eerst uit te rijden, voordat u overgaat tot vervanging van de auto, tenzij u overgaat van een (zeer) zuinige auto naar een nul-emissieauto.

2.12.1 Uw (lease)contract loopt bijna af

Loopt het (lease)contract van uw huidige auto bijna af, dan kan vervanging in 2016 van de huidige (lease)auto toch zinvol zijn. U krijgt dan voor de nieuwe auto weliswaar een hogere bijtelling van 4%, 15% of 21% dan u nu heeft (tenzij u in een nog zuiniger auto gaat rijden dan u nu rijdt). Maar doordat u die bijtelling dan weer 60 maanden mag behouden, kan dit toch voordeliger zijn dan wanneer u na 1 januari 2017 uw auto vervangt. De bijtellingspercentages zijn dan immers hoger dan in 2016.

2.12.2 Niet gunstig voor onzuinige auto's

Het overgangsrecht pakt niet gunstig uit als u in een auto rijdt, waarvoor een bijtelling van 25% geldt. Per 1 januari 2017 gaat het algemene bijtellingspercentage voor het privégebruik van een auto van de zaak van 25% naar 22%, maar dit geldt niet voor de auto's van de zaak met een bijtelling van 25% die al eerder voor het eerst te naam zijn gesteld in het kentekenregister. Zij behouden de resterende looptijd van 60 maanden (vanaf de 1^e tenaamstelling) nog het hogere bijtellingspercentage van 25%. Wilt u na 1 januari 2017 niet (per se) in een milieuvriendelijke auto rijden maar wel een lagere bijtelling, dan zult u uw huidige auto na 1 januari 2017 zo snel mogelijk moeten vervangen. Voor deze auto geldt dan een bijtellingspercentage van 22%.

2.13 Vergeet niet uw lijfrentepremie te betalen

Heeft u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die u in 2016 heeft betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte IB 2016. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar.

2.14 Minder belasting betalen in box 3

Voor de heffing in box 3 geldt slechts één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2017 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 verschuldigd bent. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen. Belastingsschulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3. Maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2016, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box 3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de nog te betalen erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van uw box-3-vermogen.

2.15 Vermogen in box 3 fiscaal voordelig verdelen

Tot nu toe maakt het niet veel uit bij welke partner het vermogen in box 3 wordt aangegeven. Het schuiven met vermogensbestanddelen tussen de partners wordt echter vanaf 2017 wel van belang. Dit hangt samen met de verschillende fictieve rendementen die dan gaan gelden. Heeft u een box 3-vermogen van € 200.000? In dat geval is het verstandig om dit over u beiden gelijkelijk te verdelen zodat bij ieder van u het fictief rendement van 2,87% van toepassing is. Verdeelt u niet, dan bedraagt het fictief rendement van uw box 3-vermogen boven € 100.000 4,6%.

2.16 Zorg voor een urenadministratie

Indien u in aanmerking wilt komen voor de ondernemersfaciliteiten, moet u elk jaar minimaal 1.225 uren werken aan, in en voor uw onderneming. Indien u naast uw onderneming een baan hebt, moet u meer dan de helft van de tijd aan uw bedrijf besteden. Het is dus van groot belang uw uren te administreren. In geval van controle door of vragen van de Belastingdienst kunt u in ieder geval aantonen dat u aan het uren criterium voldoet.

2.17 Laatste jaar aftrek kinderalimentatieverplichting

U kunt de waarde van door u te betalen kinderalimentatie voor de laatste keer opvoeren als schuld in box 3 in uw aangifte inkomstenbelasting 2016.

Deze regeling vervalt per 1 januari 2017.

2.18 Aftrek gemengde kosten

In 2017 gaat de aftrek voor bepaalde algemene kosten omhoog, van 73,5% naar 80%. Deze aanpassing gaat echter alleen gelden voor ondernemers in de inkomstenbelasting en voor resultaatgenieters, dus niet in de vennootschapsbelasting.

2.19 Einde aftrek huurlasten ondernemers

De Hoge Raad heeft eerder dit jaar uitgemaakt dat ondernemers die hun onderneming vanuit hun huurwoning drijven de huur mogen aftrekken en vervolgens een bijtelling krijgen zoals bij dienstwoningen. Bij een hoge huur kan dat heel gunstig uitpakken. Deze mogelijkheid wordt met reparatiewetgeving afgeschaft. Naar verwachting blijft kostenaftrek mogelijk tot en met de aangifte 2016.

3. Actiepunten in de vennootschapsbelasting

3.1 Herfinancieren hypotheek bij uw BV

Heeft u in privé een eigenwoningsschuld met een hoge rente en heeft uw BV overtollige liquiditeiten? In dat geval kan het herfinancieren van de bankschuld bij uw eigen BV fiscaal voordelig zijn. Zorg wel dat uw eigenwoninglening op zakelijke afspraken is gebaseerd. Vraag uw adviseur om uit te zoeken of herfinanciering ook voor u voordelig is.

3.2 Zorg dat het liquidatieverlies in 2016 aftrekbaar is

Wordt een deelneming ontbonden, dan ontstaat mogelijk een liquidatieverlies. Een liquidatieverlies is onder voorwaarden aftrekbaar van de winst. Eén daarvan is dat de vereffening voltooid moet zijn. Wilt u het liquidatieverlies nog in 2016 in aftrek brengen, zorg dan dat de vereffening in 2016 is afgerond.

Tip

Wilt u in 2017 uw BV liquideren? In dat geval kunt u in een aandeelhoudersbesluit vóór 31 december 2016 vastleggen dat u het boekjaar wilt verlengen tot de liquidatiedatum. U hoeft dan maar één aangifte vennootschapsbelasting te (laten) doen over het boekjaar 2016 tot en met de liquidatiedatum.

3.3 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2017, zodat u niet een te lage voorlopig aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als u na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt u het risico daarover - bij de huidige rentestand - 8,0% belastingrente in rekening gebracht te krijgen.

3.4 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Heeft u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u die verrekenen met winst van het voorafgaande jaar of met de winsten in de negen volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2007 na 31 december 2016 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren. Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft.

3.5 De innovatiebox

Een innoverende ondernemer dient dit jaar nog na te gaan of wordt voldaan aan de nu nog soepele regels voor het gebruik van de innovatiebox. Alle winsten die voortkomen vanuit die innovatie worden belast tegen een verlaagd vennootschapsbelastingtarief van 5%. De regels voor de innovatiebox worden in 2017 echter strenger. Er wordt onderscheid gemaakt tussen kleine en grote belastingplichtige ondernemingen. Voor kleine ondernemingen blijft een S&O-verklaring voldoende. Grote ondernemingen (dit zijn ondernemingen met meer dan 50 miljoen omzet per jaar en meer dan 7,5 miljoen voordeel uit innovatie) moeten naast de S&O verklaring ook beschikken over een van de onderstaande zaken:

- een octrooi;
- een kwekersrecht;
- programmatuur;
- een vergunning om geneesmiddelen op de markt te brengen;
- een geregistreerd gebruiksmodel ter bescherming van innovatie;
- een aanvullend beschermingscertificaat.

3.6 Denk aan de verruimde fiscale eenheid

Wellicht is het mogelijk om binnen uw structuur een fiscale eenheid te vormen conform de nieuwe bepalingen. Gebaseerd op Europese rechtspraak maken zij het mogelijk een fiscale eenheid te vormen tussen een Nederlandse grootmoedervennootschap en een Nederlandse kleindochtervennootschap met een buitenlandse, maar wel binnen de EU of EER gevestigde, tussenhoudster. Ook is het mogelijk om een fiscale eenheid te vormen tussen twee Nederlandse zustervennootschappen met een gezamenlijke buitenlandse, maar wel binnen de EU of EER gevestigde, moedervennootschap.

3.7 Bezitseys fiscale eenheid

Met het oog op verruimde fiscale eenheid wordt voorgesteld om de bezitseys aan te passen: was voorheen voor de bepaling van de juridische eigendom de materiële zeggenschap beslissend. Voortaan dient een belastingplichtige ten minste 95% van de gehele (derhalve zowel de formele als materiële) juridische en economische eigendom van de aandelen te bezitten. In beginsel wordt hieraan bij certificering van de aandelen niet voldaan. Er geldt een overgangstermijn van twee jaar voor bestaande gevallen.

3.8 De mogelijkheid van voorlopige verliesverrekening

In het geval van een verliesgevende BV kunt u de Belastingdienst na het indienen van de aangifte vennootschapsbelasting 2016 vragen om een voorlopige verliesverrekening. Er wordt dan alvast 80% van het vermoedelijke verlies verrekend met winst van 2015, waarna een teruggave van vennootschapsbelasting 2015 volgt.

3.9 Vraag niet zo maar een voorlopige teruggaaf

Een voorlopige teruggaaf kan aantrekkelijk zijn omdat het direct liquiditeit oplevert. Maar wees voorzichtig, naderhand kunt u geconfronteerd worden met belastingrente als de teruggaaf te hoog blijkt te zijn. Op dit moment bedraagt de belastingrente 8% voor de vennootschapsbelasting. Voorkom deze rente door er voor te zorgen dat de voorlopige aanslag zo veel mogelijk overeenkomt met de werkelijkheid. Dit geldt overigens niet alleen voor de vennootschapsbelasting, maar ook voor andere belastingen (waaronder de inkomstenbelasting). De rente is dan weliswaar minder hoog, maar met 4% toch nog heel behoorlijk.

4. Actiepunten in de loonheffing

4.1 Voorkom verrassingen bij de jaarafrekening werkkostenregeling

In januari 2017 moet u beoordelen of u in 2016 de vrije ruimte heeft overschreden. De vrije ruimte bedraagt 1,2% van het totale fiscale loon. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoeft u geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaalt u 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon. De eindheffing wordt aangegeven in de eerste loonaangifte van 2017. U kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of u de vrije ruimte niet overschrijdt.

Heeft u al in 2016 eindheffing betaald? U kunt dan achteraf te veel of te weinig eindheffing hebben betaald. U corrigeert dit ook in de loonaangifte over het eerste tijdvak van 2017.

4.2 Aanwijzen in 2016

U komt alleen voor een vrijstelling binnen de vrije ruimte in aanmerking als u de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. In de loonaangifte over het eerste tijdvak in 2017 kunt u in de vrije ruimte alleen de vergoedingen en verstrekkingen opnemen die u in 2016 als eindheffingsloon heeft aangewezen. De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Ontdekt de Belastingdienst de aanwijzing buiten het kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De vrije ruimte is dan niet alsnog van toepassing.

4.3 Pensioen in eigen beheer

De opbouw van pensioen in eigen beheer door een dga dient vóór 1 april 2017 te worden gestopt. Aan de hiervoor benodigde formaliteiten dient eveneens voor die datum te zijn voldaan. Met wachten veroorzaakt u dat de pensioenaanspraak fiscaal niet meer kwalificeert als pensioen. U krijgt dan een heffing van maximaal 72% over de commerciële waarde van het totaal opgebouwde pensioen. Als een deel van het pensioen extern is verzekerd is ook ingrijpen voor 1 april 2017 nodig.

4.4 Is uw gebruikelijk loon hoog genoeg?

Ga na of u als dga het correcte loon hebt opgegeven. Dit loon bedraagt het hoogste van de volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de BV of daarmee verbonden vennootschappen (lichamen);
- €44.000.

Indien uw loon lager ligt dan deze bedragen moet u de zakelijkheid daarvan aannemelijk kunnen maken. De bewijslast ligt dan dus bij u.

4.5 Minimumloon voor startende innovatieve dga

Als dga mag u vanaf 1 januari 2017 afwijken van het gebruikelijk loon als u kwalificeert als startende innovatieve ondernemer. Tijdens de eerste drie jaar na de start mag u uw loon verlagen tot het minimumloon.

4.6 Commissarissen zijn niet meer in dienstbetrekking

Aan de fictieve dienstbetrekking van een commissaris komt per 1 januari 2017 een einde. Er hoeven geen sociale premies en loonheffingen meer afgedragen te worden.

5. Actiepunten in de schenk- en erfbelasting

5.1 Bespaar erfbelasting via jaarlijkse schenking aan uw kinderen

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10% en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken, draagt u alvast vermogen over aan uw kinderen. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Schenken levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. U kunt fiscaal vriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks een bedrag van € 5.304 (bedrag in 2016) vrijgesteld te schenken. Uw kinderen hoeven dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Als u meer schenkt, moet over het meerdere schenkbelasting worden betaald. In dat geval moeten uw kinderen uiterlijk vóór 1 maart 2017 een aangiftebiljet voor de schenkbelasting hebben ingediend.

5.2 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen

Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking bedraagt € 25.449 (bedrag in 2016). Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 53.016 (bedrag in 2016). Zij moeten de schenking dan wel gebruiken voor de eigen woning of voor een dure studie. Alleen in het geval van een dure studie is een notariële schenkingsakte nodig.

Eerder dit jaar is geprocedeerd over een leeftijdsgrens in de scholingsaftrek. We hadden de hoop dat die discriminator zou worden bevonden, en dat we dan ook de leeftijdsgrens in de schenkingsvrijstelling zouden kunnen aanvechten. Maar (a) de procedure is twee geleden verloren, en (b) de uitspraak is heel specifiek beperkt tot de scholingsaftrek. Dus we weten nog niet meer ...

Vanaf 2017 jaar is er weer de eenmalige vrijstelling van maximaal € 100.000 voor financiering van woningen, en die vrijstelling geldt niet alleen tussen ouders en kinderen.

5.2.1 Uitzondering bij eenmalige schenking vóór 1 januari 2010: actie in 2016

Als uw kind vóór 1 januari 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde eenmalige vrijstelling, dan geldt als tijdelijke regeling dat u nog een extra eenmalige vrijgestelde schenking kunt doen van € 27.570 (bedrag in 2016). Die schenking moet uw kind dan wel benutten voor de eigen woning of voor een dure studie. De extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking mag ook worden gesplitst in:

- een deel dat voor de eigen woning of een dure studie wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 25.449 (bedrag in 2016). U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken en u mag deze vrijstelling uiteraard niet al eerder hebben benut.

Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet uw kind een schenkingsaangifte indienen, waarin hij/zij een beroep doet op de eenmalige vrijstelling. Uw kind moet die aangifte vóór 1 maart 2017 indienen.

5.2.2 Beschermingsclausules

Denk, vooral bij grote schenkingen, aan het meegeven (schriftelijk) van de beschermingsmaatregelen die u ook in uw testament hebt opgenomen, zoals de uitsluitingsclausule waardoor de schenking niet in een huwelijksgemeenschap bij uw kind kan gaan vallen.

Tip

U kunt uw kinderen ook via een lening helpen bij de koop of verbouwing van een eigenwoning. De (eventueel hogere) rente kan dan via de jaarlijks vrijgestelde schenkingen van € 5.304 (bedrag in 2016) worden teruggeschonken. De kinderen hebben dan lagere woonlasten en u draagt alvast vermogen over waarover uw kinderen bij uw overlijden geen erfbelasting meer verschuldigd zijn.

5.3 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning

Als u een woning erft, dan moet u de waarde van die woning in beginsel op de WOZ-waarde waarderen van het jaar van overlijden. De peildatum van die WOZ-waarde is 1 januari van het jaar vóór het overlijdensjaar. U mag ook kiezen voor de WOZ-waarde op de peildatum van het overlijdensjaar. Daar moet u in de aangifte voor de erfbelasting dan wel expliciet om verzoeken. Bij een overlijden in 2016 wordt de waarde van de geërfde woning zonder verzoek dus op de WOZ-waarde 2016 vastgesteld, met als waardepeildatum 1 januari 2015. Mét verzoek wordt de WOZ-waarde van 2017 gehanteerd, met de waardepeildatum van 1 januari 2016. Nu de huizenprijzen de afgelopen jaren voortdurend zijn gezakt, kan u dit veel erfbelasting schelen.

5.4 Serviceflats op marktwaarde waarderen

Erft u een serviceflat? De WOZ-waarde is dan vaak veel hoger dan de waarde waarvoor u de flat kunt verkopen. Als dit al lukt, want serviceflats zijn nog steeds moeilijk verkoopbaar. Daarom mag u de serviceflat voor de erfbelasting op de marktwaarde waarderen. Deze waarde moet dan wel minimaal 30% lager zijn dan de WOZ-waarde. Laat daarom een taxatierapport opmaken om dit waardeverschil aan te tonen.

6. Actiepunten in de btw

6.1 Herrekening en herziening van voorbelasting

Gebruikt u goederen en diensten voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties? Er is dan sprake van gemengd gebruik. De voorbelasting die op deze goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2016.

6.2 Btw-correctie privégebruik auto van de zaak

Het privégebruik van de auto van de zaak moet u als werkgever of ondernemer als fictieve dienst belasten, als de werknemer of uzelf hiervoor *geen vergoeding* betaalt. Het woon-werkverkeer wordt overigens voor de btw tot het privégebruik gerekend. Betaalt u of uw werknemer wel een vergoeding voor het privégebruik, dan is deze vergoeding in beginsel tegen 21% btw belast. Als u of uw werknemer geen vergoeding betaalt voor het privégebruik, maar er is wel een sluitende rittenadministratie bijgehouden, dan bedraagt de btw 21% over de uitgaven voor de werkelijk gereden privékilometers. Betaalt u of uw werknemer geen vergoeding voor privégebruik en een sluitende rittenadministratie ontbreekt, dan wordt de btw forfaitair gesteld op 2,7% (in enkele gevallen 1,5%) van de catalogusprijs (incl. bpm en btw) van de auto. De btw berekent u naar rato van het aantal dagen dat de auto (mede) voor privédoeleinden ter beschikking heeft gestaan. U geeft deze btw aan in het laatste tijdvak van het kalenderjaar.

6.2.1 Ook btw-correctie bij eigen bijdrage

De btw-correctie vindt ook plaats wanneer u of uw werknemer *wel een vergoeding* voor het privégebruik betaalt. Betaalt u of uw werknemer een onzakelijk lage vergoeding, dan moet die vergoeding ten minste op de normale zakelijke waarde worden gesteld. Dat is het bedrag dat u als werkgever of ondernemer 'in de markt' zou moeten betalen om de auto in gebruik te geven aan een werknemer of aan uzelf. Die waarde is niet altijd even eenvoudig vast te stellen. Daarom mag u ook een evenredig deel van de aan het privégebruik toerekenbare totale kosten (waaronder de afschrijving) van de auto als grondslag voor de btw-correctie hanteren. Als u deze berekening niet kunt maken, omdat bijvoorbeeld het aantal privékilometers niet bekend is, dan mag u toch de forfaitaire btw-correctie van 2,7% of 1,5% over de

catalogusprijs toepassen. De eigen bijdrage voor het privégebruik moet dan wel lager zijn dan de normale waarde.

6.3 BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen

De aftrek van voorbelasting voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. U moet aan het einde van het jaar beoordelen of deze grens al dan niet wordt overschreden. Bij overschrijding van het bedrag is de btw op de kosten niet aftrekbaar. Tot de personeelsvoorzieningen behoren onder meer het personeelsfeest of bedrijfsuitje, kerstpakketten en dergelijke. Voor kantineverstrekingen geldt een aparte regeling.

6.4 Verbreking fiscale eenheid voor de btw zo snel mogelijk melden

Als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor het bestaan van een fiscale eenheid voor de btw, blijven alle ondernemingen binnen de fiscale eenheid hoofdelijk aansprakelijk voor de btw-schulden zolang de fiscale eenheid bestaat. Verbreking van de fiscale eenheid voor de btw met terugwerkende kracht is niet mogelijk. Het is daarom van groot belang zo snel mogelijk schriftelijk aan de Belastingdienst te melden dat de fiscale eenheid moet worden verbroken.

6.5 Welk btw-aangiftetijdvak?

De keuze voor een btw-aangifte per kwartaal of per maand is vrij. Met de juiste keuze kunt u wellicht een liquiditeitsvoordeel behalen. Indien u vaak btw moet afdragen, kan een kwartaalaangifte gunstig zijn. Indien u structureel btw terug krijgt, kunt u kiezen om maandelijks btw-aangifte te doen.

6.6 Vermijd contante betalingen van brandstof voor de zakelijke auto

De btw over onderhoud en gebruik van een zakelijke auto kan, voor zover de auto wordt gebruikt voor belaste omzet, in aftrek worden gebracht. Dit betekent dat de btw op de brandstof, betaald voor uw zakelijke auto, ook als voorbelasting in aftrek kan worden gebracht. U dient wel aan te tonen dat de brandstof door uzelf is betaald. Omdat het bij contante betalingen niet altijd duidelijk is wie de brandstof heeft betaald, is het raadzaam er voor te zorgen dat de brandstof altijd wordt betaald met een bankpas, tankpas of creditcard.

6.7 Grens voor kwartaalopgaaf ICP

Er had maandelijks een opgaaf ICP moeten worden ingediend als u dit jaar in een kwartaal voor meer dan € 50.000 aan goederen hebt geleverd aan ondernemers in andere EU-Landen (intra-communautaire prestaties). Wij adviseren u na te gaan of dit juist heeft plaatsgevonden.

6.8 Btw-aangiften corrigeren

Is de btw in de aangiften niet juist verwerkt? Dan kunt u een btw-correctie van minder dan € 1.000 (te betalen of te ontvangen) verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Grotere correcties moeten worden gemeld in een zogenoemd suppletieformulier Omzetbelasting.

7. Overig

7.1 Bewaar uw administratie

Doe uw administratie niet te snel weg. Er is namelijk een wettelijke bewaartermijn van ten minste zeven jaar van uw administratieve gegevens. De btw-boekhouding met betrekking tot onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen, moet tien jaar worden bewaard. Digitale facturen moeten digitaal worden bewaard. U dient er voor te zorgen dat deze facturen niet zijn gewijzigd na verzending of ontvangst (dus een digitale factuur niet printen en verwijderen, maar ook een papieren factuur niet scannen en weggooien), door deze te beveiligen en de bijbehorende e-mails en opdrachtbevestigingen te bewaren. Stukken van blijvende waarde (zoals bijvoorbeeld aktes, pensioen- en lijfrentepolissen enzovoort) mogen niet worden weggegooid.

7.2 Denk aan de uitkeringstoets

Zoals u wellicht weet, dient er een uitkeringstoets plaats te vinden als uw BV een dividenduitkering gaat doen. Het bestuur moet namelijk toetsen of een dividenduitkering niet de betaling van opeisbare schulden aan de overige crediteuren in gevaar brengt. Het gaat om de beoordeling van een betalingsperiode van ongeveer twaalf maanden na het moment van uitkering. Als het bestuur ten tijde van de uitkering weet of redelijkerwijs behoort te voorzien dat de vennootschap na een uitkering haar

opeisbare schulden niet kan blijven voldoen, is het aansprakelijk voor het tekort dat door de uitkering ontstaat.

7.3 Modelovereenkomsten tussen zzp'ers en opdrachtgevers

Ondanks de berichten van de kant van de overheid dat intensieve controles en boetes worden opgeschort tot 1 januari 2018, adviseren wij u toch om dit jaar uw modelovereenkomst op orde te hebben en indien nodig ter goedkeuring aan de Belastingdienst te hebben gestuurd. Als er overduidelijk sprake is van schijnzelfstandigheid zal de Belastingdienst de nieuwe regels overigens wél vanaf 1 mei 2017 handhaven.

7.4 Sparen en beleggen in de vrijgestelde beleggingsinstelling ("VBI")

De VBI is voor nieuwe gevallen zo onaantrekkelijk gemaakt dat je hem als afgeschaft kunt beschouwen. Voor bestaande gevallen blijft de faciliteit bestaan. Het minimum dividend is in 2017 5,39%.

Deze lijst van tips en tricks pretendeert niet een volledige behandeling te bevatten van de genoemde punten. Als u actie overweegt op basis van deze brief, komt u dan langs om de gevolgen in uw concrete situatie door te nemen? Wij staan graag voor u klaar: Vastrecht Belastingadviseurs, info@vastrecht.com, telefoon 070-3131000, Laan Copes van Cattenburch 89, 2585 EW Den Haag



