

EINDEJAARSTIPS 2015

Beste cliënt, beste relatie,

Daar zijn ze weer! De Eindejaarstips en Aandachtspunten 2015!

Tips en aandachtspunten

Het jaar 2015 loopt langzaam aan naar een einde en daarom presenteren wij graag de eindejaarstips voor dit jaar. En...omdat wij ervan overtuigd zijn dat u niet alleen uw fiscale koers aan het einde van het jaar bepaalt, hebben wij dit jaar ook zinvolle aandachtspunten voor u op een rij gezet.

Voor elk wat wils

Toegegeven! Deze editie telt maar liefst 30 pagina's. Een bijna absurde hoeveelheid aan tips en aandachtspunten. En natuurlijk is lang niet alles voor u van belang. Beperkt u zich dan ook vooral tot de punten die u belangrijk vindt.

Om het iets makkelijker te maken, hebben wij alle punten alvast in een zestal categorieën onderverdeeld.

- | | |
|---------------------------|-----------|
| • Inkomstenbelasting | pagina 2 |
| • Loonbelasting | pagina 10 |
| • Vennootschapsbelasting | pagina 17 |
| • Omzetbelasting | pagina 22 |
| • Schenk- en Erfbelasting | pagina 25 |
| • Diversen | pagina 28 |

Vragen?

Over fiscaliteit kun je oeverloos door praten en discussiëren. En hoewel deze editie zorgvuldig samengesteld is in samenwerking met de branchevereniging Register Belastingadviseurs en Fiscaal Up To Date, kan het zijn dat u vragen heeft of dat u op zoek bent naar die tip die er niet tussen staat. Neemt u in dat geval dan gewoon contact met ons op.

Veel leesplezier!

Hartelijke groet

Ivar van Thiel

Inkomstenbelasting - eindejaarstips

Beslis nog in 2015 voor een andere auto met lager bijtellingspercentage

In 2017 volgen waarschijnlijk de echt grote hervormingen ten aanzien van de bijtelling van de auto van de zaak of van de eigen onderneming. Door nog dit jaar een nieuwe auto te kopen of leasen, kan een aanzienlijk fiscaal voordeel worden behaald. Wie nog in 2015 een auto leaset of koopt, geniet nog vijf jaar lang van de voordeligere bijtellingstarieven.

In een besluit is goedgekeurd dat het plaatsen van een laadpaal in of bij de woning van een ondernemer voor een (semi-)elektrische auto die de onderneming ter beschikking stelt, deel uitmaakt van de terbeschikkingstelling van de auto. Daardoor is er dus geen 'extra' bijtelling nodig. De met de (semi-)elektrische auto en de oplaadvoorziening samenhangende kosten zijn aftrekbaar van de winst. De onttrekking wegens privégebruik van de auto maakt deel uit van de terbeschikkingstelling van de auto. Er vindt geen verhoging van de catalogusprijs plaats.

Wacht nog even tot 2016 met energiebesparende investeringen

De EIA is in 2016 58% van het bedrag aan energie-investeringen (boven het drempelbedrag en tot een bepaald maximum). In 2015 is deze 'slechts 41,5%'. Het kan dus voordelig zijn om energie-investeringen uit te stellen tot 2016.

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).

Het komt overigens voor dat er in voorgaande jaren wel recht bestond op de KIA, EIA en/of MIA, maar dat in de aangifte abusievelijk niet hierom is verzocht. Goedgekeurd is dat in zo'n geval aan de inspecteur kan worden gevraagd om de investeringsaftrek alsnog te verlenen en de aanslag ambtshalve te verminderen. Dit verzoek moet dan wel binnen vijf jaar worden gedaan.

Controleer of herinvestering nodig is voor veiligstellen HIR

Belastingheffing op de boekwinst van een verkocht bedrijfsmiddel is onder voorwaarden uit te stellen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Op de balansdatum moet dan wel een voornemen tot herinvesteren bestaan. De herinvestering moet plaatsvinden binnen drie jaar na het jaar waarin de HIR is gevormd, anders valt deze vrij in de winst. Een HIR die in 2012 is gevormd, moet dus uiterlijk op 31 december 2015 zijn benut voor een nieuw bedrijfsmiddel. Het is dus verstandig om te controleren of herinvestering nog in 2015 moet gebeuren.

De afboeking van de HIR kan in beginsel plaatsvinden op elk willekeurig bedrijfsmiddel. Een uitzondering geldt voor een bedrijfsmiddel dat niet wordt afgeschreven of over een langere periode dan tien jaar

wordt afgeschreven, zoals een bedrijfspand. In dat geval moet het vervangende bedrijfspand in economische zin dezelfde functie vervullen als het verkochte bedrijfspand.

Voorkom verdamping van verliezen uit 2006

Onbenutte verliezen uit 2006 en eerdere jaren zijn na 31 december 2015 verdampt. Door actie te ondernemen, is verrekening van (een deel van) de verliezen in 2015 wellicht toch nog mogelijk, bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen en/of activiteiten (goodwill) te realiseren.

Profiteer van minder strenge sanctie bij aflossingsachterstand eigen woning

Als een achterstand in de aflossing van de schuld voor de eigen woning niet binnen de daarvoor geldende termijnen wordt ingehaald, gaat de schuld waarvoor de aflossingsachterstand geldt, permanent over naar box 3. Er bestaat dan definitief geen recht meer op renteaftrek binnen de eigenwoningregeling.

Deze sanctie is aangepast met terugwerkende kracht tot en met de invoering van de aflossingseis op 1 januari 2013. De desbetreffende schuld gaat nog wel steeds over naar box 3, maar die overgang is niet langer permanent. Die schuld of een nieuwe, opvolgende schuld kan op enig moment weer wel tot de eigenwoningschuld worden gerekend als voor deze bestaande of nieuwe schuld (weer) is voldaan aan de eisen voor het aanmerken als eigenwoningschuld (volledig en ten minste annuïtair aflossen binnen 360 maanden).

Profiteer van deze minder strenge sanctie en los de eigenwoningschuld zo snel mogelijk af om te kunnen terugkeren naar de eigenwoningregeling van box 1.

In de periode tussen overgang naar box 3 en terugkeer naar box 1 bestaat geen recht op renteaftrek binnen de eigenwoningregeling.

Trek rente af die via schenking op lening voor eigen woning is afgeboekt

De rente die kinderen verschuldigd worden op een geldlening van hun ouders voor de aanschaf of verbetering van een eigen woning, kan jaarlijks door de ouders worden terug geschonken. De Hoge Raad heeft beslist dat de rente ook aftrekbaar is als deze eerst wordt bijgeschreven op de lening en later wordt afgelost door middel van een schenking.

Maak gebruik van renteaftrek zonder lening direct te besteden aan eigen woning

Als geleend geld niet meteen wordt gebruikt voor verbetering of onderhoud van de eigen woning, hoeft dat volgens de Hoge Raad nog niet te betekenen dat niet meer wordt voldaan aan het oogmerkvereiste en dat de rente daarom niet aftrekbaar is in box 1. Het oogmerk om de geleende gelden te besteden aan verbetering of onderhoud is echter niet meer aanwezig, voor zover de gelden zijn gebruikt voor andere doeleinden en niet een daarmee overeenkomend bedrag liquide beschikbaar is gebleven. Concreet betekent dit dat een woningbezitter het door de bank verstrekte bedrag niet per se direct voor de eigen woning hoeft te gebruiken, zolang datzelfde bedrag maar wel liquide beschikbaar is, en ook beschikbaar

blijft totdat de aankoop of verbouwing heeft plaatsgevonden. Alleen onder deze voorwaarden is de rente aftrekbaar.

Verlaag box 3-vermogen door vooruitbetaling hypotheekrente

Wie vermogensrendementsheffing in box 3 moet betalen, kan zijn vermogen per 1 januari 2016 verminderen door al in 2015 hypotheekrente vooruit te betalen. In 2015 is het hoogste tarief voor aftrek van hypotheekrente ook nog eens hoger (51%) dan in 2016 (50,5%). Het moet wel gaan om hypotheekrente die betrekking heeft op maximaal de eerste zes maanden van 2016.

Als door de vooruitbetaling in 2015 in 2016 wordt voldaan aan de voorwaarden voor de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld, bestaat daar toch geen recht op.

Maak (tijdig) gebruik van aftrek lijfrentepremies

Bij een pensioentekort mag maximaal 13,8% van de premiegrondslag als premies voor lijfrenten in aftrek worden gebracht op het inkomen in box 1. Hierop komen nog in mindering de opbouw van pensioenaanspraken en de dotaties aan de oudedagsreserve.

De aftrek van lijfrentepremies in box 1 geldt vanaf 2015 slechts tot een pensioengevend loon van € 100.000.

Een lijfrentepremie moet uiterlijk op 31 december 2015 zijn betaald, wil deze nog tot aftrek kunnen komen in 2015.

Wanneer een ondernemer in 2015 zijn onderneming staakt en de stakingswinst vóór 1 juli 2016 omzet in een lijfrente, is in 2015 ook de premie aftrekbaar die in de eerste helft van 2016 wordt betaald. Hetzelfde geldt bij de omzetting van een oudedagsreserve in een lijfrente.

Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

Wie verwacht (meer) belasting te moeten betalen over 2015, kan verzoeken om een voorlopige aanslag of een verzoek doen om de voorlopige aanslag te herzien. Is zo'n verzoek ingediend vóór 1 mei 2016, dan is namelijk geen belastingrente verschuldigd als de (nadere) voorlopige aanslag conform het verzoek wordt opgelegd.

Inkomstenbelasting - aandachtspunten

Voldoe aan het uren criterium voor ondernemersfaciliteiten

Voor de zelfstandigenaftrek, de spur- 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.

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

Let op: wijzigingen voor emigrerende aanmerkelijkbelanghouder

Winstuitdelingen na emigratie van een aanmerkelijkbelanghouder leiden sinds 15 september 2015 in alle gevallen tot belastingheffing of tot een (naar rato) intrekking van het uitstel van betaling en de conserverende belastingaanslag wordt niet meer alleen als gevolg van tijdsverloop na tien jaar kwijtgescholden. Deze maatregelen zijn bedoeld om de in Nederland opgebouwde fiscale claim te behouden en om fiscaal gedreven emigratie te voorkomen.

De belasting die in het buitenland wordt geheven, komt in mindering op de Nederlandse heffing.

De vestigingsplaatsfictie, die bepaalt dat een lichaam gedurende tien jaar na verplaatsing van de werkelijke leiding nog wordt geacht in Nederland te zijn gevestigd, is ook aangepast. De tienjaarstermijn is vervangen door een termijn die loopt totdat de conserverende aanslag volledig is voldaan.

Voldoe aan renseigneringsplicht bij eigenwoningschuld aan eigen BV

Geld lenen van de eigen BV voor de aanschaf of verbetering van een eigen woning kan aantrekkelijk zijn. De rente op deze eigenwoningschuld is alleen aftrekbaar als de gegevens over de lening tijdig en correct zijn doorgegeven aan de Belastingdienst. De Belastingdienst stelt voor deze renseigneringsplicht een formulier "Opgaaf lening eigen woning" ter beschikking op zijn website. De renseigneringsplicht geldt sinds 2013 en alleen voor nieuwe leningen die vanaf die datum zijn aangegaan.

De gegevens moeten aan de Belastingdienst worden verstrekt bij de aangifte, maar uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is aangegaan.

De informatieplicht voor belastingplichtigen met een eigenwoningschuld anders dan bij aangewezen administratieplichtigen (bijvoorbeeld een schuld bij de "eigen" BV of bij een familielid) wordt vanaf 2016 geïntegreerd in het aangifteproces. Met het doen van aangifte en het claimen van renteaftrek voor een dergelijke schuld wordt automatisch ook steeds voldaan aan de desbetreffende informatieplicht. De afzonderlijke sanctie van (tijdelijk) verlies van renteaftrek bij het niet-tijdig verstrekken van de gevraagde gegevens vervalst. Voor het verstrekken van onjuiste of onvolledige gegevens gaan de standaardsancties gelden, die van toepassing zijn bij het niet, onjuist of onvolledig doen van aangifte.

Doteer aan de oudedagsreserve

Ondernemers die winst maken, kunnen een deel van die winst aanwenden voor een oudedagsreserve. Daarvoor moet wel worden voldaan aan het urencriterium en aan het begin van het kalenderjaar mag de ondernemer de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. Deze toevoeging aan de oudedagsreserve verlaagt de inkomstenbelasting. In 2015 bedraagt de maximale toevoeging aan de oudedagsreserve 9,8% van de winst, met een maximum van € 8.631.

Verminder inkomstenbelasting door Vamil toe te passen

De regeling willekeurige afschrijving voor milieubedrijfsmiddelen (Vamil) biedt de mogelijkheid om 75% van de investeringskosten willekeurig af te schrijven en geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu). De overige 25% volgt het reguliere afschrijvingsregime. Door de (snellere) afschrijving hoeft minder inkomstenbelasting te worden betaald. Daar staat tegenover dat de inkomstenbelasting later hoger is doordat minder afschrijvingskosten in aftrek kunnen worden gebracht. De Vamil levert dus een liquiditeitsvoordeel op.

Pas als starter willekeurige afschrijving toe

Startende ondernemers kunnen over hun investeringen tot een maximum van € 309.693 (2015) willekeurig afschrijven. Als de startende ondernemer dat wenst, kan hij in één keer tot op de restwaarde afschrijven. Bij bedrijfspanden kan in één keer tot op de "bodemwaarde" worden afgeschreven. De bodemwaarde van een bedrijfspand in eigen gebruik bedraagt 50% van de WOZ-waarde. Als door de forse afschrijving een verlies ontstaat, kan dit worden verrekend met positieve inkomsten van box 1 in de voorafgaande drie jaren.

Door een optimale willekeurige afschrijving kan recht ontstaan op een middelingsteruggave.

Door willekeurig af te schrijven kan het recht op zelfstandigenaftrek vervallen wanneer verlies wordt geleden.

Bij een verlies leidt toepassing van de mkb-winstvrijstelling tot een verlaging van het verlies.

Geef beloning aan meewerkende partner

Als een partner meewerkt in de onderneming is het mogelijk een reële arbeidsbeloning aan hem of haar toe te kennen. Deze vergoeding komt ten laste van de winst. Bij de partner is de vergoeding belast. Geldt het toptarief van 52% inkomstenbelasting, dan kan een flink progressievoordeel worden behaald, zeker wanneer de partner geen of slechts weinig andere inkomsten in box 1 heeft. Er gelden wel enkele voorwaarden. Zo moet het bedrag van de beloning minimaal € 5.000 bedragen en periodiek aan de partner worden betaald. Een beloning die lager is dan € 5.000, is niet aftrekbaar van de winst en niet belastbaar bij de partner.

Een andere mogelijkheid is het claimen van de meewerkaftrek, als de partner minimaal 525 uur in de onderneming werkt zonder daarvoor een vergoeding te ontvangen en de ondernemer zelf recht heeft op de zelfstandigenaftrek. Deze faciliteit bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst. De partner wordt in dit geval niet belast voor de aftrek.

Benut de mogelijkheden om de winst te verlagen

Elke ondernemer kan op een relatief eenvoudige manier zijn winst verlagen door kritisch naar zijn balans te kijken. Vaak is het mogelijk om een voorziening voor verwachte uitgaven te vormen of kan een vordering worden afgewaardeerd die onvolwaardig is.

Wellicht staan er nog incurante aandelen op de balans die kunnen worden afgewaardeerd of ligt er incurante voorraad in het magazijn.

Als een voorziening niet mogelijk is, kan soms een kostenegalisereserve worden gevormd. Deze reserve is bijvoorbeeld mogelijk voor groot onderhoud van een bedrijfspand.

Trek huisvestingskosten van privéhuurwoning ondernemer af

Een ondernemer die zijn onderneming drijft vanuit zijn privéhuurwoning, kan volgens een uitspraak van Rechtbank Noord-Nederland een deel van de huurkosten ten laste van de winst van zijn onderneming brengen. Hof Den Haag besliste eerder dat dit niet kon, maar tegen die uitspraak is cassatie ingesteld. Het is verdedigbaar om huurlasten van een privéhuurwoning (deels) ten laste van de onderneming te brengen als de onderneming (mede) vanuit de huurwoning wordt gedreven.

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. Middeling kan ook een aardige optie zijn voor personen die kort geleden hun eerste "echte" baan hebben gekregen en de jaren daarvoor een vakantiebaan of een bijbaan hebben gehad.

Maar let op: het bedrag van de teruggave moet hoger zijn dan een bepaalde drempel (2015: € 545). Bij een middelingsverzoek mag niet alleen rekening worden gehouden met het inkomstenbelastingdeel maar moet ook rekening worden gehouden met de premie volksverzekeringen.

Vraag (maximaal) vier maanden uitstel bij betalingsproblemen

Ondernemers die belastingschulden niet kunnen betalen, kunnen telefonisch vragen om uitstel van betaling van maximaal vier maanden. Dit geldt alleen voor schulden tot € 20.000.

Wanneer wordt gebruikgemaakt van deze betalingsregeling, is wel invorderingsrente verschuldigd. Deze bedraagt sinds 1 april 2014 4%.

Let op: Telefonisch uitstel vragen is geen melding betalingsonmacht.

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 minder zal worden, zodat de aflossing ook nog eens belasting in box 3 kan besparen.

Trek rente over restschuld over termijn van 15 jaar af

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 hierbij 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 vanaf 2015 verlengd naar vijftien jaar. Hierdoor is niet alleen de rente langer aftrekbaar maar kan er ook langer worden gedaan over het aflossen van die restschuld.

Let op: Het is duurder om langer te doen over het aflossen van de restschuld. In zoverre is het voordeliger om zo snel mogelijk van de restschuld af te zijn.

Voor de aftrek van rente op een restschuld geldt geen aflossingseis. Dit betekent dat de hele lening ook aan het einde van de looptijd pas mag worden afgelost.

Let op lagere hypotheekrenteaftrek in hoogste tariefschijf

Wie aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning in aftrek brengt tegen het inkomstenbelastingtarief van de vierde schijf, krijgt sinds 2014 ieder jaar een kleiner fiscaal voordeel. In 2016 zijn deze kosten aftrekbaar tegen een tarief van 50,5% (2015: 51%) en dit tarief wordt vervolgens jaarlijks met stappen van 0,5%-punt verlaagd. Het aangepaste tarief wordt verminderd totdat het gelijk is aan het tarief in de derde schijf (momenteel 42%).

Ter compensatie van deze verlaagde aftrek wordt de derde tariefschijf verlengd. Vanaf 2018 wordt de derde tariefschijf stapsgewijs verlaagd van 42% naar 38% (in 2042).

Maak gebruik van de verhuisregeling eigen woning

De termijn van de verhuisregeling is vanaf 2015 verlengd naar drie jaar. Een sinds 2012 leegstaande, voor de verkoop bestemde woning kan in 2015 nog worden aangemerkt als eigen woning, mits die woning in 2012 een eigen woning was. Verder kan een in of na 2012 aangekochte leegstaande woning of een woning in aanbouw in 2015 nog steeds worden aangemerkt als eigen woning, mits die woning bestemd is om uiterlijk in 2015 als eigen woning ter beschikking te staan aan de belastingplichtige.

Benut mogelijkheid om eigen woning tijdelijk te verhuren

Het is mogelijk om na een periode van verhuur van een te koop staande voormalige eigen woning terug te keren van het box 3-regime naar de eigenwoningregeling in box 1. Op dat moment herleeft de hypotheekrenteaftrek voor het restant van de periode waarvoor een verhuisregeling geldt. De woning moet dan wel leeg te koop hebben staan. Deze regeling geldt gedurende maximaal 3 jaar na het kalenderjaar waarin de woning is verlaten.

Door ander betaalde hypotheekrente soms aftrekbaar bij niet-betaler

Rechtbank Zeeland-West Brabant heeft in een bijzondere zaak beslist dat de hypotheekrente die een man voor zijn broer betaalde, aftrekbaar was bij de broer. De Rechtbank verbond daaraan wel de voorwaarde dat de hypotheekrente moet drukken op de "niet-betaler" (de broer). Daarvan is volgens de Rechtbank sprake als (1) de kosten betrekking hebben op de gemeenschappelijke eigendom van een woning, (2) de kosten voortvloeien uit een gemeenschappelijke schuld en (3) de mede-eigenaar overeenkomstig zijn intentie (mede) voor rekening van de andere mede-eigenaren heeft betaald.

Deze uitspraak kan mogelijk uitkomst bieden in de situatie dat een ex-partner zijn/haar rentelast op een nog gezamenlijke woning niet voldoet en de andere partner de volledige rente voor zijn/haar rekening neemt.

ZZP'er kan lijfrente laten uitkeren bij arbeidsongeschiktheid

Om te voorzien in inkomen bij arbeidsongeschiktheid, kunnen ZZP'ers sinds 1 januari 2015 een lijfrente (gedeeltelijk) eerder opnemen zonder dat revisierente wordt verschuldigd. De regeling geldt alleen bij langdurige arbeidsongeschiktheid, als de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet is bereikt. Er geldt voor 2015 een maximum afkoopbedrag van € 40.000. De ontvangen afkoopsom behoort wel tot het box 1-inkomen. Bij gedeeltelijke afkoop van de lijfrente blijft het restant onder het lijfrenteregime van box 1 vallen.

Soms lagere waarde voor verhuurde box 3-woningen mogelijk

Voor verhuurde woningen die onder de huurbeschermingsregels vallen, geldt de leegwaarderatio. De waardering van zo'n verhuurde woning is afhankelijk van de ontvangen huur en wordt gewaardeerd op een bepaald percentage van de WOZ-waarde. De Hoge Raad heeft hierover geoordeeld. Als de waarde volgens de leegwaarderatio afwijkt van de waarde in het economische verkeer van het pand in verhuurde staat, mag de waarde in het economisch verkeer worden aangehouden als de waardering op basis van de leegwaarderatio leidt tot een waarde die in betekenende mate (10% of meer) hoger is dan de waarde in het economische verkeer.

Loonbelasting - eindejaarstips

Toets vrije ruimte werkkostenregeling (WKR) eenmalig en reken jaarlijks af

Werkgevers hoeven maar één keer per jaar vast te stellen wat hun verschuldigde belasting in het kader van de WKR is. De eventueel verschuldigde belasting wordt afgedragen in het eerste aangiftetijdvak van het volgende kalenderjaar.

De jaarlijkse afrekenmogelijkheid is optioneel. Een werkgever kan ervoor kiezen om de loonbelasting al eerder in gedeelten af te dragen.

Ook als de werkgever kiest voor de jaarlijkse afrekenmogelijkheid doet deze er verstandig aan om wel gedurende het jaar de vinger aan de pols te houden en de verschillende vergoedingen en verstrekkingen goed in kaart te brengen en houden, zodat hij ook optimaal de vrije ruimte van 1,2% kan benutten.

Bij het berekenen van het bedrag dat in de vrije ruimte moet worden ingeboekt, kan de werkgever met de inspecteur afspreken dat hij de gemiddelde btw-druk over de verschillende voorzieningen uit de vrije ruimte in aanmerking neemt in plaats van afzonderlijke vastleggingen inclusief BTW.

Houd rekening met aanscherping gebruikelijkheidstoets in WKR

De werkkostenregeling (WKR) kent een gebruikelijkheidstoets. Dit houdt in dat de vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) mogen afwijken van wat in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. Dit betreft de totale omvang van de vergoedingen en verstrekkingen die zijn aangewezen als eindheffingsbestanddeel. Het gebruikelijkheidscriterium wordt vanaf 2016 aangescherpt. Voortaan moet het door de werkgever *aanwijzen* van vergoedingen of verstrekkingen van een bepaalde omvang als eindheffingsbestanddeel gebruikelijk zijn en niet de omvang van de vergoedingen of verstrekkingen als zodanig.

Het ligt voor de hand dat het aanwijzen van vergoedingen of verstrekkingen die een relatie hebben met kosten die de werknemer maakt of zonder de verstrekking zou moeten maken in het kader van de behoorlijke vervulling van zijn dienstbetrekking, eerder gebruikelijk zal zijn dan het aanwijzen van pure beloningsbestanddelen, zoals bonussen.

Laat werknemers nog even gebruikmaken van rentevoordeel personeelslening

Vanaf 2016 mag het rentevoordeel van een personeelslening in de loon- en inkomstenbelasting niet meer op nihil worden gewaardeerd. In plaats hiervan wordt het rentevoordeel tot het belastbare loon van de werknemer in de loon- en inkomstenbelasting gerekend. Het rentevoordeel wordt fiscaal gekwalificeerd als loon in natura, omdat het gaat om niet in geld genoten loon. Vervolgens wordt het belaste rentevoordeel in de inkomstenbelasting als aftrekbare rente in aanmerking genomen binnen de eigenwoningregeling. Alleen in 2015 heeft de werknemer dus nog een voordeel bij een personeelslening.

Auto kopen of leasen kan aantrekkelijker zijn in 2015 dan in 2016 of in 2017

De bijtellingsregeling voor het privégebruik van de (bestel)auto van de zaak wordt in 2016 aangepast en is dan als volgt: 15% bijtelling voor auto's met een CO₂-uitstoot van 1 t/m 50 gr/km, 21% bijtelling voor auto's met een CO₂-uitstoot van 51 t/m 106 gr/km en 25% bijtelling voor auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 106 gr/km. Verder blijft de 4%-bijtellingscategorie in 2016 gehandhaafd en deze geldt dan voor volledig elektrische auto's (zonder CO₂-uitstoot). Bestaat het voornemen om binnen afzienbare tijd een of meer auto's ter beschikking te gaan stellen aan werknemers, wacht dan niet tot 2016.

Leasecontracten die vóór 1 januari 2016 zijn aangegaan, blijven onder het huidige bijtellingsregime vallen. Lopende leasecontracten worden gerespecteerd met een maximum van 60 maanden.

Schaf (tijdig) elektrische auto met 4%-bijtelling aan

De bijtelling in de LB voor elektrische auto's (nulemissievoertuigen) blijft tot en met 2020 4%. Deze auto's zijn dan ook volledig vrijgesteld in de BPM en de motorrijtuigenbelasting. Dit geldt zowel voor auto's die elektrisch rijden op een batterij, als voor auto's die elektrisch rijden op waterstof. Wel wordt vanaf 2019 het verlaagde bijtellingspercentage voor de eerstgenoemde categorie beperkt tot het deel van de catalogusprijs tot € 50.000. Het deel van de catalogusprijs boven € 50.000 valt vanaf 2019 in het algemene bijtellingspercentage van 22. Voor voertuigen die elektrisch rijden op waterstof, geldt deze beperking niet.

In een besluit is goedgekeurd dat het plaatsen van een laadpaal in of bij de woning van een werknemer voor een (semi-)elektrische auto die de werkgever ter beschikking stelt, deel uitmaakt van de terbeschikkingstelling van de auto. Dit geldt ook voor een vergoeding voor het plaatsen van de laadpaal, als de werknemer op verzoek van de werkgever de laadpaal op eigen kosten plaatst of laat plaatsen. Er vindt geen verhoging van de catalogusprijs plaats.

Laatste kans voor DGA-gepensioneerde om eigenbeheerpensioen af te stempelen

Een DGA heeft sinds 1 januari 2013 de mogelijkheid om het pensioen in eigen beheer eenmalig op de pensioendatum belastingvrij af te stempelen. Er moet dan sprake zijn van onderdekking. Dit houdt in dat de commerciële waarde van de activa minder dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenverplichting is. Zo'n afstempeling wordt niet gezien als een belaste afkoop door de DGA. Als de pensioenuitkering al is ingegaan op 1 januari 2013, mag tot en met 31 december 2015 alsnog worden gebruikgemaakt van deze afstempelmogelijkheid. Gepensioneerde DGA's hebben daarom nog maar kort de tijd om dit te doen.

De winst die vrijvalt door de verlaging van de pensioenaanspraak, is bij de BV wel belast voor de vennootschapsbelasting. Dit is uiteraard te verrekenen met eventuele compensabele verliezen.

Laatste kans voor premiekorting jonge werknemers

Werkgevers kunnen een premiekorting van maximaal € 3.500 op jaarbasis ontvangen als zij in 2014 of 2015 een jongere van 18 tot 27 jaar in dienst nemen. De werknemer moet dan wel recht hebben gehad op een WW- of bijstandsuitkering voordat hij in dienst kwam en een arbeidsovereenkomst hebben voor

minimaal 32 uur per week met een duur van minimaal zes maanden. De duur van de premiekorting is maximaal twee jaar, dus uiterlijk tot en met 31 december 2017. De werkgever moet voldoen aan een aantal administratieve verplichtingen, zoals het bewaren van een doelgroepverklaring in de administratie. Om nog in aanmerking te komen voor deze premiekorting, moet de jongeren uiterlijk op 31 december 2015 in dienst zijn.

Loonbelasting - aandachtspunten

Denk aan noodzakelijkheidstoets bij onbelast verstrekken van tablet of telefoon

Voor gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur geldt in de WKR een gerichte vrijstelling met een noodzakelijkheidstoets. Of een vergoeding of verstrekking noodzakelijk is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking, is in eerste instantie aan de werkgever om te beoordelen. Volgens de Belastingdienst wordt voldaan aan het noodzakelijkheidsvereiste als: De voorziening naar het redelijke oordeel van de werkgever nodig is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking, de werkgever deze betaalt en de kosten niet doorberekent aan de werknemer, en de werknemer de voorziening moet teruggeven of de restwaarde daarvan moet betalen als hij deze niet meer nodig heeft voor de dienstbetrekking.

Houd rekening met rangorde bij WKR

Voor vergoedingen en verstrekkingen onder de WKR geldt een rangorde. Dit blijkt uit een besluit van de staatssecretaris. De rangorde is als volgt:

1. Vrijstelling op grond van artikel 11 van de Wet loonbelasting (LB).
2. Waarderingen volgens de artikelen 13 (loon in natura) en 13bis (bijtelling privégebruik auto) van de Wet LB.
3. Vergoedingen en verstrekkingen voor zover de werkgever deze niet heeft aangewezen als eindheffingsbestanddeel, waaronder de vergoedingen en verstrekkingen in artikel 31, lid 4, van de Wet LB. Dergelijke vergoedingen en verstrekkingen behoren tot het individuele loon van de werknemer.
4. Vergoedingen en verstrekkingen voor zover de werkgever deze heeft aangewezen als eindheffingsbestanddeel:
 - gerichte vrijstelling (art. 31a, lid 2, Wet LB)
 - vrije ruimte
 - vergoedingen en verstrekkingen voor zover deze niet gericht zijn vrijgesteld en ook niet passen binnen de vrije ruimte (hierover is eindheffing verschuldigd naar een tarief van 80%).

Pas gerichte WKR-vrijstelling(en) toe

Binnen de 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

verblijfkosten, cursussen, congressen e.d., studie- en opleidingskosten en outplacement (waaronder vakliteratuur en inschrijvingskosten beroepsregister), maaltijden bij overwerk, koopavonden en dienstreizen, verhuiskosten en extraterritoriale kosten. In 2015 zijn daar bij gekomen: gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur zoals tablets en zoals iPads, mits voldaan aan het noodzakelijkheids criterium, bepaalde voorzieningen die (gedeeltelijk) op de werkplek worden ge- of verbruikt en personeelskortingen op branche-eigen producten.

Deze gerichte vrijstellingen gaan niet ten koste van de vrije ruimte, 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 volledig onbelast kunnen blijven.

Maak gebruik van vrijstelling voor voorzieningen op de werkplek

Voor een aantal voorzieningen op de werkplek geldt een nihilwaardering, als deze ter beschikking worden gesteld aan werknemers. Sinds 2015 is daar een gerichte vrijstelling voor twee van deze voorzieningen op de werkplek bij gekomen, een dergelijke gerichte vrijstelling geldt niet alleen bij een terbeschikkingstelling maar ook in geval van een vergoeding of verstrekking. Dit zijn de Arbovoorzieningen en hulpmiddelen die ook elders kunnen worden gebruikt en (nagenoeg) volledig zakelijk worden gebruikt.

Onder werkplek wordt verstaan iedere plaats die wordt gebruikt voor het verrichten van arbeid en waarvoor voor de werkgever de Arbo-wet van toepassing is, met uitzondering van de werkruimte in een woning, schip of woonwagen. Die uitzondering geldt niet voor de vrijstelling voor Arbo-voorzieningen.

Pas concernregeling in de WKR toe

Een moeder- en (klein)dochtermaatschappij(en) kunnen de WKR op concernniveau toepassen door gebruik te maken van de concernregeling. De moedermaatschappij moet de (klein)dochtermaatschappij(en) dan wel vrijwel volledig bezitten (95%-eis). De concernregeling staat ook open voor stichtingen die in financieel, organisatorisch en economisch opzicht een eenheid vormen. Bij overschrijding van de gezamenlijke vrije ruimte moet de verschuldigde belasting worden aangegeven en afgedragen door het concernonderdeel met de grootste loonsom, waarover loonbelasting is geheven.

Bij de toepassing van de concernregeling zijn de betrokken werkgevers hoofdelijk aansprakelijk voor alle loonbelasting die het concern is verschuldigd.

Alle inhoudingsplichtigen moeten in hun administratie een aantal gegevens vastleggen voor het berekenen van de verschuldigde belasting in het kader van de WKR en het bepalen van de inhoudingsplichtige die deze belasting aangeeft en afdraagt. Het gaat dan onder meer om het verstrekte loon (exclusief eindheffingsloon), een overzicht van de vergoedingen en verstrekkingen die zijn aangewezen als eindheffingsbestanddeel en waarvoor geen gerichte vrijstelling van toepassing is, en het loonheffingsnummer van de andere deelnemende concernonderdelen.

Gebruik VAR tot vervanging door modelovereenkomst in 2016

Opdrachtgevers en zelfstandigen zonder personeel (ZZP'ers) worden in de loop van 2016 beiden verantwoordelijk voor de kwalificatie van hun arbeidsrelatie. Dan verdwijnt de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) en treedt de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (DBA) in werking, waarschijnlijk per 1 april 2016. Tot die tijd blijft de VAR 2014 of 2015 geldig, zolang het werk hetzelfde blijft en wordt uitgevoerd onder dezelfde omstandigheden en voorwaarden.

Verandert het werk of veranderen de omstandigheden en de voorwaarden waaronder de opdrachtnemer werkt, dan moet deze een nieuwe VAR aanvragen.

Houd rekening met nieuwe aanpassingen in autobelastingen vanaf 2017

In de zomer van 2015 is de zogenaamde Autobrief II gepubliceerd waarin de Financiën de voornemens op het gebied van de autobelastingen vanaf 2017 heeft kenbaar gemaakt. Toegezegd is om de Autobrief nog in 2015 vertalen naar een wetsvoorstel. In de Autobrief staan twee maatregelen centraal: (1) de BPM wordt minder CO₂-afhankelijk maar de normen worden wel aangescherpt, en (2) de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak wordt ook minder CO₂-afhankelijk door stapsgewijs te groeien naar één algemeen bijtellingspercentage van 22 voor andere dan nulmissievoertuigen (elektrische auto's):

		201	201	202
2017		8	9	0
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 juist 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.

Voorkom bijtelling privégebruik auto

Wanneer meer dan 500 km privé wordt gereden met een auto die door de werkgever ter beschikking is gesteld aan de werknemer, moet een bijtelling bij het loon plaatsvinden. Van een terbeschikkingstelling van een auto aan een werknemer is echter geen sprake als de werknemer de auto alleen bestuurt om bepaalde opdrachten van de werkgever uit te voeren om in diens belang personen of goederen te vervoeren, zo heeft de Hoge Raad beslist. Ook in bepaalde andere situaties is de bijtelling te voorkomen. Hof Den Haag vond dat een directeur-groootaandeelhouder geen bijtelling voor de auto van de zaak hoefde te doen omdat hij door ziekte niet met de auto had kunnen rijden. Tegen deze beslissing is cassatieberoep ingesteld, maar als de uitspraak in stand blijft, moet er wel rekening mee worden gehouden dat in het desbetreffende jaar niet al 500 km met de auto is gereden. Het zal dus in ieder geval moeten gaan om een zeer langdurig ziekbed.

Hof Den Haag heeft, zoals overigens verwacht, ook beslist dat de 500 km-grens op jaarbasis geldt en niet per auto, voor het geval in een kalenderjaar na elkaar auto's ter beschikking zijn gesteld aan een werknemer. Volgens het Hof geldt dit ook als één van de ter beschikking gestelde auto's een elektrische auto is, waarvoor de bijtelling 0% is. Een bijtelling voor de niet-elektrische auto blijft alleen achterwege als kan worden aangetoond, bijvoorbeeld met een km-administratie, dat met beide auto's tezamen de 500 km-grens niet is gepasseerd.

Verlaag bijtelling privégebruik auto met eigen bijdrage

Als een werknemer een duurdere auto wil rijden, kan de werkgever verlangen dat de werknemer een (hogere) eigen bijdrage betaalt. Deze bijdrage vermindert de bijtelling, als de werkgever schriftelijk verklaart dat de duurdere auto zakelijk gezien niet nodig is. Met andere woorden: de bijdrage moet betrekking hebben op het privégebruik van de auto van de zaak. Dit moet goed vastliggen in de administratie. Een eigen bijdrage voor privégebruik van een auto van de zaak is alleen aftrekbaar als een bijtelling plaatsvindt.

Een nog niet betaalde of verrekenende eigen bijdrage van een werknemer voor het privégebruik van een door zijn werkgever ter beschikking gestelde auto kan aftrekbaar zijn, zo heeft de Hoge Raad beslist. De eigen bijdrage moet dan wel in het desbetreffende aangiftetijdvak onvoorwaardelijk verschuldigd zijn.

In het Handboek Loonheffingen 2015 wordt de afkoopsom van het leasebedrag bij het einde van de dienstbetrekking niet meer genoemd als eigen bijdrage waarover een werkgever een afspraak kan maken met zijn werknemer. Mogelijk is zo'n afkoopsom nog steeds aftrekbaar met een beroep op opgewekt vertrouwen.

Maak bezwaar tegen hoge boete bij bijtelling privégebruik auto

Bij een onjuiste of onvolledige rittenregistratie of bij het achterwege laten van een bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak zijn hogere standaardboeten van toepassing (respectievelijk 80% en 100%) dan bij andere correcties van de Belastingdienst (25% bij grove schuld en 50% bij opzet). Toch moet de Belastingdienst op grond van rechtspraak wel steeds beoordelen of de feiten in de desbetreffende zaak voldoende ernstig zijn om de hogere boete op te leggen. Sinds 2015 staat dat ook in het Besluit bestuurlijke boeten Belastingdienst, maar in veel gevallen wordt toch de standaard hogere boete opgelegd, zonder dit te motiveren. Maak daarom bij twijfel altijd bezwaar tegen de hogere boete. Dit kan voordelig(er) uitpakken.

Bekijk of stoppen met pensioenopbouw in eigen beheer loont

Een DGA die de opbouw van zijn pensioen in eigen beheer zonder fiscale gevolgen wil stopzetten, moet het gemis aan loon in de vorm van pensioenopbouw compenseren in de vorm van extra loon, omdat de totale arbeidsbeloning zakelijk moet blijven. Houd er rekening mee dat de Belastingdienst bij het stopzetten van de pensioenopbouw de pensioenbrief met daarin de pensioentoezegging aan de DGA opvraagt, en wil weten wat de omvang van de pensioenvoorziening is op het tijdstip waarop de pensioenopbouw wordt stopgezet.

De opgebouwde pensioenaanspraken moeten ook na het beëindigen van de pensioenopbouw worden geïndexeerd, als dit is toegezegd in de pensioenbrief. Zou dat niet gebeuren, dan is volgens de Belastingdienst sprake van afzien van een recht en de Belastingdienst ziet dit als een vorm van prijsgeven waardoor de hele pensioenaanspraak ineens volledig wordt belast. Overigens bestaat over dit laatste discussie of dat terecht is.

Let op lagere marge bij vaststellen gebruikelijk loon DGA

Het is aan te raden om jaarlijks te toetsen of het gebruikelijk loon van de DGA (2015: € 44.000) naar beneden kan worden bijgesteld. De Belastingdienst kan uiteraard ook vinden dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn dan € 44.000. De toegestane marge ten opzichte van de meest vergelijkbare dienstbetrekking (in plaats van een soortgelijke dienstbetrekking die tot 2015 gold) bedraagt 25% (in plaats van de tot 2015 geldende 30%). Het loon van de DGA moet in 2015 en 2016 dus op minimaal 75% van het hogere gebruikelijk loon worden gesteld.

Geen bijtelling bij verhuur van deelauto voor privérit aan werknemer

Een auto van een werkgever, die door wisselende werknemers wordt gebruikt voor zakelijke ritten, kan in een periode dat de auto niet zakelijk wordt gebruikt, door een werkgever worden verhuurd aan de werknemer voor privégebruik. In deze situatie is geen sprake van een terbeschikkingstelling van een auto. Voorwaarde is wel dat de werknemer een marktconform huurtarief voor het privégebruik van de deelauto aan de werkgever betaalt. Verder moet een sluitende km-administratie worden bijgehouden. Het voordeel van deze regeling is dat een werknemer voor een bepaalde (korte) periode een auto kan huren zonder dat hij wordt geconfronteerd met een bijtelling.

Vennootschapsbelasting - eindejaarstips

Laatste kans om via RDA winst te verlagen met R&D-kosten

Met ingang van 1 januari 2016 wordt de Research & Development Aftrek (RDA) samengevoegd met de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk. De RDA wordt tot en met 2015 verrekend met de winst terwijl de nieuwe afdrachtvermindering met ingang van 2016 wordt verrekend met de loonheffing. Het kan gunstig uitpakken om bepaalde kosten nog in 2015 te maken of juist uit te stellen tot 2016.

Wacht tot 2016 met energiebesparende investeringen

De EIA is in 2016 58% van het bedrag aan energie-investeringen (boven het drempelbedrag en tot een bepaald maximum). In 2015 is deze 'slechts 41,5%'. Het kan dus voordelig zijn om investeringen uit te stellen tot 2016.

Verminder vennootschapsbelasting 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 € 309.693. Bij een investering tussen € 55.745 en € 103.231 is de KIA het hoogste, namelijk een vast bedrag van € 15.609 (cijfers 2015).

Het komt voor dat wel recht bestond op de KIA, EIA en/of MIA, maar dat in de aangifte abusievelijk niet hierom is verzocht. Goedgekeurd is dat in zo'n geval aan de inspecteur kan worden gevraagd om de investeringsaftrek alsnog te verlenen en de aanslag ambtshalve te verminderen. Dit verzoek moet dan wel binnen vijf jaar worden gedaan.

Verkoop van een bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na aanschaf kan leiden tot een desinvesteringsbijtelling (drempel € 2.300). Overweeg om een bedrijfsmiddel niet aan het eind van 2015 maar aan het begin 2016 te verkopen.

Ga na of fiscale eenheid (nog steeds) voordelig is

Een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kan voordelig zijn omdat winsten en verliezen van gevoegde vennootschappen direct met elkaar kunnen worden verrekend. Als het gewenst is dat de fiscale eenheid per 1 januari 2016 ingaat, moet de aanvraag daartoe vóór 1 april 2016 worden gedaan. Als de fiscale eenheid per 1 januari 2016 moet worden verbroken, moet het verzoek daartoe uiterlijk 31 december 2015 zijn ingediend.

Het verbreken van een fiscale eenheid kan ervoor zorgen dat het tariefopstapje van 20% vennootschapsbelasting verschillende keren kan worden benut. Hierdoor wordt de eerste schijf van € 200.000 tegen 5% minder belast, wat een voordeel van € 10.000 per vennootschap oplevert.

Verbreking van een fiscale eenheid kan ook gewenst zijn om gebruik te kunnen maken van investeringsaftrek, maar ook met het oog op de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de

vennootschapsbelastingsschuld of ongewenste verrekeningen van loon- en omzetbelasting van de gevoegde maatschappijen.

Zorg dat documentatie over verrekenprijzen op orde is

Met ingang van 2016 gelden er aanvullende documentatieverplichtingen voor multinationale groepen over de verrekenprijzen die zij hanteren bij transacties tussen ondernemingen van het concern in verschillende landen. De nieuwe documentatieverplichtingen betreffen een landenrapport (een country-by-country report), een groepsdossier en een lokaal dossier. Een multinationale groep met € 750 mln aan geconsolideerde groepsopbrengsten moet jaarlijks een landenrapport aanleveren bij de belastingdienst in het land van de uiteindelijke moedermaatschappij. Deze verplichting geldt voor boekjaren die beginnen op of na 1 januari 2016. Zorg dus dat tijdig wordt voldaan aan de nieuwe regels. In het groepsdossier wordt een overzicht opgenomen van het verrekenprijzbeleid van de hele groep. In het lokale dossier worden de intra-groepstransacties van de lokale vestiging opgenomen. De verplichting om een groepsdossier en een lokaal dossier op te stellen, geldt in beginsel voor alle ondernemingen. Voor mkb-ondernemingen met een omzet tot € 50 mln wordt de bestaande documentatieverplichting gehandhaafd.

Controleer of herinvestering nodig is voor veiligstellen HIR

Belastingheffing op de boekwinst van een verkocht bedrijfsmiddel is uit te stellen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Op de balansdatum moet dan wel een voornemen tot herinvesteren bestaan. De herinvestering moet plaatsvinden binnen drie jaar na het jaar waarin de HIR is gevormd, anders valt deze vrij in de winst. Een HIR die in 2012 is gevormd, moet dus uiterlijk op 31 december 2015 zijn benut voor een nieuw bedrijfsmiddel. Het is daarom verstandig om tijdig te controleren of herinvestering nog in 2015 moet gebeuren.

Alleen als er bijzondere omstandigheden zijn, kan de herinvesteringstermijn van drie jaar worden verlengd.

De afboeking van de HIR kan in beginsel plaatsvinden op elk willekeurig bedrijfsmiddel. Een uitzondering geldt voor een bedrijfsmiddel dat niet wordt afgeschreven of over een langere periode dan tien jaar wordt afgeschreven, zoals een bedrijfspand. In dat geval moet het vervangende bedrijfsmiddel in economische zin dezelfde functie vervullen als het verkochte bedrijfsmiddel.

Voorkom verdamping van verliezen uit 2006

Onbenutte verliezen uit 2006 en eerdere jaren zijn na 31 december 2015 verdampt. Door tijdig actie te ondernemen, is verrekening van (een deel van) de verliezen in 2015 wellicht toch nog mogelijk, bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen en/of activiteiten (goodwill) te realiseren.

Vennootschapsbelasting - aandachtspunten

Voorkom uitsluiting deelnemingsvrijstelling bij hybride leningen

Vanaf 2016 zijn de deelnemingsvrijstelling en deelnemingsverrekening niet meer van toepassing op dividenden van buitenlandse deelnemingen, als die betalingen bij de deelneming aftrekbaar zijn voor de winstbelasting omdat deze dividenden daar worden gezien als rentelasten. Het gaat dus om zogeheten hybride leningen. Deze maatregel geldt in beginsel niet voor voordelen die worden behaald bij de vervreemding van een deelneming en voor valutaresultaten. De uitsluiting van de deelnemingsvrijstelling en -verrekening is verder ook van toepassing voor wat de vennootschap geniet als vervanging van de belastbare vergoedingen of verstrekkingen.

Beoordeel nog in 2015 of de financieringsstructuur moet worden aangepast.

Let op heffing bij aanmerkelijk belang door buitenlandse deelneming

Vanaf 2016 gelden nieuwe antimisbruikregels voor de situatie dat een buitenlands lichaam een aanmerkelijk belang heeft in een Nederlandse vennootschap. Dit betekent dat moet worden getoetst of (1) het belang wordt gehouden met als hoofddoel of een van de hoofddoelen het ontgaan van inkomsten- of dividendbelasting en (2) de structuur niet is opgezet op grond van geldige zakelijke redenen die de economische realiteit weerspiegelen. In dergelijke gevallen is het buitenlandse lichaam belastingplichtig voor de inkomsten uit het aanmerkelijk belang.

Van geldige zakelijke redenen is sprake als er voldoende "substance" is van de vennootschap die het aanmerkelijk belang houdt. Dit is in ieder geval zo als zij een materiële onderneming drijft en het aanmerkelijk belang ook functioneel kan worden gerekend tot haar ondernemingsvermogen. Toets tijdig of sprake is van voldoende "substance" en leg dit ook vast in de administratie.

Houd rekening met afschaffing pensioenopbouw bij eigen BV

Voor het opbouwen van pensioen in eigen beheer moet een directeur-groootaandeelhouder (DGA) minimaal 10% van de aandelen in de BV bezitten. Pensioenopbouw bij de eigen BV is alleen mogelijk als de DGA voldoende aandelen met stemrecht bezit.

Het is niet mogelijk om in eigen beheer een nettopensioen op te bouwen voor pensioengevend loon boven € 100.000. Een dergelijke pensioenaanspraak moet dus worden ondergebracht bij een bank of verzekeraar.

De staatssecretaris is voornemens het pensioen in eigen beheer (in de loonbelastingsfeer) af te schaffen en te vervangen door een andere regeling voor de oude dag. Op welke termijn dit gaat gebeuren is nog niet duidelijk.

Geen kortere carry forward-termijn voor spijtoptanten verruimde carry back

Er geldt een nieuwe goedkeuring voor vennootschappen die kennelijk per abuis hebben gekozen voor de verruimde carry back over 2009, 2010 en/of 2011. Van een kennelijk abuis is sprake als de keuze

geen teruggaaf van vennootschapsbelasting opleverde, omdat over de desbetreffende eerdere jaren geen belastbare winst beschikbaar was voor verliesverrekening. De goedkeuring houdt in dat deze vennootschappen niet worden getroffen door de verkorting van de voorwaartse verliesverrekeningstermijn.

Verzoek om voorlopige verliesverrekening van 80%

Als de vennootschap het jaar 2013 met winst heeft afgesloten maar in 2014 een verlies heeft geleden, is het mogelijk om een verzoek in te dienen voor een voorlopige verliesverrekening. Dit kan alleen als de aangifte vennootschapsbelasting over 2014 is ingediend, maar de aanslag hoeft nog niet definitief te zijn opgelegd.

De Belastingdienst verrekent dan alvast 80% van het vermoedelijke verlies met de winst over 2013. Dit levert een liquiditeitsvoordeel op.

Vraag maximaal vier maanden uitstel bij betalingsproblemen

Vennootschappen die belastingschulden niet kunnen betalen, kunnen telefonisch vragen om uitstel van betaling van maximaal vier maanden. Dit geldt alleen voor schulden tot € 20.000.

Wanneer wordt gebruikgemaakt van deze betalingsregeling, is wel invorderingsrente verschuldigd. Deze bedraagt sinds 1 april 2014 4%.

Verminder vennootschapsbelasting door Vamil

De regeling willekeurige afschrijving voor milieubedrijfsmiddelen (Vamil) biedt de mogelijkheid om 75% van de investeringskosten willekeurig af te schrijven en geldt voor vennootschappen die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu). De overige 25% volgt het reguliere afschrijfgeregime. Door de (snellere) afschrijving hoeft minder vennootschapsbelasting te worden betaald. Daar staat tegenover dat de vennootschapsbelasting later hoger is doordat minder afschrijvingskosten in aftrek kunnen worden gebracht. De Vamil levert dus een liquiditeitsvoordeel op.

Profiteer van gunstig tarief in innovatiebox

Voor octrooien, patenten en immateriële activa die zijn voortgekomen uit speur- en ontwikkelingswerk (S&O) waarvoor een S&O-verklaring is gekregen, kan het interessant zijn om te kiezen voor de innovatiebox. Het effectieve tarief voor de vennootschapsbelasting voor inkomsten uit innovatieve activiteiten bedraagt slechts 5%.

De verliezen op de innovatieve activiteiten zijn echter aftrekbaar tegen het normale vennootschapsbelastingtarief van 20% of 25%. Dit maakt de innovatiebox tot een zeer aantrekkelijke regeling voor BV's die zich bezighouden met S&O.

Overweeg om terug te keren naar onderneming voor inkomstenbelasting

Er bestaat een fiscale faciliteit om de BV (terug) om te zetten in een onderneming voor de inkomstenbelasting (eenmanszaak of aandeel in een personenvennootschap) zonder dat daarover fiscaal hoeft af te worden afgerekend. Door de inkomsten als winst uit onderneming te gaan genieten, kan de mkb-winstvrijstelling van 14% worden benut en bestaat in beginsel recht op de zelfstandigenaftrek en overige ondernemersfaciliteiten, zoals de oudedagsreserve. Dit kan voordeliger zijn dan in de BV te blijven.

Ook het overnemen van (een deel) van de bedrijfsactiviteiten van de BV door de eenmanszaak **met** fiscale afrekening behoort tot de mogelijkheden. Dit kan gunstig zijn wanneer de BV verliezen heeft, omdat de hierbij gerealiseerde (stille en/of fiscale) reserves kunnen worden verrekend met deze (nog verrekenbare) verliezen.

Beoordeel of aftrek van gemengde kosten zo voordelig mogelijk is

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als een privé karakter hebben en komen tot een bedrag van € 4.500 niet in aftrek. Er mag worden gekozen voor een aftrekbeperking van 26,5% van de gemengde kosten, als dit voordeliger is.

Omzetbelasting - aandachtspunten

Houd rekening met lagere grens voor kwartaalopgaaf ICP

Vanaf 2016 moeten ondernemers die in een kwartaal voor meer dan € 50.000 aan goederen leveren aan ondernemers in andere EU-landen (intracommunautaire prestaties), voortaan maandelijks een opgaaf ICP indienen. In 2015 geldt nog een grens van € 100.000 per kwartaal. De EU heeft er echter op gewezen dat Nederland de EU-regels niet goed toepast. Ondernemers die nu al de nieuwe kwartaalgrens overschrijden, moeten er dus rekening mee houden dat zij straks maandelijks een opgaaf ICP moeten doen.

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 (KOR). 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.

Let op: De KOR geldt niet voor rechtspersonen.

Let op: Bij ondernemers met meerdere ondernemingen is de KOR slechts éénmaal toe te passen voor alle ondernemingen gezamenlijk.

Vraag BTW over facturen van niet-betalende debiteuren terug

BTW die al is afgedragen maar niet (meer) kan worden geïnd van de debiteur, kan bij de Belastingdienst worden teruggevraagd. Deze BTW mag niet worden aangegeven op het suppletieformulier en ook niet in de eerstvolgende aangifte BTW, maar moet in briefvorm worden ingediend bij de Belastingdienst. Dit moet gebeuren binnen één maand na afloop van het aangiftetijdvak waarin is gebleken dat de debiteur niet zal betalen.

Het is aan te raden om de desbetreffende factuur mee te sturen.

Neem BTW over privégebruik auto op in laatste aangifte

Als de auto van de zaak ook privé wordt gebruikt, moet de in aftrek gebrachte BTW over het privégebruik in de laatste btw-aangifte van het jaar worden gecorrigeerd. Uit de administratie moet blijken wat het privégebruik is geweest, waarbij woon-werkverkeer als privégebruik wordt aangemerkt. 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 zogenaamde fictieve dienst.

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 rekening gehouden worden met fictieve dienst van 1,5% van de cataloguswaarde. 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%.

Dien tijdig correctie in van btw-aangiften over 2015 (en eerdere jaren)

Als te weinig of te veel BTW is aangegeven, moet dit zo snel mogelijk worden gecorrigeerd door middel van een suppletie (ofwel vrijwillige verbetering). Als de btw-correctie minder dan € 1.000 bedraagt, mag deze worden verwerkt in de eerstvolgende aangifte BTW. Het maakt daarbij niet uit of het gaat om een te betalen of een te ontvangen bedrag. Voor hogere bedragen is een suppletieformulier te downloaden op de website van de Belastingdienst. De btw-schuld zelf aangeven beperkt de hoogte van de belastingrente en de boete. Wacht dus niet tot de Belastingdienst naar aanleiding van een eventuele controle een naheffingsaanslag oplegt. De Belastingdienst is bezig met een landelijke actie balansschulden en controleert dus intensiever om deze btw-schulden te innen.

Meld verbreken fiscale eenheid voor de BTW zo snel mogelijk

Als niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden voor het bestaan van een fiscale eenheid voor de BTW, loopt de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de btw-schulden van alle ondernemingen binnen de fiscale eenheid door zolang de fiscale eenheid bestaat. De fiscale eenheid wordt niet met terugwerkende kracht beëindigd, zodat het erg belangrijk is dat zo snel mogelijk schriftelijk aan de Belastingdienst wordt gemeld dat de fiscale eenheid moet worden verbroken. De Belastingdienst zal een verbreking van de fiscale eenheid alleen accorderen als er in financieel, organisatorisch of economisch opzicht geen sprake meer is van een eenheid.

Verzoek om teruggaaf herzienings-BTW bij leegstand na vrijgestelde verhuur

De Hoge Raad heeft beslist dat recht op teruggaaf van BTW bestaat als sprake is van leegstand tijdens de herzieningsperiode en het desbetreffende pand vóór de leegstand vrijgesteld van BTW was verhuurd. Doorslaggevend voor de teruggaaf van herzienings-BTW is het (voorgenomen) gebruik voor belaste handelingen na de periode van leegstand. Maak in voorkomende gevallen gebruik van deze aftrekmogelijkheid.

Kies het gunstigste btw-aangiftetijdvak

Btw-ondernemers mogen de aangifte BTW per kwartaal of per maand doen. Hierdoor valt een liquiditeitsvoordeel te behalen. Als BTW moet worden afgedragen, is kwartaalaangifte aan te raden. Bij een structurele teruggave van BTW is maandelijks aangifte uiteraard een betere keuze.

Vraag tijdig in andere EU-lidstaten betaalde BTW terug

Ondernemers die BTW hebben betaald in andere EU-lidstaten, kunnen deze door middel van een elektronisch verzoek bij de Nederlandse Belastingdienst terugvragen. Hiervoor geldt een termijn van negen maanden.

De BTW over 2015 kan dus tot en met 30 september 2016 worden teruggevraagd.

Betaal brandstof voor de zakelijke auto niet contant

Als sprake is van een auto van de zaak is alle BTW die voor de auto wordt betaald, als voorbelasting terug te vragen. Deze voorbelasting gaat verloren als de brandstof contant is betaald omdat in dat geval niet duidelijk is wie de brandstof heeft betaald. Zorg er daarom altijd voor dat de brandstof wordt betaald met een bankpas, tankpas of creditcard.

Controleer of huurder nog wel 90% of meer van de BTW kan terugvragen

Een pand kan alleen met BTW worden verhuurd als de huurder 90% of meer (in enkele gevallen geldt 70%) van de in rekening gebrachte BTW kan aftrekken. Informeer daarom als verhuurder regelmatig bij de huurder of nog voor 90% of meer recht bestaat op aftrek van voorbelasting.

Geen vermindering BUA-correctie voor eigen bijdrage voor auto van de zaak

Soms betaalt een werknemer aan de werkgever een bijdrage voor het privégebruik voor de auto van de zaak. Houd er rekening mee dat de bijdragen voor privégebruik en de aan de werknemers doorbelaste bedragen voor de berekening van de BUA-correctie niet in mindering mogen worden gebracht. Dit heeft de Hoge Raad beslist.

Schenk- en Erfbelasting - eindejaarstips

Benut de (jaarlijkse) reguliere schenkingsvrijstellingen

Ouders kunnen jaarlijks aan ieder van hun kinderen een schenking doen zonder dat het kind daarover schenkbelasting is verschuldigd. In 2015 is het vrijgestelde bedrag voor schenkingen per kind € 5.277. Aan kinderen van 18 tot en met 39 jaar mag eenmalig € 25.322 (bedrag 2015) belastingvrij worden geschonken. Als het eigen kind buiten deze leeftijdsgrenzen valt maar zijn of haar partner (echtgenoot of geregistreerde partner) voldoet wel aan deze leeftijdseis, kan toch worden gebruikgemaakt van de regeling. Er geldt een hogere vrijstelling van € 52.752 (bedrag 2015) wanneer wordt geschonken voor aankoop, verbetering of onderhoud van een eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming, de aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld of een kostbare studie of opleiding. Aan andere verkrijgers (bijvoorbeeld een kleinkind) mag belastingvrij € 2.111 (bedrag 2015) worden geschonken.

De hoge (eenmalige) vrijstelling schenkbelasting geldt per ouderpaar. Als de ouders zijn gescheiden, kan een vrijstelling dus maar één keer worden benut.

Door tijdens leven te schenken, wordt het vermogen van de schenkers verlaagd, waardoor uiteindelijk erfbelasting wordt bespaard. Ook wordt het inkomen in box 3 van de schenkers verlaagd. Bij de begiftigden valt het geschonken vermogen wél in box 3.

Erf- en schenkbelasting - aandachtspunten

Voorkom dat een kind een 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.

De schenking behoort bij overlijden dan alsnog tot de gemeenschap van goederen waardoor de partner minder of geen erfbelasting over de (geërfde) schenking betaalt.

Kijk kritisch naar een schenking onder schuldigerkenning

Als het niet gewenst is dat de schenker de beschikkingsmacht over de liquide middelen verliest, kan worden geschonken op papier door in een notariële schenkingsakte op te nemen dat het bedrag wordt schuldig erkend. Bij een schenking onder schuldigerkenning is de schenker verplicht jaarlijks 6% rente te vergoeden aan de ontvanger.

Deze rente moet daadwerkelijk worden betaald en mag niet worden bijgeschreven op de hoofdsom.

Profiteer van vrijstelling voor schenking van ondernemingsvermogen

Schenking van ondernemingsvermogen of een pakket aanmerkelijkbelangaandelen in een eigen BV aan de kinderen kan voordelig zijn. De toekomstige waardeinstijging van de onderneming of de BV komt daardoor (deels) toe aan de kinderen, zodat bij het latere overlijden van de ouder geen erfbelasting is verschuldigd over de waarde die bij de kinderen is aangegroeid. Bovendien kan bij de schenking van ondernemingsvermogen of aanmerkelijkbelangaandelen onder voorwaarden een vrijstelling voor de schenkbelasting gelden. Deze vrijstelling bedraagt 100% voor ondernemingsvermogen tot maximaal € 1.055.022 (2015). Voor het meerdere geldt een vrijstelling van 83%.

Voor het deel dat niet is vrijgesteld, is het mogelijk om gedurende tien jaar rentedragend uitstel van betaling te krijgen.

Ook vastgoedaandelen kunnen in aanmerking komen voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteit, zo hebben enkele rechters beslist. De Hoge Raad heeft in die zaken nog geen eindoordeel gegeven. In afwachting daarvan is het aan te bevelen om bij het schenken of vererven van vastgoedaandelen een beroep te doen op de faciliteit. Dan moet wel kunnen worden aangetoond dat geen sprake is van beleggen maar van een (materiële) onderneming.

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 als ook wordt voldaan aan de eisen die worden gesteld aan eigenwoningsschulden. Aftrek is ook mogelijk als de ouders dan 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 (waarbij effectief 1,2% inkomstenbelasting wordt geheven) 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 rekenen over de lening aan het kind. Het uitgangspunt is dat de rente daadwerkelijk moet worden betaald.

De hoogte van de rente die de ouder aan het kind berekent, moet binnen de grenzen van de redelijkheid blijven. Voor de toepassing van de schenkbelasting wordt uitgegaan van 6%.

Maak gebruik van ruimere schenkingsvrijstelling

De eenmalige hoge vrijstelling in de schenkbelasting voor schenkingen van ouders aan kinderen tussen 18 en 40 jaar, die verband houden met de eigen woning wordt vanaf 2017 verruimd. Het bedrag wordt verhoogd van € 53.016 (2016) tot € 100.000 (2017). Vanaf 2017 vervalt de beperking dat de schenking moet zijn gedaan van een ouder aan een kind, waardoor ook buiten de gezinssituatie kan worden gebruikgemaakt van de vrijstelling. De begunstigde moet echter nog steeds tussen 18 en 40 jaar zijn. De

vrijstelling hoeft niet in één keer te worden benut, maar mag over drie achtereenvolgende jaren worden verspreid.

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 eigenwoningschuld of een restschuld van de eerder vervreemde eigen woning.

Een eerdere schenking voor de eigen woning in 2015 of 2016 komt in mindering op de vanaf 2017 geldende verruimde vrijstelling. Het heeft dus niet altijd zin voor ouders om te wachten met een schenking voor de eigen woning tot 2017. Uitstel tot dat jaar kan ook te laat zijn als de beoogde begiftigde dan inmiddels 40 jaar oud is.

Doe tijdig aangifte bij schenking boven vrijstelling(en)

Als in 2015 meer is geschonken dan de vrijstelling(en), moet vóór 1 maart 2016 aangifte schenkbelasting worden gedaan. Is gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstellingen, dan moet dat in de aangifte schenkbelasting 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.

Bekijk optie van beneficiaire aanvaarding bij erfenis van alleen woning

De laatste jaren zijn veel woningen "onder water" komen te staan. Als een nalatenschap voornamelijk bestaat uit een woning, kan het verstandig zijn om de nalatenschap beneficiair te aanvaarden. De nalatenschap wordt in dat geval aanvaard onder het voorrecht van boedelbeschrijving zodat geen aansprakelijkheid ontstaat voor de (hypotheek)schulden.

Als een erfgenaam helemaal geen vertrouwen heeft in een afwikkeling met een positief saldo, kan verwerping van de erfenis een verstandige keuze zijn.

Er ligt een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer, waardoor erfgenamen beter worden beschermd tegen onverwachte schulden van de overledene. Dit geldt dus niet voor schulden die een erfgenaam kende of behoorde te kennen.

Vraag uitstel van betaling aan voor geërfde, nog niet verkochte woning

Als erfgenamen niet in staat zijn om de erfbelasting over een geërfde woning te voldoen, verleent de Belastingdienst voor dit soort gevallen uitstel van betaling. Als na een jaar de geërfde woning nog niet is verkocht, kan opnieuw uitstel van betaling worden gevraagd. In dat geval verlangt de Belastingdienst als zekerheid echter wel dat een hypotheekakte wordt opgemaakt.

De Belastingdienst berekent belastingrente over de periode dat uitstel van betaling wordt verleend. Dit kan over een wat langere periode aardig oplopen. De belastingrente bedraagt in 2015 4%. Het kan daarom voordeliger zijn om de erfbelasting uit de eigen middelen te betalen, zeker nu de rente op een spaarrekening zo laag is.

Diversen - eindejaarstips en aandachtspunten

Aanschaf auto in 2015 kan aantrekkelijker zijn dan in 2016

De autobelastingen blijven in beweging. Vanaf 2016 hebben alleen nog auto's zonder CO₂-uitstoot recht op vrijstelling van de belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) en zijn de tarieven voor auto's op diesel en auto's op andere brandstof (gas of benzine) in de BPM volledig gelijk. Voor auto's met een dieselmotor blijft een toeslag gelden die afhankelijk is van de CO₂-uitstoot. Door deze wettelijke aanpassingen kan het aantrekkelijk zijn om niet te wachten met het aanschaffen van een auto, maar nog in 2015 actie te ondernemen.

In 2016 komt er ook alleen voor dat jaar een halftarief in de MRB voor (semi-)elektrische auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 50 gr/km en een hele vrijstelling voor elektrische auto's (zonder CO₂-uitstoot). Voor dat jaar worden in de BPM ook de drie hoogste tariefschijven verhoogd.

Bewaar administratie over 2008 zeker nog tot 2016

De administratie van de onderneming moet zeven jaar worden bewaard. Aan het einde van 2015 kan dus de administratie over 2008 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.

Dien aangifte tijdig in om een verzuimboete te ontlopen

Als de aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting te laat wordt ingediend, kan (en zal) de inspecteur een verzuimboete opleggen. De standaardboete voor de inkomstenbelasting bedraagt 7% van het wettelijk maximum van € 5.278 (€ 369) en voor de vennootschapsbelasting 50% van het wettelijk maximum (€ 2.639). Wordt voor het einde van de bezwaarfase tegen de boetebeschikking alsnog aangifte gedaan, dan wordt de boete voor de inkomstenbelasting gematigd tot 1% van het wettelijk maximum (€ 52) en voor de vennootschapsbelasting tot 5% van het wettelijk maximum (€ 263). Voorkom dat een verzuimboete wordt opgelegd door tijdig de aangifte in te doen. Als de aangifte wordt verzorgd door een gemachtigde, is het verstandig om de vinger aan de pols te houden. De belastingplichtige blijft in de meeste gevallen namelijk zelf verantwoordelijk voor het tijdig indienen van zijn aangifte.

Voorkom 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%.

Laat voorlopige teruggaaf niet tot een te hoog bedrag vaststellen

Een vergrijpboete kan worden opgelegd als een belastingplichtige opzettelijk een onjuiste voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting heeft aangevraagd of opzettelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting tot een onjuist bedrag heeft laten herzien. Laat een voorlopige teruggaaf daarom niet te hoog vaststellen en een voorlopige aanslag niet tot een te laag bedrag herzien, want dit kan leiden tot een boete van 100% van het door de Belastingdienst "misgelopen" bedrag.

Meld betalingsonmacht tijdig aan de Belastingdienst

Als een ondernemer aanslagen loon- of omzetbelasting niet op tijd kan voldoen, kan de Belastingdienst een bestuurder daarvoor aansprakelijk stellen. Dit is vaak te voorkomen door de betalingsonmacht tijdig schriftelijk te melden. De Hoge Raad heeft beslist dat een betalingsonmacht niet hoeft te worden gemeld als de Belastingdienst al op de hoogte is van de slechte financiële positie.

Neem het zekere voor het onzekere en meld de betalingsonmacht schriftelijk en op tijd.

Als een werknemer de betalingsonmacht te laat meldt, is dit voor de bestuurder geen geldig excuus om onder de aansprakelijkheid uit te komen. Dit heeft Rechtbank Den Haag. De bestuurder kan daarom altijd het beste zelf de betalingsonmacht (op tijd) melden.

Houd de DIGID-inloggegevens geheim

Voor het regelen van nogal wat overheidszaken, waaronder de aangifte inkomstenbelasting, is een DIGID met een gebruikersnaam en wachtwoord nodig. Om misbruik door derden of soms zelfs ex-partners te voorkomen, is het aan te raden om het DIGID-wachtwoord strikt persoonlijk te houden.

Zorg dat de administratie op orde is

Uit de administratie moet op elk gewenst moment de voor de belastingheffing van belang zijnde gegevens duidelijk blijken. Deze administratieplicht was al belangrijk, maar wordt nog urgenter. De Tweede Kamer heeft namelijk ingestemd met een wetsvoorstel waardoor het niet voldoen aan de administratie-, bewaar- en afgifteplicht autonoom strafbaar wordt gesteld en dus niet langer is vereist dat schuldeisers opzettelijk worden benadeeld. Bovendien wordt ook verwijtbaar niet-administreren of niet-bewaren strafbaar gesteld. Zorg dus altijd voor een goede vastlegging van administratieve gegevens.

De Eerste Kamer moet het wetsvoorstel nog goedkeuren. Het is nog niet bekend wanneer de maatregelen in werking treden.

Bekijk of bezwaar maken tegen WOZ-waarde verstandig is

De WOZ-waarde van een woning werkt door in de inkomstenbelasting, de erf- en schenkbelasting, gemeentelijke belastingen en de vennootschapsbelasting. Door het grote belang ligt het daarom voor de hand om bezwaar te maken tegen de hoogte van de WOZ-waarde. Als het om de WOZ-waarde van een

eigen woning gaat, is het niet altijd voordelig om bezwaar te maken. Als de woning in de verkoop staat is een hoge WOZ-waarde eerder een lust dan een last. De koper zal immers makkelijker een financiering kunnen krijgen als de WOZ-waarde wat hoger is.

Sinds 1 oktober 2015 is het ook mogelijk om bezwaar en beroep in te stellen tegen een te lage WOZ-waarde.

Bij een in gemeenschap van goederen gehuwd echtpaar hebben beide echtgenoten een eigen bezwaarmogelijkheid met betrekking tot de WOZ-beschikking van hun woning. De wederhelft kan namelijk een zogeheten medebelanghebbendebeschikking aanvragen, ook al staat de WOZ-beschikking op naam van de andere echtgeno(o)t(e). Voor de medebelanghebbendebeschikking gaat dan een nieuwe bezwaartermijn lopen. Dit heeft de Hoge Raad beslist. Als de echtgenoot, op wiens naam de WOZ-beschikking staat, geen of te laat bezwaar heeft gemaakt, kan de andere echtgeno(o)t(e) toch nog tijdig in bezwaar en beroep komen tegen de WOZ-waarde.

Profiteer van hogere kinderopvangtoeslag vanaf 2016

De kinderopvangtoeslag gaat per 1 januari 2016 omhoog. Alle ouders die kinderopvangtoeslag ontvangen, hebben profijt van deze verhoging. Hierdoor dalen immers de kosten van kinderopvang, waardoor het aantrekkelijker wordt gemaakt voor ouders om (weer) (meer) te gaan werken.

! Vanaf 2016 heeft het instellen van hoger beroep tegen uitspraken van een Rechtbank in zaken over toeslagen schorsende werking. Dit betekent dat te veel of ten onrechte betaalde (kinderopvang)toeslagen na een uitspraak van de Rechtbank nog niet direct hoeven te worden terugbetaald aan de Belastingdienst. Dit geldt voor uitspraken van de Rechtbank of de voorzieningenrechter die zijn gedaan op of na 1 januari 2016.

Wij wensen u een prettige decembermaand toe en alle goeds voor 2016.

Van Thiel Belastingadviseurs