



FlexNieuws

december 2016

EINDEJAARSACTUALITEITEN 2016 / 2017

INKOMSTENBELASTING

Benut in 2017 laatste kans voor extra aftrek voor gift aan culturele instelling

Een schenking aan een culturele instelling levert een hogere aftrek in de inkomstenbelasting op door de zogeheten "multiplier". Voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting mag de gift namelijk met 25% worden verhoogd, met een maximum van € 1.250. De "multiplier" geldt tot en met het belastingjaar 2017.

Verminder inkomstenbelasting door investeringsaftrek

Bij investeringen in bedrijfsmiddelen zijn er verschillende mogelijkheden om een deel van de investering terug te krijgen via de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en/of de milieu-investeringsaftrek (MIA). Voor de KIA mag het investeringsbedrag niet hoger zijn dan € 311.242. Bij een investering tussen € 56.024 en € 103.748 is de KIA het hoogste, namelijk een vast bedrag van € 15.687 (cijfers 2016). De MIA is 13,5%, 27% of 36% (afhankelijk van de soort milieu-investering en boven het drempelbedrag). De EIA is nu 58% van het bedrag aan energie-investeringen (boven het drempelbedrag en tot een bepaald maximum), maar het ziet ernaar uit dat dit percentage per 1 januari 2017 en ook nog eens per 1 januari 2018 naar beneden gaat. Waarschijnlijk is dit echter (voor een deel) tijdelijk en met maximaal 3 procentpunten vanaf 2017 en 0,5 procentpunt vanaf 2018. Houd daarom de berichten hierover goed in de gaten en stel energie-investeringen niet (te lang) uit.

Trek boeterente af als rente van eigenwoningsschuld

Boeterente is verschuldigd als de hypotheek wordt afgelost terwijl de rentevaste periode nog niet is verstreken. Boeterente kan worden aangemerkt als rente van een eigenwoningsschuld. Dit was al mogelijk op grond van een beleidsbesluit van 27 november 2015 en wordt vanaf 2017 in de wet geregeld.



Alleen nog renteaftrek over restschuld als deze uiterlijk in 2017 ontstaat

Voor een onder water staande eigen woning die is verkocht, bestaat sinds 2013 de mogelijkheid om de rente op een restschuld in aftrek te brengen. Het gaat om restschulden die zijn ontstaan van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. De regeling is zowel van toepassing als een nieuwe woning wordt gekocht als wanneer de eigenwoningregeling wordt beëindigd omdat bijvoorbeeld een woning wordt gehuurd. De rente over de restschuld is maximaal tien jaar aftrekbaar maar deze periode is verlengd naar vijftien jaar. Hierdoor is niet alleen de rente langer aftrekbaar maar kan ook langer worden gedaan over het aflossen van die restschuld.





Voldoe aan het uren criterium voor ondernemersfaciliteiten

Voor de zelfstandigenaftrek, de speur- en ontwikkelingsaftrek, de meewerkaftrek en de oudedagsreserve geldt een uren criterium. Minimaal 1.225 uren moeten in een kalenderjaar zijn besteed aan de onderneming en ook nog eens minimaal 50% van de beschikbare tijd.

Voor startende ondernemers geldt een soepeler uren criterium doordat de 50%-eis niet geldt. Startende ondernemers met een arbeidsongeschiktheidsuitkering hebben genoeg aan 800 ondernemingsuren om te voldoen aan het uren criterium.

Deeltijdondernemers, die naast hun onderneming een dienstbetrekking hebben, zullen doorgaans niet kunnen voldoen aan het uren criterium. Rechtbank Den Haag heeft beslist dat de reistijd die is gemaakt voor de dienstbetrekking, niet meetelt voor de uren die voor de dienstbetrekking worden gemaakt, maar Hof Den Haag besliste daarna dat die uren wel meetellen. De Hoge Raad moet hier nog over beslissen. Deeltijdondernemers kunnen zich voorlopig op het standpunt stellen dat de reistijd van de dienstbetrekking niet meetelt voor de uren van de dienstbetrekking. Hierdoor zullen zij iets gemakkelijker kunnen voldoen aan het uren criterium.

Ondernemers die twee jaar achter elkaar niet voldoen aan het uren criterium, moeten de oudedagsreserve belast laten afnemen met het bedrag van de oudedagsreserve dat hoger is dan het ondernemingsvermogen.

Dien middelingsverzoek in bij sterk wisselend inkomen

Als de hoogte van de belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) over drie opeenvolgende jaren sterk heeft gewisseld, kan aanspraak bestaan op een middelingsteruggave. Dit houdt in dat het inkomen van drie jaren in gelijke delen over die jaren wordt verdeeld. Voorwaarde voor middeling is dat de aanslagen over de desbetreffende drie jaren definitief zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden. Elk te middelen jaar mag slechts één keer in een middelingsverzoek zijn begrepen. Het loont om vooraf het verzoek voor een middelingsteruggave goed door te rekenen om de meest gunstige jaren te bepalen voor het middelingsverzoek. Het bedrag van de teruggave moet hoger zijn dan een bepaalde drempel (2016: € 545).

Los kleine hypotheek af om eigenwoningforfait te ontlopen

Het kan interessant zijn om een kleine hypotheek af te lossen, die nog rust op een eigen woning. Voor een eigen woning geldt het eigenwoningforfait. Deze bijtelling op het inkomen verlaagt de aftrek van hypotheekrente. Als er geen of een kleine hypotheek op de eigen woning rust, hoeft (een deel van) het eigenwoningforfait niet bij het inkomen te worden geteld.

Een bijkomend voordeel van het aflossen van een kleine hypotheek is dat het box 3-inkomen lager zal worden, zodat de aflossing ook nog eens belasting in box 3 kan besparen.

V voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

Wie verwacht (meer) belasting te moeten betalen over 2016 (of 2017), kan verzoeken om een voorlopige aanslag op te leggen of een verzoek doen om de voorlopige aanslag te herzien. Is zo'n verzoek ingediend voor 1 mei 2017, dan is namelijk geen belastingrente verschuldigd als de (nadere) voorlopige aanslag conform het verzoek wordt opgelegd.



LOONBELASTING

Maak gebruik van extra kwartaal om te stoppen met pensioen in eigen beheer.

Vanaf 2017 vervalt de mogelijkheid voor DGA's om fiscaal gefaciliteerd pensioen in eigen beheer (PEB) op te bouwen. Onder bepaalde voorwaarden krijgen DGA's echter drie maanden extra de tijd om dit te regelen. Tot 1 april 2017 kan dus eventueel nog worden gedoteerd aan het PEB en kan ook nog een bij een verzekeraar ondergebracht pensioen worden overgeheveld naar het eigenbeheerlichaam.

Vanaf 1 januari 2017 is het mogelijk om het pensioen fiscaal vriendelijk af te kopen, om te zetten in een oudedagsverplichting of het PEB te "bevroren". Er komen nog aanvullende regels om de afkoopwaarde te bepalen voor de situatie dat het PEB pas per 1 april 2017 is gestopt.

Een eigenbeheerlichaam kan nog wel optreden als verzekeraar van stamrechtenaanspraken die op 31 december 2013 bestonden en daarom - na de afschaffing van de stamrechtvrijstelling per 1 januari 2014 - onder het overgangsrecht vallen.

Koop als DGA pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk af

De commerciële waarde van de pensioenverplichting kan fiscaal geruisloos worden afgestempeld tot de fiscale (balans)waarde en vervolgens door de DGA - met een korting op de grondslag voor de loonbelasting - worden afgekocht.

De korting bij afkoop is alleen van toepassing in 2017, 2018 en 2019 en neemt per jaar af: van 34,5% in 2017 naar 25% in 2018 tot 19,5% in 2019. Afkoop is fiscaal dus het gunstigste in 2017.

De partner moet toestemming geven voor de afkoop. In plaats van afkoop kan het (afgestempelde) pensioen ook worden omgezet in een oudedagsverplichting.

Profiteer van lagere bijtelling privégebruik auto in 2017

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak wordt minder CO2-afhankelijk door stapsgewijs te groeien naar één algemeen bijtellingspercentage van 22 voor andere dan nul-emissievoertuigen (elektrische auto's):

	2017	2018	2019	2020
PHEV (1-50 gr/km)	17	19	22	22
Zuinig (51-106 gr/km)	22	22	22	22
Overig (> 106 gr/km)	22	22	22	22

Het kan in bepaalde gevallen aantrekkelijk zijn om te wachten met de aanschaf of het leasen van een auto. Dit is vooral het geval als de auto in de hoogste bijtellingscategorie van 25% valt.



Pas gerichte WKR-vrijstelling(en) toe

Binnen de werkkostenregeling (WKR) bestaan gerichte vrijstellingen voor een aantal vergoedingen en verstrekkingen in het kader van de dienstbetrekking. Dit betreft vervoer (tot maximaal € 0,19 per kilometer), tijdelijke verblijfskosten, cursussen, congressen e.d., studie- en opleidingskosten en outplacement (waaronder vakliteratuur en inschrijvingskosten beroepsregister), maaltijden bij overwerk, koopavonden en dienstreizen, verhuiskosten en extraterritoriale kosten, gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur (waaronder tablets, zoals iPads), bepaalde voorzieningen die (gedeeltelijk) op de werkplek worden ge- of verbruikt en personeelskortingen op producten.



Benut de vrije ruimte voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen

Tot maximaal 1,2% van de fiscale loonsom zijn vergoedingen en verstrekkingen onbelast. Benut deze vrije ruimte optimaal. Het aanwijzen van onbelaste vergoedingen en verstrekkingen moet gebruikelijk zijn. Dit houdt in dat het gebruikelijk moet zijn dat werknemers deze belastingvrij krijgen en dat de werkgever de loonbelasting via eindheffing voor zijn rekening neemt.

De gerichte vrijstellingen gaan niet ten koste van de vrije ruimte van 1,2% van de loonsom, maar dan moet wel worden voldaan aan alle daarvoor geldende voorwaarden.

Een eventueel bovenmatig deel van de gerichte vrijstellingen kan worden ondergebracht in de vrije ruimte, zodat deze vergoedingen en verstrekkingen toch onbelast kunnen blijven.

Maak gebruik van één van de regelingen om bijtelling voor bestelauto te voorkomen

Voor bestelauto's bestaan diverse regelingen die ervoor zorgen dat geen bijtelling in aanmerking hoeft te worden genomen. Zowel de werkgever als de werknemer moet hierbij verschillende voorwaarden in acht nemen.

1. Maximaal 500 km. privé rijden: vereenvoudigde rittenadministratie.
2. Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik: geen privékilometers rijden, zodat een rittenregistratie niet nodig is.
3. De bestelauto is nagenoeg uitsluitend geschikt voor het vervoer van goederen.
4. Doorlopend afwisselend gebruik door verschillende bestuurders: de werkgever betaalt € 300 per jaar per auto aan loonbelasting.
5. Schriftelijk verbod op privégebruik of verbod om bestelauto mee naar huis te nemen met daaraan gekoppeld een boetebepaling. De werkgever moet toezicht uitoefenen op het naleven van het verbod en de verbodsbepaling moet worden opgenomen in de loonadministratie.

Als een beroep wordt gedaan op optie 3, dan is het aan te raden om met de Belastingdienst te overleggen of een bepaalde bestelauto nagenoeg uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen. Hierover is inmiddels veel rechtspraak verschenen.

De Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik (optie 2) bestelauto moet worden ingetrokken voordat die bestelauto voor privédoeleinden wordt gebruikt. Gebeurt dit niet, dan is sprake van een overtreding, waarvoor (in 2016) een vergrijpboete van maximaal € 5.278 kan worden opgelegd (of 100% van de belasting over de bijtelling voor het privégebruik als dit minder is).

VENNOOTSCHAPSBELASTING OMZETBELASTING

Maak gebruik van fiscaal geruisloze afstempeling van pensioen in eigen beheer

Vanaf 2017 vervalt de mogelijkheid voor DGA's om fiscaal gefaciliteerd pensioen in eigen beheer (PEB) op te bouwen. Vanaf die datum kan niet meer worden gedoteerd aan het PEB. De aanspraken worden nog wel geïndexeerd, als dit is toegezegd. De commerciële waarde van de pensioenverplichting kan fiscaal geruisloos, dus zonder vennootschaps- of loonbelasting en revisierente te betalen, worden afgestempeld tot de fiscale (balans)waarde en vervolgens door de DGA worden afgekocht (afkoopvariant) of omgezet in een oudedagsverplichting (spaarvariant).

De afkoopvariant heeft als voordeel dat aan de DGA een korting wordt verleend op de grondslag voor de loonbelasting. Die korting geldt alleen in 2017, 2018 en 2019.

De spaarvariant heeft als voordeel dat de (afgestempelde) waarde in de onderneming blijft en de DGA een aanspraak voor de oude dag houdt.

Als de oudedagsverplichting niet wordt omgezet in een lijfrente-product, moet het gereserveerde bedrag vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd door het pensioenlichaam gedurende 20 jaar gelijkmatig worden uitgekeerd aan de DGA. De uitkeringen kunnen ook tot vijf jaar eerder ingaan. Dan wordt de periode van 20 jaar vermeerderd met het aantal jaren dat de uitkeringen eerder ingaan.

Profiteer van verlenging eerste tariefschijf vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting van 20% wordt in 2018 verlengd van € 200.000 naar € 250.000, in 2020 van € 250.000 naar € 300.000 en in 2021 van € 300.000 naar € 350.000. Om optimaal te profiteren van deze tariefsverlagingen, kan het lonen om winst uit te stellen of eerder verliezen te nemen. Dit is uiteraard alleen aantrekkelijk als wordt verwacht dat de winst uitkomt rond de genoemde tariefgrenzen.

Voorkom verdamming van verliezen uit 2007

Onbenutte verliezen uit 2007 en eerdere jaren zijn na 31 december 2016 verdampt. Door tijdig actie te ondernemen, is verrekening van (een deel van) de verliezen in 2016 wellicht toch nog mogelijk, bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen en/of activiteiten (goodwill) te realiseren.



Vraag BTW over facturen van niet-betalende debiteuren terug in aangifte

BTW die al is afgedragen maar niet (meer) kan worden geïnd van de debiteur, kan bij de Belastingdienst worden teruggevraagd. Vanaf 2017 kan dat via de periodieke aangifte en hoeft geen afzonderlijk teruggaafverzoek te worden ingediend. De oninbaarheid van de vordering wordt verondersteld op het moment dat de vordering één jaar na de opeisbaarheid nog niet is betaald. Momenteel geldt nog een termijn van twee jaar.



Neem BTW over privégebruik auto op in laatste aangifte

Als de auto van de zaak ook privé wordt gebruikt, moet de BTW over het privégebruik in de laatste BTW-aangifte van het jaar worden aangegeven. Het privégebruik auto is voor de BTW als fictieve dienst belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Als uit de administratie niet blijkt in hoeverre de auto voor privédoeleinden is gebruikt, is het ook toegestaan om 2,7% van de catalogusprijs van de auto (dat is de prijs inclusief BTW en BPM) als privégebruik voor de BTW in aanmerking te nemen. Als het werkelijke privégebruik lager is, mag de BTW worden gecorrigeerd over dit lagere bedrag.

Is een auto vanaf het jaar van ingebruikneming vijf jaren in de onderneming gebruikt en behoort de auto tot het bedrijfsvermogen van de ondernemer, dan mag een bijtelling van 1,5% worden gehanteerd. Ook als bij de aanschaf van de auto geen BTW in aftrek is gebracht, mag voor de berekening van de BTW over het privégebruik worden uitgegaan van deze 1,5%.

Pas kleineondernemersregeling toe bij een laag BTW-bedrag

Ondernemers die op jaarbasis maximaal € 1.883 aan BTW (na aftrek van voorbelasting) zijn verschuldigd, komen in aanmerking voor de kleineondernemersregeling. In dat geval hoeft de ondernemer een deel van de BTW niet te voldoen. Er geldt zelfs een vermindering van 100% als de ondernemer op jaarbasis niet meer dan € 1.345 aan BTW is verschuldigd. Het BTW-voordeel moet wel bij de winst van de ondernemer worden geteld.

De kleineondernemersregeling geldt niet voor rechtspersonen.

ERF- EN SCHENKBELASTING

Maak in 2017 gebruik van ruimere schenkingsvrijstelling eigen woning

Vanaf 1 januari 2017 mag iedereen tussen 18 en 40 jaar per schenker eenmalig een schenking van € 100.000 van of voor een eigen woning vrijgesteld van schenkbelasting ontvangen. Deze vrijstelling is eenmalig, maar het is mogelijk om deze verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren te benutten. In verband met deze spreiding wordt de termijn voor het opleggen van de aanslag met twee jaar verlengd tot vijf jaar. De schenking moet worden gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningsschuld of een restschuld van de vervreemde eigen woning. Ook een schenking van een eigen woning valt onder deze vrijstelling.

Wie al (gedeeltelijk) heeft gebruikgemaakt van de tussen 1 oktober 2013 en 1 januari 2015 eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling van € 100.000 voor een eigen woning, komt niet meer in aanmerking voor de vanaf 2017 geldende verhoogde vrijstelling.

Het heeft niet altijd zin om te wachten met een schenking voor de eigen woning tot 2017. Uitstel tot dat jaar kan bijvoorbeeld te laat zijn als de beoogde begiftigde inmiddels bijna 40 jaar oud is.



Pas in 2017 nogmaals schenkingsvrijstelling eigen woning toe

Ouders die in 2015 of 2016 een schenking aan hun kind(eren) hebben gedaan voor de eigen woning waarbij een hoge vrijstelling is toegepast, kunnen ook de vanaf 2017 geldende ruimere schenkingsvrijstelling voor de eigen woning toepassen. Als maximum geldt dan niet het voor 2017 geldende bedrag van € 100.000 maar het verschil tussen € 100.000 en de hoge vrijstelling van € 53.016 (die in 2016 geldt voor schenkingen voor een dure studie van een kind of voor een eigen woning en vanaf 2017 alleen nog maar voor een dure studie). Het maximum komt daarmee uit op € 46.984 (2017).

Deze overgangsregeling geldt alleen voor de jaren 2017 en 2018.

Bespaar erfbelasting én inkomstenbelasting door bij leven te schenken

Door tijdens het leven (periodiek) te schenken aan de erfgenamen kan een aanzienlijke besparing van erf- en/of schenkbelasting worden behaald. Schenkingen verlagen de toekomstige nalatenschap zodat bij het overlijden minder erfbelasting is verschuldigd. Omdat de schenking het inkomen in box 3 verlaagt, levert een schenking bij de schenker bovendien een besparing van de inkomstenbelasting in box 3 op. Bij de begiftigden valt het geschonken vermogen wél in box 3.



Doe tijdig aangifte bij schenking boven vrijstelling(en)

Als in 2016 meer is geschonken dan de vrijstelling(en), moet vóór 1 maart 2017 aangifte schenkbelasting worden gedaan. Is gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstellingen, dan moet dat in de aangifte of in de vorm van een brief worden aangegeven. De Belastingdienst moet immers weten of, en zo ja, voor welk bedrag de schenkingsvrijstelling is benut.

Voorkom dat een kind een eerdere schenking moet delen met de ex-partner

Als een ouder schenkt aan een kind dat in gemeenschap van goederen is getrouwd, loopt het kind het risico dat bij scheiding de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner. Als de schenker (de ouder) een uitsluitingsclausule verbindt aan de schenking, blijft het geschonken bedrag privévermogen van het eigen kind. Het is mogelijk een versoepelde uitsluitingsclausule op te nemen. Dit houdt in dat de uitsluitingsclausule alleen van toepassing is als het huwelijk door echtscheiding wordt ontbonden, maar niet als het huwelijk eindigt door overlijden.

Maak gebruik van gunstige leningconstructie met kinderen voor eigen woning

Ouders kunnen een lening verstrekken aan hun kind voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van de eigen woning van het kind. Als daarvoor een leningsovereenkomst wordt opgesteld, kan het kind de rente die het betaalt aan de ouders, aftrekken in box 1. Dit is ook mogelijk als de ouders de rente jaarlijks (deels) kwijtschelden met het bedrag van de schenkingsvrijstelling.

Leen voordelig geld uit als de lening bij het kind in box 1 valt

Het is fiscaal voordelig als een ouder geld leent aan een kind, voor wie die lening in box 1 valt. Daarbij kan worden gedacht aan een lening voor de eigen woning of een lening voor een onderneming van het kind. Voor de ouder is de lening een bezitting in box 3 maar voor het kind is deze een schuld in box 1 waarvan de rente in aftrek kan komen op het box 1-inkomen. De ouder moet een zakelijke rente, maar ten minste 6%, rekenen over de lening aan het kind. Als de ouder meer dan 6% rente in rekening brengt, heeft dit bij de ouder geen gevolgen voor de belastingheffing. De rente moet overigens daadwerkelijk worden betaald. Bij het kind is het hogere percentage in box 1 aftrekbaar tegen het toptarief. De ouder kan vervolgens de rente die uitkomt boven 6%, schenken aan het kind.

De hoogte van de rente die de ouder aan het kind berekent, moet uiteraard wel binnen de grenzen van de redelijkheid blijven.

ALGEMEEN

Bewaar administratie over 2009 zeker nog tot 2017

De administratie van de onderneming moet zeven jaar worden bewaard. Aan het einde van 2016 kan dus de administratie over 2009 en eventueel voorgaande jaren worden weggedaan. Het is echter verstandig om niet alles weg te doen. Zo moet in verband met de herzieningstermijn voor de BTW de administratie van onroerende zaken tien in plaats van zeven jaar worden bewaard.

Permanente documenten, zoals notariële akten, pensioenpolissen en vaststellingsovereenkomsten met de Belastingdienst, moeten natuurlijk altijd worden bewaard.



Vorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

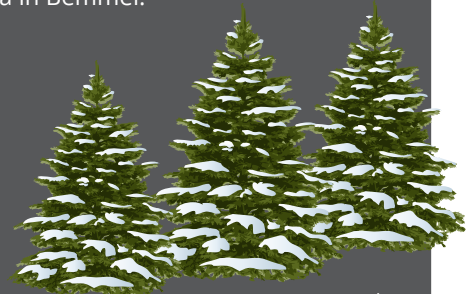
Als over een jaar te weinig of geen belasting is betaald, is belastingrente verschuldigd vanaf 1 juli in het daaropvolgende belastingjaar. Het is daarom belangrijk om tijdig te verzoeken om een (nadere) voorlopige aanslag. Voor de vennootschapsbelasting geldt een belastingrente van 8%. Voor de overige belastingen, waaronder de inkomstenbelasting, geldt een belastingrente van 4%.



Goede doelen 2016

Zoals bekend doen wij vanuit FlexAccount B.V. niet aan kerst- en nieuwjaarskaarten, maar besteden wij deze gelden aan goede doelen. Voor 2016 zijn de volgende goede doelen uitgekozen:

- Etenkje voor bewoners en begeleiders van Zorgvoorziening Merlijn in Doornenburg;
- Verstrekken van geurkaars aan 72 kamerbewoners van Verzorgingshuis Liduina in Bemmelen.



Namens ons gehele team wensen wij een ieder hele fijne feestdagen en een goed en vooral gezond 2017!!!