

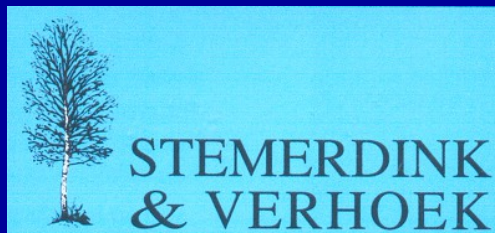
Nieuwsfeiten

Editie 2013-04

Zakendoen is best leuk



**maar je kunt niet
alles tegelijk**



www.accountants.nl

DECEMBER 2013

AANDACHTSPUNTEN JAAREINDE

1. Inleiding	2
2. Alle ondernemers	2
3. BV en NV	3
4. Omzetbelasting	3
5. Personeel	4
6. DGA	5
7. Privé	6
8. Checklist	9
9. Begroting 2014	9

INKOMSTEN-/LOONBELASTING

10. Privégebruik auto van de zaak	10
-----------------------------------	----

OMZETBELASTING

11. Verhuur woonruimte	10
12. Btw-nummer	10

SOCIALE VERZEKERINGEN

13. Minimumloon	11
-----------------	----

VARIA

14. G-rekening	11
15. Hypotheek	11

AANDACHTSPUNTEN JAAREINDE

1. Inleiding

Nog even en de jaarwisseling staat weer voor de deur. Het einde van het jaar is traditioneel het moment om eens terug te kijken op het afgelopen jaar en vooruit te kijken naar het komende jaar. Ieder jaar verandert er op 1 januari weer het nodige in de wet- en regelgeving. Door daar op in te spelen kunt u wellicht voordeel behalen. Met deze uitgave willen wij u attenderen op een aantal van die (voorgestelde) veranderingen en de gevolgen daarvan. Zo zijn er zaken die u bij voorkeur nog dit jaar zou moeten regelen en zaken die beter uitgesteld kunnen worden tot na 1 januari 2014.

N.B. Veel van de hier beschreven wijzigingen zijn op dit moment nog niet definitief. Dat betekent dat er zaken kunnen veranderen of dat bepaalde voorstellen worden afgewezen. Daarnaast moet u zich realiseren dat niet alle hier beschreven zaken zonder meer toepasbaar zijn of altijd tot voordeel leiden. Het is daarom raadzaam om met ons te overleggen voordat u verdere stappen zet. Mocht u behoefte hebben aan meer informatie of aan ondersteuning, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

2. Alle ondernemers

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Ondernemers, die investeren in bedrijfsmiddelen, hebben onder voorwaarden recht op KIA. Het totale investeringsbedrag moet in 2013 meer dan € 2.300, maar minder dan € 306.931 bedragen. De aftrek bedraagt 28% van het investeringsbedrag en kent een maximum van € 15.470. Vanaf een investeringsbedrag van € 102.311 daalt de investeringsaftrek met 7,56% van het meerdere. Voor samenwerkingsverbanden geldt het gezamenlijke investeringsbedrag als uitgangspunt voor de aftrek.

Tip! Optimaliseer uw recht op KIA door investeringen uit te stellen tot na 1 januari 2014 of door geplande investeringen naar voren te halen naar 2013.

Per 1 januari 2014 kwalificeren zeer zuinige personenauto's (14%-bijtelling) niet meer voor de KIA.

Milieu-investeringsaftrek (MIA) is nog wel mogelijk in 2014 als het gaat om (semi-)elektrische auto's. De vervroegde afschrijving voor milieu-investeringen kan per 1 januari 2014 niet meer worden toegepast op personenauto's.

Tip! Het kan zinvol zijn om nog voor de jaarwisseling te investeren in een nieuwe, zeer zuinige personenauto om de KIA veilig te stellen.

Bij vervreemding van bedrijfsmiddelen, waarvoor u KIA hebt gehad, binnen vijf jaar na het kalenderjaar van aanschaf vindt een correctie op de eerdere aftrek plaats door een desinvesteringbijtelling.

Tip! Het kan zinvol zijn de verkoop uit te stellen tot na de jaarwisseling.

Herinvesteringstermijn

Belastingheffing over de boekwinst op een bedrijfsmiddel kan worden uitgesteld door vorming van een herinvesteringreserve. Zorg ervoor dat u deze reserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet u dat niet uiterlijk aan het einde van het derde jaar na het jaar van de verkoop, dan moet u alsnog ineens belasting over de boekwinst betalen. Gedurende de termijn van drie jaren moet er een concreet herinvesteringvoornemen bestaan. Onder bijzondere omstandigheden kan de termijn van drie jaar worden verlengd, als er tenminste een begin van uitvoering aan het herinvesteringvoornemen is gegeven. U moet dat wel kunnen bewijzen!

Tip! Leg uw herinvesteringvoornemen nog voor de jaarwisseling vast.

3. BV en NV

Dividenduitkering/terugbetaling kapitaal

Per 1 oktober 2012 is het BV-recht ingrijpend veranderd. Deze veranderingen gelden niet alleen voor nieuwe BV's, maar ook voor bestaande BV's. Het voorheen verplichte minimumkapitaal van € 18.000 is afgeschaft. Ter bescherming van crediteuren van de BV mag geen dividend worden uitgekeerd wanneer de BV haar schulden niet kan betalen. De bestuurders moeten toestemming geven voor een uitkering van dividend. Handelen zij in strijd met het verbod op uitkering van dividend, dan zijn zij hoofdelijk aansprakelijk.

Let op! Deze regeling geldt ook voor besluiten tot uitkering van dividend over oude jaren!

Tip! Bij bestaande BV's kan het aandelenkapitaal worden verlaagd en, als aan de voorwaarden is voldaan, onbelast worden terugbetaald.



MKB-forfait innovatiebox

De innovatiebox in de vennootschapsbelasting zorgt ervoor dat voordelen uit zelf ontwikkelde immateriële activa tegen een gunstig tarief belast worden. Er bestaat een forfaitaire regeling voor het bepalen van het saldo van de voordelen die kunnen worden toegerekend aan de innovatiebox.

De forfaitaire regeling houdt in dat 25% van de winst wordt aangemerkt als het saldo van voordelen uit immateriële activa dat in de innovatiebox wordt belast. Er geldt geen drempel. Het forfaitaire bedrag kent een maximum van € 25.000. Ieder jaar kan de keuze worden gemaakt om de forfaitaire regeling toe te passen. Omdat de winst uit een immaterieel activum meestal niet in één jaar gerealiseerd wordt, is ervoor gekozen om de winst te verdelen over drie jaar. Dat betekent dat de forfaitaire regeling ook kan worden toegepast in de twee jaar na het jaar waarin het immateriële activum is ontstaan.

4. Omzetbelasting

Herrekening

Voor het laatste aangiftetijdvak van het jaar moet u een herrekening maken van de af te dragen btw over het kalenderjaar. Indien het gebruik van bedrijfsmiddelen verandert van belaste naar vrijgestelde prestaties of omgekeerd moet een herrekening plaatsvinden van de in aftrek gebrachte btw. Voor roerende bedrijfsmiddelen is het herrekentijdvak 5 jaar en voor onroerende zaken is dit 10 jaar. Als een onroerende zaak meer dan twee jaar leeg staat dient de btw ook te worden herrekend.

Correctie privégebruik auto

Het privégebruik, inclusief woon-werkverkeer, door een ondernemer zelf en door zijn werknemers van een auto geldt, als de auto kosteloos in gebruik wordt gegeven, als een fictieve dienst. De correctie voor privégebruik wordt bepaald aan de hand van het werkelijke privégebruik. Het is ook mogelijk een forfaitair bedrag van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en BPM) van de auto als correctie te hanteren. Is de auto (na vijf jaar inclusief het jaar van ingebruikneming) afgeschreven, dan geldt een lager forfait van 1,5%.

Wanneer een auto tegen een lagere vergoeding dan normaal in gebruik wordt gegeven, wordt de grondslag voor de btw-heffing gecorrigeerd door deze te verhogen naar de normale waarde. Ook dan mag in plaats van btw-heffing over de normale waarde het forfait van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en BPM) toegepast worden.

Laag tarief bouw

Het verlaagde btw-tarief voor bouw en renovatie geldt voor het hele jaar 2014. Het lage tarief geldt niet voor materialen, maar alleen voor arbeid, inclusief diensten van architecten en hoveniers.

5. Personeel

Stamrechtvrijstelling

Per 1 januari 2014 vervalt de stamrechtvrijstelling in de loonbelasting. De stamrechtvrijstelling wordt vaak gebruikt om de belastingheffing over een ontslagvergoeding uit te stellen. Wanneer een ontslagvergoeding in een eigen stamrecht-BV wordt ondergebracht, kan deze worden gebruikt om de opbouw van een eigen onderneming te financieren. Met ingang van 1 januari 2014 kan dat niet meer en worden dergelijke uitkeringen volledig belast in het jaar van ontvangst. Wie in onderhandeling is over een vertrekvergoeding en nog gebruik wil maken van de stamrechtvrijstelling moet voor 1 januari 2014 zijn zaken hebben geregeld.

Tip! Bestaande stamrechten kunnen in 2014 op voordelige wijze worden beëindigd. Bij uitkering ineens van op 15 november 2013 bestaande stamrechten in 2014 wordt slechts 80% van de waarde belast.

Vakantiedagen

Sinds 1 januari 2012 moeten werknemers hun wettelijke vakantiedagen binnen 6 maanden na afloop van het opbouwjaar opnemen. Gebeurt dat niet, dan vervallen de vakantiedagen in principe. Wettelijke vakantiedagen zijn de vakantiedagen waarop een werknemer volgens de wet minimaal recht heeft. Heeft de werknemer recht op meer vakantiedagen, dan zijn deze extra dagen bovenwettelijke vakantiedagen. Voor bovenwettelijke vakantiedagen geldt een verjaringstermijn van 5 jaar.

De wettelijke vakantiedagen vervallen niet na de genoemde termijn als de werknemer zijn vakantiedagen niet tijdig op heeft kunnen nemen. Dat kan zijn om medische redenen, vanwege een re-integratietraject of doordat het door toedoen van de werkgever niet mogelijk was om vakantie op te nemen.

Let op! Bij het opnemen van vakantiedagen wordt eerst de dag opgenomen die als eerste door verval of verjaring verloren gaat. Dat hoeft niet altijd de dag te zijn die als eerste is opgebouwd.

Auto van de zaak voor werknemers

Voor het privégebruik van een auto van de zaak geldt een bijtelling bij het inkomen van 25% van de catalogusprijs van de auto. Voor bepaalde categorieën geldt een lagere bijtelling. Om bijtelling te voorkomen moet een werknemer kunnen bewijzen dat hij minder dan 500 km per jaar privé rijdt met de auto. Dat bewijs kan de werknemer leveren met een sluitende rittenadministratie. De werkgever moet de rittenadministratie controleren en bij zijn loonadministratie bewaren. De bijtelling kan ook achterwege blijven als de werknemer een verklaring aflegt bij de Belastingdienst dat hij de auto niet privé gebruikt en deze verklaring aan de werkgever overhandigt.



Een bijtelling voor een bestelauto kan met een "Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto" worden voorkomen. Er mag dan geen enkele kilometer privé worden gereden met de bestelauto. Een kilometeradministratie hoeft niet bijgehouden te worden.

De werkgever moet de bijtelling ondanks een verklaring geen privégebruik toepassen als hij weet of had moeten weten dat de auto toch privé gebruikt wordt.

Let op! Het intrekken van een verklaring geen privégebruik in de loop van het jaar kan fiscale gevolgen hebben. De bijtelling geldt namelijk voor het gehele jaar indien een auto ter beschikking staat en moet dus gecorrigeerd worden om te voorkomen dat te weinig loonbelasting is betaald.

Per 1 januari 2014 veranderen de grenzen voor de verlaagde bijtelling voor nieuwe auto's als volgt.

Brandstof	Max. CO ₂ -uitstoot		Bijtelling
	2013	2014	
Alle	50 g/km	n.v.t.	0%
	n.v.t.	0 g/km	4%
	n.v.t.	50 g/km	7%
Diesel	88 g/km	85 g/km	14%
	112 g/km	111 g/km	20%
Benzine	95 g/km	88 g/km	14%
	124 g/km	117 g/km	20%

Tip! Voor auto's die voor 1 januari 2014 zijn aangeschaft blijft het op het moment van tenaamstelling geldende verlaagde bijtellingspercentage van kracht gedurende 60 maanden, ook als niet aan de nieuwe eisen is voldaan.

Werkgeversheffing hoge lonen

De als eenmalig bedoelde werkgeversheffing voor hoge lonen van 16% over het deel van het loon van een werknemer boven € 150.000 is ook in 2014 van toepassing. Dat betekent dat de werkgever in 2014 belasting moet betalen over loon waarover in 2013 loonbelasting is geheven.

Afdrachtvermindering onderwijs

In het regeerakkoord uit 2012 was al aangekondigd dat de afdrachtvermindering onderwijs wordt afgeschaft en vervangen door een subsidieregeling. De afdrachtvermindering onderwijs vervalt per 1 januari 2014. Op dat moment moet de nieuwe subsidieregeling van kracht worden. Details daarvan zijn nog niet bekend.

Overgangsrecht levensloopregeling

Met ingang van 2012 is de levensloopregeling afgeschaft, behoudens toepassing van de overgangsregeling voor enkele bestaande gevallen. Werknemers die op 31 december 2011 een bedrag van tenminste € 3.000 op hun levenslooprekening hadden staan, kunnen de levensloopregeling voortzetten tot uiterlijk 2022. Wanneer zij het gehele tegoed in 2013 opnemen, wordt het op 31 december 2011 bestaande tegoed voor 80% in de belastingheffing betrokken.

Let op! Er geldt geen bestedingsverplichting voor opname van het tegoed.

Kerstpakketten

Kerstpakketten (en andere kleine geschenken) vormen loon in natura voor de werknemer. De werkgever kan ervoor kiezen om 20% eindheffing toe te passen, als de waarde in het economisch verkeer van het kerstpakket niet meer bedraagt dan € 70. Heeft u meerdere geschenken aan uw werknemer gegeven, dan geldt de 20% eindheffing tot een totaal bedrag per kalenderjaar per werknemer van € 70.

6. DGA

Arbeidsbeloning

De gebruikelijk loonregeling komt erop neer dat het salaris van een werknemer die een aanmerkelijk belang heeft in de BV waarvoor hij werkt, in 2013 tenminste € 43.000 per jaar moet bedragen. Verder mag het salaris niet meer dan 30% lager zijn dan het salaris dat een werknemer zonder aanmerkelijk belang verdient in een vergelijkbare functie. Met ingang van 2015 wordt de 30%-marge verkleind. Iemand heeft een aanmerkelijk belang wanneer hij tenminste 5% van de aandelen in een BV heeft of het recht heeft om 5% of meer van die aandelen te kopen.

Wat een gebruikelijk loon is, kan worden bepaald aan de hand van het salaris van concrete andere werknemers met soortgelijke dienstbetrekkingen. Wanneer dergelijke gegevens ontbreken, moet het gebruikelijk loon op andere wijze worden

bepaald. Dat kan bijvoorbeeld met behulp van de afroo- methode. Die methode houdt in dat de opbrengsten van de BV eerst worden verminderd met de daaraan toe te rekenen kosten, lasten en afschrijvingen exclusief het salaris van de dga. Van het overblijvende bedrag geldt 70% als te betalen salaris. De afroo- methode wordt gebruikt wanneer de opbrengsten van de BV voor 90% of meer zijn toe te rekenen aan de arbeid van de directeur.

Let op! De gebruikelijk loonregeling moet worden toegepast op iedere BV waarin de dga een aanmerkelijk belang heeft en waarvoor hij werkzaamheden verricht.

Tip! De gebruikelijk loonregeling hoeft niet te worden toegepast als de werkzaamheden van de dga zo beperkt zijn dat een gebruikelijke beloning daarvoor niet hoger is dan € 5.000 per jaar.

Tbs en gemeenschap van goederen

Vermogensbestanddelen die onder de terbeschikkingstellers- regeling van box I vallen en die behoren tot een gemeenschap van goederen van een echtpaar, worden voor de helft toegerekend aan ieder van de echtgenoten. Er bestaat een doorschuifregeling voor het geval de terbeschikkingstelling aan een BV door het echtpaar wordt beëindigd als gevolg van de omzetting in een eenmanszaak die door één van de echtgenoten wordt gedreven. Ook is er een doorschuifregeling voor de overgang krachtens huwelijksvermogensrecht van een evenredig deel van een vermogensbestanddeel van de belastingplichtige naar zijn echtgenoot. Voorwaarde is dat het evenredig deel bij de echtgenoot tot een werkzaamheid behoort.

Lening aan BV

Een lening die een dga verstrekt aan zijn BV valt onder de terbeschikkingstellersregeling. De door de BV betaalde rente is bij de dga progressief belast. Ook eventuele waardeveranderingen van de vordering zijn fiscaal van belang. Wanneer de BV niet meer aan rente- en aflossings- verplichtingen kan voldoen, kan de dga de vordering ten laste van zijn inkomen afwaarderen. Dat kan niet wanneer de lening onzakelijk is. Dat is het geval als de dga een debiteurenrisico



loopt dat een onafhankelijke derde niet zou hebben geaccepteerd. Probleem is, dat de dga meer dan wie ook betrokken is bij het reilen en zeilen van de BV. Hij zal dus eerder geneigd zijn om geld te lenen aan zijn BV of zich borg te stellen voor leningen van de bank dan een willekeurige derde, in het licht van het voortbestaan van de onderneming.

Factoren die de zakelijkheid van een lening beïnvloeden zijn de hoogte van de lening in verhouding tot het eigen vermogen, de looptijd, de aflossingsverplichtingen, het rentepercentage, een achterstelling bij andere schulden en de verstrekte zekerheden.

Tip! Denk eraan dat u zakelijk handelt als u geld uitleent aan uw BV. Stel een goede leningovereenkomst op en hanteer een zakelijke rente en zakelijke aflossingsvoorwaarden. Vergeet niet om zekerheden te vragen! Pas zo nodig uw leningovereenkomsten aan.

Let op! Ook bij borgstelling voor schulden van de BV is het van belang dat u zakelijk handelt!

Let op! De vastgelegde afspraken moeten uiteraard worden nagekomen. Als de BV niet voldoet aan de aflossings- of renteverplichtingen, komt de lening in een ander daglicht te staan.

Dividend uitkeren

Het kan voordeliger zijn om de BV dividend uit te laten keren aan de dga in plaats van meer salaris te betalen. Het maximale tarief van de inkomstenbelasting bedraagt 52%. Van iedere extra euro loon houdt u dus 48 cent over. Winst van de BV is belast met 20% (boven € 200.000 winst 25%) vennootschapsbelasting. Van de resterende 80% gaat 25% af als u die uitkeert als dividend. Van iedere euro dividend houdt u dus 60 cent over! Het BV-recht kent een verplichte uitkeringstoets voor een dividenduitkering. Het bestuur moet goedkeuring verlenen aan de dividenduitkering. De uitkeringstoets dient om vast te stellen dat de BV na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan voldoen.



Let op! Als de goedkeuring voor de dividenduitkering niet gegeven had mogen worden, dan zijn de bestuurders en aandeelhouders privé aansprakelijk voor het ontstane tekort. Houd daar rekening mee wanneer de BV dividend aan u uitkeert.

Tip! Stel een voorgenomen dividenduitkering uit tot 2014. Naar verwachting geldt in 2014 tot een bedrag van € 250.000 een lager tarief van 22% in box 2 van de inkomstenbelasting. Uitstel van dividenduitkeringen tot na 1 januari kan ook leiden tot besparing van inkomstenbelasting in box 3.

Vermindering pensioen in eigen beheer

Met ingang van 1 januari 2013 is het mogelijk om zonder gevolgen voor de loonbelasting pensioenaanspraken in eigen beheer te verminderen. Dat kan alleen op de pensioeningangsdatum als het vermogen van de BV ontoereikend is om de aangegane pensioenverplichtingen na te komen. De vermindering van pensioenaanspraken kan alleen als aan de volgende voorwaarden is voldaan.

1. De dekkingsgraad op de pensioeningangsdatum is 75% of lager. Dat houdt in dat de waarde in het economisch verkeer van de activa niet meer dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenverplichting bedraagt. De activa worden daarbij evenredig toegerekend aan de pensioenverplichting en de overige passiva van het pensioenlichaam.
2. De onderdekking is het gevolg van door het pensioenlichaam geleden reële ondernemings- of beleggingsverliezen.
3. De pensioenaanspraken worden verminderd tot de dekkingsgraad 100% bedraagt. Verdere verlaging is niet toegestaan.
4. De vrijval van de pensioenverplichting behoort tot de belastbare winst van het pensioenlichaam en vormt geen informele kapitaalstorting of kwijtscheldingswinst. Het vrijgevallen deel van de pensioenverplichting heeft geen invloed op de hoogte van de verkrijgingsprijs van het aanmerkelijk belang in het pensioenlichaam.
5. Als er meerdere pensioenaanspraken zijn moet de vermindering naar evenredigheid plaatsvinden. Als een aanspraak op ouderdomspensioen wordt verminderd, moet het partnerpensioen in gelijke mate worden verminderd.
6. Tot slot dienen alle betrokkenen zich schriftelijk akkoord te verklaren met de vermindering van de pensioenaanspraken en met de daarvoor geldende voorwaarden.

7. Privé

Middelings van inkomens

De middelingsregeling is bedoeld om mensen tegemoet te komen die een sterk wisselend inkomen in box 1 hebben. Bij een sterk wisselend inkomen, waarbij u het ene jaar wel en het andere jaar niet in het hoogste belastingtarief valt, kan het zijn dat u in totaal meer belasting hebt betaald dan het geval zou zijn bij een meer gelijkmatige verdeling van hetzelfde inkomen over de jaren. Met de middelingsregeling kan een vermindering van belasting worden verkregen. De inkomens over drie



opeenvolgende jaren worden gemiddeld waarna de belasting per jaar over het gemiddelde inkomen wordt berekend. Het verschil tussen de aanvankelijk berekende belasting en de herrekenende belasting, verminderd met een drempelbedrag van € 545, wordt op verzoek teruggegeven.

Het middelingsverzoek moet gedaan worden binnen drie jaar nadat de laatste aanslag over de betreffende jaren definitief is geworden. Een kalenderjaar mag maar één keer in een middeling worden betrokken. De keuze voor een middelingstijdvak kan veel verschil maken.

Tip! Laat middelingsberekeningen maken over verschillende periodes.

Eigen woning

Er geldt een aantal maatregelen om de woningmarkt te stimuleren:

- De verlengde periode van drie jaar waarin mensen dubbele hypotheeklasten in aftrek kunnen brengen geldt ook nog in 2014. Per 1 januari 2015 geldt weer de oude termijn van twee jaar.
- De regeling, waarbij mensen na een periode van tijdelijke verhuur van een eigen woning weer recht hebben op hypotheekrenteaftrek, geldt ook nog in 2014.
- Bij de aanschaf van een bestaande woning geldt een verlaagd tarief van 2% voor de overdrachtsbelasting. Dit tarief geldt ook voor de latere aankoop van een schuur of een garage.
- Als een bestaande woning is gekocht na 1 september 2012 en binnen 36 maanden wordt doorverkocht, dan is bij de tweede verkoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de eventuele winst.

Sinds 1 januari 2013 is aftrek mogelijk van rente over een restschuld die overblijft na verkoop van de eigen woning in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. De aftrek geldt voor een periode van 10 jaar.

Lening van andere geldverstrekkers

Wie na 1 januari 2013 een nieuwe lening voor de financiering van de eigen woning heeft afgesloten bij een andere geldverstrekker dan een instelling als een bank, moet zelf zorgen

voor het aanleveren van de leninggegevens bij de Belastingdienst. Deze gegevens hoeven alleen doorgegeven te worden als het gaat om een lening voor de eigen woning die moet worden afgelost om renteaftrek te krijgen. De Belastingdienst heeft daarvoor een formulier op haar website geplaatst. Dat formulier kan niet alleen gebruikt worden om gegevens van een nieuwe lening door te geven, maar ook om wijzigingen in rentepercentage, einddatum of manier van aflossen door te geven of om gegevens op te vragen van een eerder doorgegeven lening. Zijn er meerdere leningnemers, dan hoeft het formulier maar een keer te worden ingevuld voor alle leningnemers.

Hypotheek

Gezien de lage rente die banken betalen op spaartegoeden kan het aantrekkelijk zijn om (extra) af te lossen op uw hypotheekschulden. Hoewel de hypotheekrente momenteel historisch laag is, ligt deze toch een aantal procenten hoger dan de spaarrente. Boetevrije aflossing is vaak mogelijk tot 10 of zelfs 20% van de oorspronkelijke hoofdsom. Aflossing verlaagt bovendien de rendementsgrondslag van box 3.

Tip! Overweeg om extra af te lossen op uw hypotheek. Vraag aan de bank hoeveel u boetevrij mag aflossen.

Controleer de WOZ-waarde

Ieder jaar ontvangt u van de gemeente de WOZ-beschikking voor uw onroerende zaken. De WOZ-beschikking 2013 kent als waardepeildatum 1 januari 2012. Gezien de nog steeds kwakkelende huizenmarkt en de dalende prijzen, is het logisch te verwachten dat de WOZ-waarde van uw woning niet is gestegen. Bent u van mening dat de WOZ-beschikking niet juist is, dan kunt u daartegen bezwaar maken. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. Bent u te laat met het indienen van uw bezwaarschrift, dan kunt u niet in beroep gaan bij de rechter tegen de reactie van de gemeente op uw bezwaar.

Let op! De WOZ-waarde is niet alleen van belang voor lokale heffingen als de onroerendezaakbelasting en waterschaplasten, maar ook voor de inkomstenbelasting (eigenwoningforfait), de schenk- en erfbelasting en de hypotheekschuld. Een verlaging van de WOZ-waarde kan om deze laatste reden nadelig zijn.

Lijfrentepremie

Wie jonger is dan 65 jaar heeft de mogelijkheid om een pensioentekort aan te vullen met een lijfrenteverzekering of een lijfrentespaar- of beleggingsrekening. De premie daarvan is tot een zeker maximum aftrekbaar. Om in 2013 aftrekbaar te zijn moet de premie ook in dat jaar betaald zijn. Naar verwachting zullen de aftrekbare bedragen met ingang van 2014 lager zijn dan in 2013.

Tip! Laat tijdig een berekening maken van de hoogte van de aftrekbare premie, zodat u voor het einde van het jaar de premie betaald kunt hebben.



Schenken aan kinderen

Ter besparing van erfbelasting na uw overlijden kan het zinvol zijn om al tijdens uw leven een deel van uw vermogen over te dragen aan uw kinderen. Het is verstandig om een schenkingsprogramma op te stellen. Spreiding van schenkingen over een bepaalde periode kan leiden tot een optimaal gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen aan kinderen.

Tip! Schenken kan door geld te geven, maar ook 'op papier'. U moet de schenking dan wel vastleggen in een notariële akte en jaarlijks een rente van 6% betalen over het geschonken bedrag.

Schenken aan uw kinderen in 2013 zijn vrij van schenkbelasting tot een bedrag van € 5.141 per kind. Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling van € 24.676. Deze eenmalig verhoogde vrijstelling kan verder worden verhoogd tot € 51.407 als de schenking betrekking heeft op financiering van de eigen woning van het kind of op een dure studie van het kind. Boven de vrijstelling geldt een tarief van 10% over de eerste € 118.254 en van 20% over het meerdere. Voor schenkingen aan kleinkinderen is het belastingvrije bedrag € 2.057.

Let op! Als u gebruik wilt maken van de verhoogde vrijstelling voor een schenking aan uw kinderen moet u daarop in de aangifte schenkbelasting een beroep doen.

Let op! Aangifte schenkbelasting voor schenkingen aan kinderen in 2013 moet vóór 1 maart 2014 gedaan zijn.

De verhoogde vrijstelling voor schenkingen ter financiering van de eigen woning is vanaf 1 oktober 2013 tot en met 31 december 2014 verruimd tot € 100.000. In deze periode geldt geen beperking in de kring van schenker en verkrijger en evenmin in leeftijd van de verkrijger. Het bedrag van € 100.000 wordt verminderd met eerder toegepaste verhoogde vrijstellingen, voor zover het gaat om schenkingen van ouders aan kinderen voor de eigen woning of de studie van hun kind.

Let op! De tijdelijke verruiming geldt alleen voor schenkingen ten behoeve van de eigen woning.

Giften

Onder voorwaarden kunt u gedane giften van uw inkomen aftrekken. Het gaat dan om giften aan het Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI) en bepaalde religieuze instellingen. Er geldt een aftrekdrempel van 1% van het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen. De drempel bedraagt minimaal € 60. De totale aftrek kan niet hoger zijn dan 10% van het gezamenlijke verzamelinkomen.

Tip! Vanwege de aftrekdrempel kan het raadzaam zijn uw geplande giften voor twee jaar te bundelen en in één jaar te doen.

Als u gedurende een reeks van jaren grotere giften doet aan dezelfde instelling, is het voordeliger om dit te doen in de vorm van een periodieke uitkering. De aftrekdrempel geldt namelijk niet voor dergelijke giften als de looptijd tenminste vijf jaar bedraagt en er een notariële schenkingsakte is opgemaakt.

Let op! De eis dat de akte notariële moet zijn vervalt met ingang van 2014.

Let op! Anders dan gewone giften zijn periodieke giften ook aftrekbaar zonder drempel als ze gedaan worden aan verenigingen met 25 of meer leden en die niet vennootschapsbelastingplichtig zijn.

Giften die particulieren en bedrijven doen zijn onder voorwaarden aftrekbaar van inkomen of winst. Voor giften aan culturele instellingen geldt een vermenigvuldigingsfactor, waardoor de aftrekpost groter uitvalt. De vermenigvuldigingsfactor is 1,25 voor particulieren en 1,50 voor bedrijven die onder de vennootschapsbelasting vallen. De regeling geldt tot en met 2017.

Toeslagen

Met ingang van 1 januari 2013 heeft u geen recht op zorgtoeslag als het box-3 vermogen boven de vrijstelling € 80.000 of meer bedraagt.

Erven

Een goed testament kan helpen om bij overlijden belasting te besparen. Soms wordt gekozen voor het verschuiven van erfbelasting in plaats van besparen van erfbelasting. Een mogelijke reden hiervoor is dat het geld vastzit, bijvoorbeeld in een huis of in beleggingen. Het kan fiscaal gunstig zijn om ook de kleinkinderen te laten erven door een legaat op te nemen in het testament. Een kleinkind kan van zijn grootouders een bedrag van € 19.535 (2013) belastingvrij erven.

Tip! Laat uw bestaande testament periodiek controleren om te zien of het nog past bij uw huidige situatie. Heeft u geen testament, overweeg dan om een testament op te stellen.

Box 3

Schulden komen in mindering op het vermogen in box 3. Dat geldt echter niet voor belastingschulden, omdat deze uitdrukkelijk zijn uitgezonderd. Alleen erfbelastingsschulden kunnen als schuld in box 3 worden opgevoerd. Door belastingsschulden voor de peildatum (1 januari) te betalen kan een hogere belastingheffing in box 3 worden voorkomen. Wie verwacht dat hij belasting moet (bij)betalen kan de Belastingdienst vragen om een voorlopige aanslag of een aangifte indienen en de aanslag voor de peildatum betalen. Is het verzoek uiterlijk 8 weken voor het einde van het jaar gedaan, maar heeft de Belastingdienst nog niet of te laat gereageerd op het verzoek, dan mag toch rekening gehouden worden met het nog niet betaalde bedrag als schuld.

Tip! Er gelden vrijstellingen voor bepaalde beleggingen in box 3. Voor zover u daarvan nog geen gebruik maakt, kan het fiscaal aantrekkelijk zijn om belast box 3 vermogen om te zetten in vrijgesteld vermogen.

MRB oldtimers

De huidige vrijstelling van motorrijtuigenbelasting (MRB) voor auto's en motoren ouder dan 30 jaar wordt vervangen door een vrijstelling voor alle motorrijtuigen van 40 jaar en ouder. Er komt een overgangsregeling voor personen- en bestelauto's op benzine en voor motoren, bussen en vrachtauto's die op 1 januari 2014 26 jaar of ouder zijn. Voor deze voertuigen geldt op verzoek een zogenaamd kwarttarief in de MRB over het kalenderjaar met een maximum van € 120. In de maanden december, januari en februari mogen deze voertuigen niet op de openbare weg komen. Personen- en bestelauto's op diesel of LPG van 26 jaar en ouder komen niet in aanmerking voor de overgangsregeling.

8. Checklist

Maak een checklist van alle zaken en aandachtspunten voor 2013 en 2014 om te controleren of alles op tijd is geregeld. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke. Pak er voor zover aanwezig uw checklist van voorgaande jaren bij om te voorkomen dat u iets vergeet. Maak een "to do"-lijstje van zaken die u in 2013 nog moet afwerken.



9. Begroting 2014

Het kabinet heeft met een aantal oppositiepartijen afspraken gemaakt over de begroting voor volgend jaar. Deze begrotingsafspraken vergroten de haalbaarheid van de wetsvoorstellen die deel uitmaken van het Belastingplan 2014. Onderstaand een beknopt overzicht van de maatregelen. De maatregelen moeten nog worden uitgewerkt en zullen via een nota van wijziging in het Belastingplan worden verwerkt.

Lastenverlichtingen

- De verlaging van de zelfstandigenaftrek vervalt.
- De huidige fiscale voorziening voor chronisch zieken en gehandicapten blijft in aangepaste vorm bestaan. De aftrek van uitgaven waarvoor een voorziening bestaat in de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) wordt geschrapt.
- Het tarief in box 2 van de inkomstenbelasting wordt in 2014 verlaagd van 25% naar 22%.
- Het verlaagde btw-tarief voor bouw en renovatie geldt voor heel 2014.
- De afbouw van de algemene heffingskorting in de 4e schijf van de loon- en inkomstenbelasting vervalt.
- De werkgeverspremies algemeen werkloosheidsfonds (awf) en arbeidsongeschiktheidsfonds (aof) worden verlaagd.
- Het tarief in de eerste schijf van de loon- en de inkomstenbelasting wordt in 2014 verlaagd.

Lastenverzwaringen

- De geplande verlaging van de MRB vervalt.
- De CO₂-grenzen in de BPM worden vanaf 2015 verder aangescherpt.
- Het tarief van de belasting op leidingwater wordt verhoogd en het maximumverbruik van 300 m³ waarover wordt geheven vervalt.
- De heffing op afval storten wordt heringevoerd.
- Het loon van een aanmerkelijkbelanghouder mag 30% afwijken van het marktloon. Deze marge zal worden verkleind per 2015 tot een nader vast te stellen percentage.
- De werkbonus voor werkenden van 61 tot 64 jaar wordt vanaf 1 januari 2015 voor nieuwe gevallen afgeschaft. Voor bestaande gevallen blijft de werkbonus op het huidige niveau. Vanaf 2018 is de werkbonus volledig afgeschaft.

Overige maatregelen

- Er komt meer geld voor verbetering van onderwijs. De regeling met gratis schoolboeken blijft bestaan.
- De maatregel om de leeftijdsdifferentiatie in de kinderbijslag te laten vervallen gaat niet door.
- De verhogingen van de bedragen voor het eerste en tweede kind in het kindgebonden budget worden gehalveerd.
- De kinderopvangtoeslag wordt aangepast om de marginale druk voor de midden en hogere inkomens te verlagen.
- De in het regeringsakkoord opgenomen maatregel om de ANW-uitkering te verkorten tot maximaal 1 jaar gaat niet door.

INKOMSTEN-/LOONBELASTING

10. Privégebruik auto van de zaak

Het privégebruik van een auto van de zaak is loon voor de werknemer aan wie de auto ter beschikking is gesteld. De bewijslast dat een auto ter beschikking is gesteld ligt bij de inspecteur. Wanneer een auto ter beschikking is gesteld, wordt verondersteld dat deze ook privé wordt gebruikt. De werknemer kan tegenbewijs leveren door te laten blijken dat de auto niet meer dan 500 kilometer privé is gebruikt. In dat geval bedraagt het voordeel nihil.

De Belastingdienst legde een naheffingsaanslag loonbelasting op aan een werkgever die drie auto's had. Deze werden door de werknemers gebruikt voor zakelijke ritten. De werknemers namen de auto's nooit mee naar huis en mochten de auto's niet privé gebruiken. De auto's waren niet aan een specifieke werknemer ter beschikking gesteld. Hof Den Bosch heeft het hoger beroep van de inspecteur tegen de vernietiging van de naheffingsaanslag door de rechtbank afgewezen. Volgens het hof waren de door de werknemers afgelegde verklaringen voldoende tegenbewijs om te laten blijken dat er niet meer dan 500 kilometer per jaar privé werd gereden. Eerder had de rechtbank geoordeeld dat de auto's ter beschikking zijn gesteld. Het hof laat de beantwoording van die vraag in het midden.

Een andere procedure over de bijtelling voor privégebruik van een auto van de zaak spitste zich toe op het karakter van een aantal ritten. De betreffende werknemer combineerde een bezoek aan een klant in Oostenrijk met een wintersportvakantie met zijn gezin. Het hof zag zich geplaagd voor de vraag of bij deze ritten het privé of het zakelijk karakter doorslaggevend was. Aannemelijk was dat het bezoek aan de klant een van de doelen van de reis was en dat de werknemer de klant ook rond deze tijd zou hebben bezocht als hij geen vakantie in Oostenrijk zou hebben doorgebracht. Evenzeer aannemelijk was dat de werknemer met zijn gezin naar Oostenrijk was gereden om daar vakantie te houden. Ook als de werknemer geen bezoek aan de klant zou hebben gebracht, was aannemelijk dat hij met zijn gezin rond deze tijd vakantie zou hebben gehouden. Noch het zakelijke noch het privé karakter van deze ritten was doorslaggevend. Volgens het hof is een rit in zo'n geval alleen zakelijk als iemand die qua inkomen, vermogen en gezin vergelijkbaar is met de werknemer, maar die niet een dergelijke dienstbetrekking vervult, de rit niet of niet in deze omvang zou hebben gemaakt. Omdat ter zitting werd opgemerkt dat tegenwoordig veel mensen voor een wintersportvakantie naar Oostenrijk rijden, merkte het hof de reis naar Oostenrijk en terug aan als privégebruik.



OMZETBELASTING

11. Verhuur woonruimte

Volgens vaste rechtspraak van het Hof van Justitie EU moet het begrip economische activiteit ruim worden uitgelegd. Daarbij mag geen rekening worden gehouden met het oogmerk of het resultaat van de activiteit. Wanneer een zaak zowel voor economische als voor privé doeleinden kan worden gebruikt, moeten alle exploitatieomstandigheden worden onderzocht, om vast te stellen of deze zaak wordt gebruikt om er duurzaam opbrengst uit te verkrijgen.

De gezamenlijke eigenaren van een woonhuis verhuurden twee onzelfstandige ruimten in de woning aan de BV van een van hen als kantoor en vergaderruimte. Het huurcontract was aangegaan voor een periode van tien jaar. De verhuurders opteerden voor belaste verhuur. Volgens de Hoge Raad vormt verhuur onder deze omstandigheden een economische activiteit in de zin van de btw-richtlijn 2006. De mogelijkheid om te kiezen voor belaste verhuur bestaat ook voor gedeelten van een onroerende zaak. Dat geldt ook als het gaat om onzelfstandige gedeelten van een gebouw dat voor het grootste deel als woning wordt gebruikt. Alleen voor de verhuur van gebouwen en gedeelten van gebouwen die als woning worden gebruikt geldt een verplichte vrijstelling van omzetbelasting.

12. BTW-nummer

Over de vraag of ondernemers verplicht zijn om hun btw-nummer te vermelden op hun website bestaat onduidelijkheid. De Belastingdienst heeft in korte tijd drie artikelen aan dit onderwerp gewijd, waarbij steeds de eerdere artikelen werden

teruggenomen. Probleem is dat er diverse EU-richtlijnen zijn die in de nationale wetgeving verwerkt moeten worden. De richtlijnen omvatten voorschriften voor ondernemersactiviteiten via internet, zoals webshops. Voor dergelijke activiteiten gelden informatieverplichtingen, waaronder het verstrekken van het btw-nummer.

Nederland heeft bepalingen uit deze richtlijnen opgenomen in het Burgerlijk Wetboek. Daarin staat ondermeer dat ondernemers die elektronische diensten verlenen hun btw-nummer voor iedere afnemer gemakkelijk, rechtstreeks en permanent toegankelijk moeten maken. Dat kan door middel van vermelding op de website. De verplichting geldt voor ondernemers die diensten verrichten tegen vergoeding langs elektronische weg, op afstand en op individueel verzoek van de afnemer, zonder dat partijen gelijktijdig op dezelfde plaats aanwezig zijn.

De ondernemer heeft overigens de keuze op welke wijze hij informatie over zijn btw-nummer verstrekt. Volgens de laatste publicatie van de Belastingdienst is er geen verplichting voor ondernemers om in alle gevallen hun btw-nummer op de website te vermelden.

SOCIALE VERZEKERINGEN

13. Minimumloon

Het wettelijk minimumloon wordt ieder half jaar aangepast aan de gemiddelde procentuele ontwikkeling van de contractlonen. In verband daarmee heeft de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid per 1 januari 2014 de bedragen als volgt vastgesteld. Voor iemand van 23 jaar of ouder is het wettelijk minimumloon per maand € 1.485,65. Per week bedraagt dit € 342,85 en per dag € 68,57.

Voor mensen jonger dan 23 jaar gelden lagere bedragen die een percentage zijn van het minimumloon voor mensen van 23 jaar en ouder. Het gaat om de volgende bedragen.

Minimumloon voor jongeren per 1 januari 2014				
Leeftijd	Percentage	Per maand	Per week	Per dag
22 jaar	85,0%	€ 1.262,75	€ 291,40	€ 58,28
21 jaar	72,5%	€ 1.077,05	€ 248,55	€ 49,71
20 jaar	61,5%	€ 913,65	€ 210,85	€ 42,17
19 jaar	52,5%	€ 779,95	€ 180,00	€ 36,00
18 jaar	45,5%	€ 675,95	€ 156,00	€ 31,20
17 jaar	39,5%	€ 586,80	€ 135,45	€ 27,09
16 jaar	34,5%	€ 512,55	€ 118,30	€ 23,66
15 jaar	30,0%	€ 445,70	€ 102,85	€ 20,57

Hoewel uiterste zorg is besteed aan de inhoud kan geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor juistheid en volledigheid van de verstrekte gegevens. In deze uitgave is rekening gehouden met wet, regelgeving en gepubliceerd beleid tot 18 november 2013.

VARIA

14. G-rekening

In de Invorderingswet 1990 is ondermeer geregeld wie aansprakelijk is voor de betaling van belastingen. Zo is geregeld dat opdrachtgevers bij onderaanneming en inleners van personeel aansprakelijk zijn voor de betaling van loon- en omzetbelasting door opdrachtnemers c.q. uitleners van personeel. Door storting van de betreffende bedragen op een zogenaamde G-rekening van de opdrachtnemer of uitlener van personeel kan de aansprakelijkheid worden beperkt. Al enkele jaren geleden is in de Invorderingswet een bepaling opgenomen dat het stelsel van G-rekeningen vervangen gaat worden door een zogenaamd depotstelsel. De Belastingdienst houdt dan depots aan voor uitleners van personeel en onderaannemers. Volgens mededeling van de Belastingdienst gaat de omzetting van G-rekening naar depot nu met ingang van 1 juli 2014 gefaseerd gebeuren. Voor de omzetting wordt een jaar uitgetrokken. Uiterlijk op 1 juli 2015 moeten alle G-rekeningen vervangen zijn door een depot.

15. Hypotheek

Met ingang van 1 januari 2014 wordt de maximale hoogte van hypotheekschulden ten opzichte van de waarde van de woning verhoogd in een aantal gevallen. Voor zogenaamde energie-neutrale woningen worden de inkomenscriteria voor de financiering verruimd. Het gaat om woningen die per saldo niet meer energie verbruiken dan zij opwekken. Voor dergelijke woningen kunnen mensen met een inkomen vanaf € 29.000 aanvullend maximaal € 13.500 lenen bovenop het reguliere bedrag dat zij kunnen lenen. Verder kan worden afgeweken van de zogenaamde "loan-to-value-ratio" (LTV-ratio) als het gaat om door gemeenten verstrekte kredieten die vallen onder een gemeentelijke regeling voor noodzakelijke woningverbetering. De inkomens Tabellen in de bijlagen van de tijdelijke regeling hypothecair krediet worden voor 2014 aangepast.



Administratie
Belastingen
Accountancy
Salarissen
Automatisering
Detachering



STEMERDINK & VERHOEK

Administratie- en Belastingadvieskantoor B.V.

STEMERDINK

Registeraccountants

Turfstekerstraat 46 1431 GE Aalsmeer

Tel: 0297-326252 Fax: 0297-323698 E-mail: info@stemerdenkenverhoek.nl