



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [1/20]

Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2013, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaarstips.

ALLE ONDERNEMERS

Laat u adviseren over de flex-bv

Met de komst van de flex-bv zijn de regels voor het oprichten van een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (bv) eenvoudiger en flexibeler geworden.

Sinds 1 oktober jl. hoeft u bijvoorbeeld geen rekening meer te houden met het minimum(start)kapitaal van € 18.000.

Ook de verplichte bank- en accountantsverklaring is sindsdien niet meer nodig. In bepaalde gevallen kunt u zelfs volstaan met zeer eenvoudige statuten.

Bestuurders hebben er wel extra taken bij gekregen, zoals het uitvoeren van een uitkeringstoets als men dividend wil uitkeren. Aan de hand hiervan stelt men vast of de vennootschap na een uitkering nog steeds kan blijven voldoen aan de lopende verplichtingen.

Laat u in ieder geval adviseren over de mogelijkheden om uw eenmanszaak of samenwerkingsverband om te zetten in een bv.

Let op!

Voor bestaande bv's is het van belang om na te gaan of wat in de statuten is opgenomen in overeenstemming is met de nieuwe regels. Wacht niet te lang hiermee. Anders kunt u voor onaangename verassingen komen te staan.

Geen factuur ontvangen van KvK? Maak u geen zorgen

Normaal gesproken ontvangt u in januari of februari een factuur van de Kamer van Koophandel voor de jaarlijkse bijdrage. De afgelopen jaren is deze bijdrage steeds verder gedaald. In 2012 is

de gemiddelde heffing opnieuw gedaald met 10%.

Vanaf 1 januari 2013 hoeft u geen bijdrage meer te betalen.

De activiteiten van de KvK worden per die datum gefinancierd uit de begroting van het ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie.

Houd rekening met nieuwe regels bodemrecht

Het bodemrecht geeft de ontvanger van de belastingen de mogelijkheid zich te verhalen op bepaalde roerende zaken die zich bevinden in de bedrijfsruimte (op de bodem) van de belasting-schuldige.

Vanaf 1 januari 2013 geldt een mededelingsplicht voor zekerheidshouders van bodemzaken, zoals een pandhouder of een financial lessor. Dit komt erop neer dat de zekerheidshouder de ontvanger moet informeren over het voornemen zijn recht op deze zaken uit te oefenen of handelingen te verrichten waardoor de zaken niet meer kwalificeren als bodemzaken. De ontvanger heeft dan maximaal vier weken de tijd om de nodige stappen te ondernemen als hij zijn verhaalsrecht op de bodemzaken wil uitoefenen. Daarna kan de zekerheidshouder zonder belemmeringen zijn rechten uitoefenen.

Let op!

De mededelingsplicht geldt niet als de waarde van de betreffende bodemzaak onder het drempelbedrag van € 10.000 blijft.

Houd deadline ingebruikname bedrijfsmiddelen in de gaten

In 2009, 2010 en 2011 mochten ondernemers vanwege de aanhoudende economische crisis tijdelijk afschrijven over bepaalde investeringen. Het ging toen om investeringen waarop ondernemers tot maximaal 50% per jaar mochten afschrijven.

Als voorwaarde gold dat de ingebruikname moest plaatsvinden binnen twee jaar na het jaar waarin de investering was gedaan.

Hebt u in 2010 van deze regeling gebruikge maakt, dan heeft u tot uiterlijk 31 december 2012 de tijd om de bedrijfsmiddelen in gebruik te nemen.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [2/20]

Vorm een voorziening voor verwachte uitgaven

Bent u van plan in 2013 bepaalde (grote) uitgaven te gaan doen? Dan is het verstandig nu al hiervoor een voorziening te vormen. Houdt daarbij wel rekening met de volgende voorwaarden:

- de toekomstige uitgaven moeten hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2012 en
- ze moeten ook aan die periode zijn toe te rekenen.
- Daarnaast moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken.

Overweeg het vormen van een kostenegalisereserve

Een kostenegalisereserve kan een goed alternatief zijn als het vormen van een voorziening niet mogelijk is.

U kunt een kostenegalisereserve vormen voor onder meer groot onderhoud of (onder omstandigheden) voor toekomstige uitgaven wegens milieuschade.

De kostenegalisereserve is bedoeld voor kosten en lasten die worden veroorzaakt door de bedrijfsuitoefening in een bepaald jaar en deze kunnen al in dat jaar ten laste van de winst worden gebracht. En dat terwijl de uitgaven die daarmee verband houden pas in een later jaar worden gedaan.

Maak gebruik van WBSO, maar denk ook aan de RDA

Houdt u zich bezig met innovatieve projecten, dan kunt u dit ook in 2013 fiscaal gefaciliteerd blijven doen. Zo betaalt u met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) minder loonheffing over de loonkosten die zijn gemaakt voor het verrichten van speur- en ontwikkelingswerk. Naast de WBSO kunt u wellicht ook gebruik maken van de Research en Development Aftrek (RDA), waarmee u uw kosten nog verder kunt verlagen. U kunt hierbij denken aan kosten voor onderzoeksapparatuur, prototypes of proefopstellingen.

Let op!

Per 1 januari 2013 wordt het RDA-percentage verhoogd van 40% naar 54%. Bij de WBSO gaat het percentage van de eerste schijf van 42% naar 38%. Het percentage van de 1e schijf voor starters gaat van 60% naar 50%.

Dit heeft te maken met de verhoging van de bovengrens naar € 200.000.

Check of uw administratie van vóór 2005 weg kan

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar.

De administratie over 2004 en eerdere jaren kunt u dus na 31 december 2012 in beginsel wegdoen. Strikt genomen zijn kassabonnen en rollen ook een onderdeel van de administratie. Maar u hoeft deze niet zeven jaar te bewaren. Ze moeten wel digitaal zijn opgeslagen. Documenten zoals aktes, pensioen- en lijfrentepolissen en dergelijke mag u uiteraard niet wegdoen.

Let op!

Voor de administratie over het gebruik van onroerende zaken geldt een bewaartermijn van negen jaar. Deze termijn begint te lopen in het boekjaar na het boekjaar waarin de onroerende zaak voor het eerst in gebruik is genomen. Dit is vooral van belang als is gekozen voor een btw-belaste levering.

Vraag uitstel van betaling aan

Hebt u liquiditeitsproblemen waardoor u uw belastingen niet kunt betalen? Vraag dan bij de Belastingdienst uitstel van betaling aan.

U kunt in beginsel uitstel van betaling krijgen voor maximaal vier maanden na de laatste vervaldag van de (oudste) aanslag. Men spreekt dan van kortlopend uitstel. De Belastingdienst verleent in bepaalde gevallen ook uitstel voor 12 maanden of zelfs langer. Door een versoepeling van het uitstelbeleid kunt u met ingang van 1 januari 2013 uitstel krijgen voor openstaande btw-aanslagen tot een bedrag van maximaal € 20.000.

U kunt dit verzoek zowel schriftelijk als telefonisch doen.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [3/20]

IB-ONDERNEMER

Ondernemer: werk aan uw onderneming

Wilt u graag in aanmerking komen voor de ondernemersaftrek en wilt u geen discussies met de Belastingdienst over de vraag of u wel of geen ondernemer bent? Laat dan aan de Belastingdienst zien dat u meer tijd besteedt aan uw onderneming. Maak reclame, pleeg meer investeringen, ga actief op zoek naar meer opdrachtgevers en zorg in ieder geval ervoor dat uw voormalige werkgever niet uw enige opdrachtgever is. Dit laatste getuigt namelijk niet van enige zelfstandigheid. Vooral voor de startende ondernemer is het vaak moeilijk om aan deze criteria te voldoen. Er wordt overigens niet van u verwacht dat u al direct in het eerste jaar winst behaalt. Uiteindelijk geven de feiten en omstandigheden in onderlinge samenhang bezien de doorslag. Voor de lange termijn moet wel een redelijke winstverwachting bestaan. Daar kunt u iets aan doen. Er is voor komend jaar dus genoeg werk aan de winkel.

Houd urenadministratie nauwkeurig bij

Voor de toepassing van diverse ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting geldt dat de ondernemer ten minste 1225 uren aan het drijven van zijn onderneming(en) moet hebben besteed. In tijden van economische crisis is het echter lastiger om meer opdrachten binnen te krijgen en dus ook moeilijker om de norm van 1225 uren te halen. Dus vergeet niet om ook de indirecte uren die zijn besteed aan de onderneming mee te tellen. Indirecte uren zijn bijvoorbeeld telefoonsprekken met (potentiële) klanten, het bijhouden van de administratie, onderhoudswerkzaamheden, scholing en reizen (waaronder óók het woon-werkverkeer).

Let op!

Wees nauwkeurig met het bijhouden van de uren, onderschat dit niet. Het hof oordeelde onlangs dat de fiscus de toepassing van de ondernemersaftrekposten mag afwijzen als een ondernemer twee tegenstrijdige urenregistraties overlegt (LJN: BX8102). Het is dan aan de ondernemer om nader bewijs te leveren.

Gezamenlijke investering? Pas op voor toerekening investeringsaftrek

Als sprake is van een gemeenschappelijke investering moeten de deelnemers van een samenwerkingsverband de investeringsaftrek in beginsel toerekenen naar rato van hun winstgerechtigdheid. De Belastingdienst zal dus niet gauw een verdeling van 100%-0% accepteren. U mag alleen van de toerekening naar rato van winstgerechtigdheid afwijken als u een redelijke verdeling aannemelijk kunt maken. Bijvoorbeeld als er een bedrijfsovername binnen een redelijke termijn zal plaatsvinden. Er bestaat een speciaal besluit voor dit soort gevallen (CPP2009/1116M).

Voorkom bijtelling, stel desinvestering uit!

Hebt u in de afgelopen vijf jaar bij de aanschaf van een bedrijfsmiddel een investeringsaftrek toegepast? Dan is het verstandig om dit bedrijfsmiddel niet eind 2012 te verkopen, maar pas in 2013. Als u het bedrijfsmiddel nu verkoopt, krijgt u namelijk te maken met een desinvesteringbijtelling.

Vermijd ondersteunende werkzaamheden bij man-vrouwfirma

Een man-vrouwfirma kan fiscaal interessant zijn, aangezien beide echtelieden ondernemers zijn en in beginsel in aanmerking komen voor de ondernemersfaciliteiten. Daarbij is wel van belang dat de partner 'meer dan ondersteunende werkzaamheden' verricht. De Belastingdienst kan namelijk stellen dat sprake is van een ongebruikelijk samenwerkingsverband. Sommige uren tellen dan niet mee voor het uren criterium, waardoor men niet aan het minimum aantal uren toekomt. Om dit te vermijden moet de partner bewijzen dat zij de onderneming in haar eentje zou kunnen drijven. Gebrek aan specifieke kennis hoeft daarbij geen obstakel te zijn, mits de partner dit op een andere manier kan compenseren. Bijvoorbeeld door organisatorische vaardigheden en jarenlange ervaring. Ga na of dit ook speelt binnen uw firma en onderneem tijdig actie.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [4/20]

Schuif winst door en profiteer in 2013 van hogere mkb-winstvrijstelling

Per 1 januari 2013 kunt u als ondernemer voor de inkomstenbelasting profiteren van een hogere mkb-winstvrijstelling. De vrijstelling stijgt namelijk van 12% naar 14%.

Aangezien de mkb-winstvrijstelling wordt berekend over de winst (na aftrek van de ondernemersaftrek) kan het fiscaal voordelig zijn om dit jaar uw winst te minimaliseren. U kunt dit doen door bijvoorbeeld de vrijval van de herinvesteringsreserve of de fiscale oudedagsreserve uit te stellen tot na 1 januari 2013.

Let op!

De Commissie Dijkhuizen die onderzoek heeft gedaan naar de mogelijkheden om de inkomstenbelastingstelsel te herzien, stelt voor om de huidige vier belastingtarieven in de inkomstenbelasting te vervangen door twee tarieven van 37% en 49%. Houd hier rekening mee.

In het regeerakkoord is voorgesteld de ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting waaraan het urencriterium is verbonden te versoberen en/of af te schaffen.

Het gaat hierbij om de zelfstandigenaftrek, fiscale oudedagsreserve, meewerkaftrek, startersaftrekken en de spur- en ontwikkelingswerkaftrek.

De bedoeling is om deze aftrekposten vanaf 2015 samen te voegen, zodat de ondernemer makkelijker kan zien hoeveel winst er overblijft. Men wil uiteindelijk een geïntegreerde ondernemersfaciliteit, de zogenaamde 'winst-box', invoeren.

Nog geen VAR ontvangen? Vraag deze dan zelf aan

Oprachtnemers die in het bezit zijn van een Verklaring arbeidsrelatie winst uit onderneming (VAR-WUO) hebben meer kans om opdrachten binnen te slepen dan opdrachtnemers die niet over zo'n VAR beschikken. De opdrachtgever kan zich daarmee in beginsel vrijwaren van inhoudingsplicht voor de loonheffingen. Oprachtnemers die bijvoorbeeld drie opeenvolgende jaren telkens eenzelfde VAR hebben aangevraagd en

ontvangen, krijgen de VAR automatisch rond 1 september thuisgestuurd. Heeft u nog geen VAR ontvangen voor komend jaar, dan kunt u deze zelf aanvragen bij de Belastingdienst. Dit jaar kan overigens het laatste jaar zijn waarin de Belastingdienst de VAR automatisch verstrekt. Het is de bedoeling dat de VAR wordt vervangen door een webmodule die op het Ondernemersplein van de Kamer van Koophandel komt te staan.

Oprachtnemers en opdrachtgevers gaan straks met die webmodule zelf hun arbeidsrelatie beoordelen.

Sterk wisselende inkomsten? Middulingsregeling kan uitkomst bieden

Als de winst uit uw onderneming sterk wisselt kunt u de Belastingdienst verzoeken om toepassing van de middulingsregeling. Hebt u in drie opeenvolgende kalenderjaren in totaal meer inkomstenbelasting betaald dan u zou hebben betaald als uw inkomen over die drie jaren gelijk zou zijn verdeeld? Dan kunt u belasting terugvragen, mits het verschil meer bedraagt dan € 545.

Let erop dat de definitieve inkomstenbelastingaanslagen over alle drie jaren moeten zijn opgelegd.

Bedrijfsruimte in eigen pand: privévermogen of ondernemingsvermogen

Als u eigenaar bent van een pand waarin u uw onderneming gaat uitoefenen, staat u voor een belangrijke keuze.

U moet namelijk beslissen of u dit pand aanmerkt als privévermogen (box 3) of als ondernemingsvermogen.

Kiest u voor de etikettering als ondernemingsvermogen, dan moet u belasting betalen bij toekomstige waardevermindering bij verkoop. Maar de onderhouds- en verbouwingkosten zijn wel aftrekbaar.

Gebruikt u het pand echter volledig als bedrijfsruimte, dan heeft u geen keus. U bent dan verplicht om het pand aan te merken als ondernemingsvermogen.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [5/20]

Tip!

Hebt u een werkruimte in uw privéwoning, dan kunt u de kosten hiervan onder voorwaarden aftrekken. Zo moet de werkruimte aan de **zelfstandigheidseis** en het **inkomenscriterium** voldoen. De werkruimte moet in feite te verhuuren zijn aan een derde. Verder moet u ten minste **70%** van de inkomsten in of vanuit die werkruimte verdienen om te voldoen aan het inkomenscriterium.

Gemengde kosten? Kies tussen bijtelling of percentage

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een privé- als een zakelijk karakter hebben. Voorbeelden zijn kosten van voedsel en drank, van congressen en symposia en van representatie. Dergelijke kosten zijn niet volledig aftrekbaar van de winst van een bv. Hiervoor geldt een bepaalde drempel: € 4.400 (bedrag 2012). Maar die drempel is hoger als 0,4% van de totale loonsom meer bedraagt dan € 4.400. In dat geval moet de bv als drempel dit hogere bedrag nemen. De bv kan er ook voor kiezen om 73,5% (percentage 2012) van de gemengde kosten in aftrek te brengen.

VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

Maak gebruik van de verruimde verliesverrekening

Vennootschappen kunnen verliezen alleen achterwaarts verrekenen met de belastbare winst van het vorige boekjaar.

Tot 1 januari 2012 bestond echter een tijdelijke regeling die de mogelijkheid bood om verliezen drie jaar achterwaarts te verrekenen in plaats van één jaar. Ondernemers die toen niet hebben gekozen voor deze verruimde achterwaartse verliesverrekening kunnen dit alsnog doen op voorwaarde dat de aanslag al onherroepelijk vaststaat. Het verzoek moet echter voor 31 december 2012 bij de inspecteur zijn ingediend.

Check of de dga onder de Pensioenwet valt

Het gewijzigde bv-recht dat per 1 oktober jl. in werking is getreden, biedt onder meer de mogelijkheid om aandelen uit te geven waarop geen stemrecht in de algemene vergadering rust.

Aandeelhouders met dergelijke stemrechtloze aandelen hebben geen zeggenschap en kwalificeren daarom niet als directeur-grootheidhouder (dga).

Dit kan ertoe leiden dat de dga ondanks het feit dat er eigenlijk niets is veranderd 'een gewone' werknemer wordt. De Pensioenwet is dan van toepassing. Het aanpassen van de pensioenregeling is in de meeste gevallen voldoende.

Let op!

Voor bestaande pensioenregelingen van dga's heeft dit nieuw dga-begrip pas gevolgen op het moment dat de statuten van de bv worden gewijzigd. Het gaat hier om een wijziging in die zin dat het stemrecht in de aandeelhoudersvergadering niet meer is gekoppeld aan het aandelenbezit.

Dga, laat uw pensioen afstempelen

Zou de bv op dit moment een deel van de pensioenaanspraken van de dga vrijgeven, dan zou dit leiden tot belastingheffing over de aanspraken en het betalen van revisierente. Vanaf 2013 blijft deze belastingheffing achterwege, mits dit voorstel door de Eerste Kamer wordt aangenomen. De voorwaarden moeten nog worden opgesteld, maar houd er rekening mee dat er in beginsel sprake moet zijn van 'onderdekking' bij het eigenbeheerlichaam als gevolg van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Bovendien zal afstempeling alleen mogelijk zijn op de pensioeningsdatum.

Let op!

Het begrip 'onderdekking' is onlangs nader toegelicht door de staatssecretaris van Financiën. Hiervan lijkt in ieder geval sprake te zijn als het eigenbeheerpensioenlichaam overtuigend bewijs kan leveren dat de dekkingsgraad minder dan 75% bedraagt. Met dekkingsgraad wordt bedoeld de mate waarin de pensioen-



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [6/20]

verplichtingen worden gedekt door de bezittingen van het eigenbeheerlichaam. Er zal daarbij ook rekening worden gehouden met (on)middellijke uitdelingen van winst door het eigenbeheerlichaam voorafgaande aan de pensioeningangsdatum.

Verzoek om ontvoeging van de fiscale eenheid

Het aangaan van een fiscale eenheid heeft als voordeel dat alleen de moedervenootschap in de heffing van de vennootschapsbelasting wordt betrokken. Voor bepaalde individueel gevoegde lichamen is het vanwege het tariefopstapje (20% over de eerste € 200.000) juist gunstig om geen deel meer uit te maken van de fiscale eenheid. Ga na of dit ook bij uw bv speelt. Wees wel tijdig met het indienen van het verzoek voor ontvoeging.

Bestuurder, meld tijdig betalingsonmacht

Als bestuurder kunt u aansprakelijk worden gesteld voor belastingschulden van de bv. Is de bv niet in staat haar belastingschulden te voldoen, meld dit dan op tijd bij de Belastingdienst. Het is niet ondenkbaar dat de aandeelhouder misschien niet wil dat de bestuurder de betalingsonmacht meldt, bijvoorbeeld omdat dit de continuïteit van de onderneming in gevaar kan brengen. Zelfs als de bestuurder vreest te worden ontslagen als hij de aandeelhouder niet gehoorzaamt, is dat nog geen geldig excuus om geen tijdige melding te doen. Houd hier rekening mee.

Houd tijdelijke crisisheffing in de gaten

De directeur-groootaandeelhouder (dga) moet een zogenoemd gebruikelijk loon krijgen voor de werkzaamheden die hij verricht voor zijn bv. De Belastingdienst kan echter van mening zijn dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn dan het standaardbedrag van € 42.000 (bedrag in 2012). Slaagt de inspecteur erin dit aannemelijk te maken, dan kan dit enorme consequenties hebben voor de bv. Het wordt voor de bv steeds belangrijker om aan te tonen dat voor de dienstbetrekking van de dga in het economisch verkeer onder normale omstandigheden een lager loon gebruikelijk is. Want volgend jaar moet de bv eenmalig 16% eindheffing betalen over het deel van het

loon dat € 150.000 overschrijdt. Let op het gaat hier om het loon uit 2012.

Voorkom toepassing thincapregeling

Bij bovenmatige financiering met vreemd vermogen kunnen gelieerde vennootschappen te maken krijgen met de thincapitalizationregeling. De financieringsrente is in dat geval niet of beperkt aftrekbaar. Bij de beoordeling hiervan kijkt de Belastingdienst naar de verhouding van het gemiddeld vreemd vermogen ten opzichte van het gemiddeld eigen vermogen naar de stand aan het begin en einde van het jaar. De thincapregeling wordt per 1 januari 2013 afgeschaft. Maar juich niet te vroeg, want de thincapregeling komt alleen te vervallen voor boekjaren die beginnen op of na 1 januari 2013. Werkt uw bv met een gebroken boekjaar, dan kan de bv in 2013 alsnog met de thincap worden geconfronteerd.

Kijk uit voor aftrekbeperking deelnemingsrente

Als het Belastingplan 2013 wordt aangenomen treedt de nieuwe deelnemingsrenteaftrekbeperking per 1 januari 2013 in werking. Deze renteaftrekbeperking geldt pas als en voor zover de bv meer dan € 750.000 per jaar aan rente betaalt. Uitgesloten zijn ook aangekochte deelnemingen die als uitbreidingsinvesteringen in operationele activiteiten kwalificeren. Desondanks maakt deze nieuw renteaftrekbeperking regeling de financiering van deelnemingen met overmatig vreemd vermogen fiscaal minder interessant. Ga dus na welke gevolgen uw reeds gedane en toekomstige financieringsbeslissingen hebben voor de renteaftrek.

Let op bij stopzetten van tbs

Wilt u het einde van de tbs in 2012 laten vallen? Wacht dan niet te lang met de verkoop.

Als u in 2012 stopt met het feitelijk ter beschikking stellen van een vermogensbestanddeel aan uw bv, kan dit ook leiden tot het fiscaal 'staken' van deze terbeschikkingstelling (tbs). Als u echter het vermogensbestanddeel alleen nog even aanhoudt in afwachting van een geschikte verkoop, kan de inspecteur stellen dat de tbs fiscaal gezien nog doorgaat.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [7/20]

Vraag omzetting van ab-verlies in belastingkorting

Uw verlies uit aanmerkelijk belang in 2011 en/of 2012 hoeft niet te verdampen. U kunt deze verliesverdamping voorkomen door de Belastingdienst te verzoeken het verlies om te zetten in een belastingkorting.

Deze belastingkorting bedraagt 25% van het verlies uit aanmerkelijk belang dat u nog niet hebt kunnen verrekenen. De belastingkorting vermindert de belasting in box 1 van het jaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang omzet in een belastingkorting en eventueel in de zeven volgende jaren.

Let op!

U mag de belastingkorting uiterlijk toepassen in het negende jaar na het jaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang heeft geleden.

Gemengde kosten? Kies tussen bijtelling of percentage

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een privé- als een zakelijk karakter hebben. Voorbeelden zijn kosten van voedsel en drank, van congressen en symposia en van representatie. Dergelijke kosten zijn niet volledig aftrekbaar van de winst van een bv. Hiervoor geldt een bepaalde drempel: € 4.400 (bedrag 2012). Maar die drempel is hoger als 0,4% van de totale loonsom meer bedraagt dan € 4.400. In dat geval moet de bv als drempel dit hogere bedrag nemen. De bv kan er ook voor kiezen om 73,5% (percentage 2012) van de gemengde kosten in aftrek te brengen.

Plan verkoop aandelen

Als de bv een paar weken wacht met het uitkeren van dividend tot na 31 december 2012 hoeft u als dga het dividend pas in uw aangifte over 2013 op te geven. Bij verkoop van de aandelen kunt u een belastingvoordeel behalen als u de verkoop uitstelt tot na 1 januari 2013.

Verwacht u echter een verlies uit aanmerkelijk belang, dan kan verkoop vóór 1 januari 2013 wenselijk zijn in verband met verliescompensatie.

Kies voor de innovatiebox

Met de innovatiebox worden de inkomsten uit octrooien en S&O-activa effectief belast tegen maximaal 5% vennootschapsbelasting. Vooral interessant dus voor bedrijven die zich bezighouden met octrooi of immateriële activa zoals software. Houd er rekening mee dat de winsten in beginsel eerst de drempel moeten overschrijden. De drempel is grofweg gezegd gelijk aan het gezamenlijk bedrag van de voortbrengingskosten van alle immateriële activa die u in de innovatiebox hebt ondergebracht. Verliezen kunt u tegen het normale tarief van 25% aftrekken.

Let op!

U kunt ook voordelen die zijn behaald voordat het octrooi is toegekend, onderbrengen in de innovatiebox. Dit is wel zo prettig, want uw bv kan geen invloed uitoefenen op het tijdsverloop tussen het aanvragen van een octrooi en de toekenning van het octrooi.

Omzetbelasting

Geef einde fiscale eenheid door

Als de inspecteur eenmaal een beschikking heeft afgegeven waarin staat dat twee of meer ondernemers een fiscale eenheid vormen voor de omzetbelasting, zijn deze ondernemers hoofdelijk aansprakelijk voor elkaars omzetbelastingsschulden. Deze aansprakelijkheid eindigt pas als de ondernemers de Belastingdienst inlichten over het einde van de fiscale eenheid. Dit is zelfs het geval als blijkt dat de ondernemers nooit hebben voldaan aan de eisen voor de fiscale eenheid voor de omzetbelasting.

Controleer uw laatste btw-aangifte

Aan het einde van het jaar is het belangrijk om na te gaan of u nog correcties moet toepassen voor bijvoorbeeld het privégebruik van de auto van de zaak of het privégebruik van elektriciteit, gas en water.

Daarvoor moet u in beginsel een formulier Suppletie Omzetbelasting gebruiken. Kleine correcties tot duizend euro mag u wel verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Bij een correctie in de reguliere aangifte ontvangt u geen



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [8/20]

naheffingsaanslag of afzonderlijke teruggaafbeschikking voor de correctie.

Pas kleine-ondernemersregeling toe

Gaat u na of u in aanmerking komt voor de kleine-ondernemersregeling. Dit is het geval als u per saldo over 2012 minder dan € 1.883 aan btw hoeft af te dragen. Dankzij deze regeling hoeft u (een deel van) de verschuldigde btw niet af te dragen. Deze regeling kent wel een klein addertje onder het gras: het btw-voordeel behoort tot de winst uit onderneming voor de inkomstenbelasting.

Vraag te veel afgedragen btw terug

Als u te veel btw hebt afgedragen, download dan het formulier 'Suppletie omzetbelasting' op de website van de Belastingdienst. Vul vervolgens het ingevulde formulier in, print dit uit en verzend het formulier nadat u het hebt ondertekend met de post. Uw kans op teruggaaf is echter veel groter als u de suppletie binnen zes weken na de betalingsdatum binnenkomt bij de Belastingdienst. In dat geval kan de fiscus uw verzoek niet simpelweg afwijzen op grond van termijnoverschrijding.

Vraag buitenlandse btw terug

Als u in 2012 als Nederlandse ondernemer activiteiten hebt verricht voor ondernemers in andere EU-lidstaten, kunt u de betaalde buitenlandse btw terugvragen. Dit doet u door een digitaal teruggaafverzoek buitenlandse btw in te dienen bij de Belastingdienst. Aan deze teruggaaf zijn voorwaarden verbonden. Uw onderneming moet zijn gevestigd in Nederland, u hoeft geen btw-aangifte te doen in het EU-land waar u btw terugvraagt en u gebruikt de goederen en diensten voor btw-belaste prestaties. Bovendien moet de fiscus uw verzoek ontvangen vóór 1 oktober 2013.

Vraag niet-ontvangen btw terug

Bij een faillissement van één van uw afnemers zal deze vaak niet al zijn schulden afbetalen. Waarschijnlijk leidt dit er toe dat u de bedragen die u aan deze afnemer hebt gefactureerd niet (volledig) ontvangt. In dat geval hebt u btw afgedragen die u niet hebt ontvangen. U kunt deze btw terug-

krijgen van de Belastingdienst als u een verzoek om teruggaaf van de btw indient. Dit kunt u doen zodra uw debiteur de status van dubieus verkrijgt.

Controleer de herzieningstermijn

Als u de btw op investeringsgoederen hebt afgetrokken, moet u bij de eerste ingebruikname toetsen of uw werkelijke gebruik overeenkomt met het geschatte gebruik waarop de btw-afrek is gebaseerd. Een verschil in gebruik betekent dat u de btw-afrek moet corrigeren. Daarnaast moet u aan het einde van dat jaar en aan het einde van de daaropvolgende vier jaren (negen jaren als het gaat om onroerende zaken) controleren of het gebruik in dat jaar nog overeenkomt met gebruik in het eerste jaar van ingebruikname. Bij een afwijking van meer dan 10% vindt een btw-correctie plaats over 1/5 (1/10 bij onroerende zaken) van de afgetrokken btw in het jaar van eerste ingebruikname.

Let op!

Bij verkoop van een bedrijfsmiddel tijdens de herzieningsperiode treedt een bijzondere fictie in werking. In dat geval gaat de fiscus er namelijk van uit dat voor de rest van de termijn het goed uitsluitend dient voor belaste handelingen als u over de levering btw moet berekenen. Hetzelfde geldt als u alleen geen btw factureert omdat het goed de grens over gaat. Berekent u vanwege een andere reden geen btw over uw levering? Dan stelt de fiscus dat voor de rest van de termijn het goed wordt gebruikt voor handelingen waarvoor u geen recht op aftrek hebt.

Bent u voldoende voorbereid op btw-factureringsregels?

Met ingang van 1 januari 2013 gelden nieuwe factureringsregels voor de btw.

Zo geldt straks als factuurvereiste dat de btw-ondernemer een duidelijke aanduiding in de factuur moet opnemen als sprake is van een vrijstelling, toepassing van de verleggingsregeling, de margeregeling voor kunstvoorwerpen of de reisebureau-regeling. Als de afnemer de factuur opstelt, moet de factuur dit ook vermelden.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [9/20]

Bovendien mogen btw-ondernemers straks zelf bepalen op welke wijze zij de authenticiteit, integriteit en leesbaarheid van de factuur waarborgen. De fiscus controleert naderhand in hoeverre de ondernemer hieraan heeft voldaan. Bij twijfel is het verstandig vooraf te overleggen met de belastinginspecteur.

Verstrek vereenvoudigde factuur

Per 1 januari 2013 mogen ondernemers onder voorwaarden een vereenvoudigde factuur uitreiken. Zo mag het bedrag van de factuur niet hoger zijn dan € 100, tenzij de uitgereikte factuur kwalificeert als een document dat wijzigingen aanbrengt in en specifiek verwijst naar de oorspronkelijke factuur. Het aanpassen van de administratie is hierdoor dus noodzakelijk. Een vereenvoudigde factuur moet wel de factuurdatum, naam, adres en woonplaats van de leverancier, de aard van de geleverde levering of van de verleende dienst en (de benodigde gegevens voor de berekening van) het te betalen btw bedrag vermelden.

Let op!

Vanaf 1 januari 2013 staat op het indienen van een onjuiste aangifte een boete van maximaal € 4.920.

Factureer aanvullende btw in 2013

Ondernemers moeten 21% in plaats van 19% btw factureren in verband met prestaties die zij hebben verricht na op of na 1 oktober 2012. Hebt u de prestatie verricht op of na 1 oktober 2012 maar vóór 30 september 2012 de factuur gestuurd, dan kunt u 2% aanvullende btw factureren. In beginsel moet u daarvoor een aparte factuur uitreiken. Als het gaat om een jaarfactuur voor een abonnement, mag u deze aanvulling ook op de factuur voor 2013 meenemen. Deze btw moet u wel aangegeven in de aangifte over het vierde kwartaal van 2012.

Zorg voor juiste factuur

Wie geen factuur ontvangt van zijn leverancier of dienstverlener, kan geen btw-af trek claimen. Zorg er daarom voor dat u een factuur ontvangt die alle relevante gegevens bevat. Daarbij kunt u onder andere denken aan de gegevens van uw leverancier/dienstverlener en van u zelf, de factuurdatum, het factuurbedrag, het toegepaste tarief, het betaalde btw-bedrag en dergelijke. Vraagt u die factuur dus toch nog even op, zodat u de voorbelasting kunt aftrekken.

Neem btw particulier voor rekening

Als u een btw-belaste prestatie hebt verricht voor een particulier, mag u een eventuele na facturatie van 2% btw achterwege laten. In dat geval neemt u de btw voor eigen rekening. Dit kan voordelig zijn als deze btw-last lager is dan de kosten van het opstellen van een tweede factuur. Als uw afnemer geen particulier is, moet u in ieder geval een nakomende factuur opsturen zodat het meer voor de hand ligt deze afnemer de btw te laten betalen.

Maak van uw thuis een vaste werkplek

Onder de huidige wet- en regelgeving behoort het woon-werkverkeer tot het privéverkeer. Voor thuiswerkers is dit echter geen probleem. Zij kunnen immers de woning als vaste werkplek aanmerken. Wanneer een thuiswerker toch eens een reis naar een klant moet maken, is dit gewoon een zakelijke reis van de vaste werkplek naar een andere zakelijke bestemming.

Benut btw-voordeel oude auto van de zaak

Als u of één van uw werknemers een auto van de zaak ook in privé gebruikt, is een btw-correctie nodig. In beginsel geldt daarbij een forfaitaire correctie van 2,7% van de catalogusprijs van de auto inclusief btw en BPM. Maar als u de auto minstens vijf jaar in gebruik hebt, mag u een percentage van 1,5% hanteren. Deze maatregel gold al voor ondernemers die de btw over de auto bij aanschaf niet konden aftrekken en nu dus ook voor ondernemers die dit wel konden. Deze maatregel werkt terug tot 1 juli 2011.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [10/20]

Kijk naar de activiteiten van uw huurder

Als u een onroerende zaak verhuurt waarbij u en uw huurder hebben geopteerd voor belaste verhuur, ga dan eens na of hij nog aan de voorwaarden voldoet. Als uw huurder namelijk de onroerende zaak niet meer gebruikt voor prestaties waarvoor hij btw-af trek heeft van in beginsel minstens 90%, kunt u de zaak niet meer belast verhuren. En dit betekent ook geen aftrek meer van de btw op de bijbehorende kosten.

Bent u als medicus in 2013 nog steeds vrijgesteld?

Vanaf 1 januari 2013 zijn medische diensten alleen nog maar vrijgesteld van btw als zij worden verleend door iemand die staat geregistreerd in het BIG-register (beroepen in de individuele gezondheidszorg) en die alleen een BIG-beroep uitoefenen. Vanaf 1 januari 2013 is bijvoorbeeld een huisarts niet langer vrijgesteld voor handelingen op het gebied van chiropractie, osteopathie, acupunctuur, homeopathie en andere alternatieve geneeswijzen. Tot die tijd kunnen beroepsbeoefenaren onder voorwaarden ook onder de btw-vrijstelling vallen als zij andere diensten verlenen in het kader van de gezondheidskundige verzorging.

Controleer btw-grens personeelsverstrekkingen

Ga na of u in 2012 voor meer of minder dan € 227 aan personeelsverstrekkingen aan uw werknemers hebt verstrekt. Als u onder deze grens blijft, hebt u recht op teruggaaf van btw. Maar houd er daarbij wel rekening mee dat u al snel aanloopt tegen deze grens. Personeelsverstrekkingen zijn namelijk ook de telefoon, personeelsfeesten, parkeerplaatsen voor het personeel en de personeelskantine.

Mocht u toch de € 227-grens overschrijden, bedenkt dan dat u de niet-aftrekbare omzetbelasting kunt optellen bij de loonkosten als u uw belastbare winst berekent.

WERKGEVER

Bereid u voor op de werkkostenregeling

Het jaar 2013 is het laatste jaar waarin werkgevers nog kunnen kiezen voor toepassing van de overgangsregeling. Daarna wordt de werkkostenregeling realiteit en verplichte kost. Gaat u nog niet over per 1 januari aanstaande, dan is het belangrijk om 2013 te gebruiken voor de voorbereiding. Zo is het op elkaar afstemmen van de financiële administratie en de salarisadministratie nodig. Wacht in elk geval niet tot het laatste moment, want zo'n aanpassingstraject kost tijd, geld en energie.

Let op!

Vergeet niet komend jaar uw werknemers in te lichten over de veranderingen die de werkkostenregeling met zich brengt. Vanaf 2014 zijn mobiele telefoonabonnementen bijvoorbeeld niet meer belastingvrij te vergoeden, maar vallen ze in de vrije ruimte.

Wel of geen WKR? Maak uw keuze

Tot en met 2013 geldt een overgangsperiode waarin het u vrijstaat om de overgangsregeling voor kostenvergoedingen en verstrekkingen toe te passen of over te stappen naar de werkkostenregeling (WKR). Onder de WKR kan een werkgever in 2013 1,5% van zijn totale loonsom besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen. Deze mogen dan niet voor 30% of meer afwijken van de vergoedingen en verstrekkingen die in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk zijn. Reis- en verblijfkosten blijven in beginsel onbelast, terwijl vergoedingen van intermediaire kosten, gericht vrijgestelde kostenvergoedingen en bijzondere verstrekkingen zoals een fruitmand voor een zieke werknemer geen loon vormen. Vergoedt of verstrekt u meer dan de vrije ruimte, dan bent u een eindheffing verschuldigd van 80%. Voor werkgevers met weinig vergoedingen en verstrekkingen in het algemene forfait kan het interessant zijn om de WKR toe te passen.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [11/20]

Voorkom crisisheffing

In 2013 geldt een eenmalige crisisheffing voor werkgevers die in 2012 aan werknemers een salaris van meer dan € 150.000 hebben uitbetaald. Het gaat dan om het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, inclusief eenmalige of structurele extra beloningen en bijtelling auto van de zaak. Voor zover het loon hoger is dan € 150.000, moet u eenmalig 16% eindheffing betalen.

Houd hiermee rekening, door bijvoorbeeld een eindejaarsbonus of tantième uit te stellen naar 2013, of een eigen bijdrage te vragen voor het privégebruik van de auto van de zaak.

Let op!

Krijgt u in 2013 te maken met de eenmalige crisisheffing, dan lijkt het te verdedigen om al in het fiscale boekjaar 2012 een voorziening voor deze post te vormen op de balans.

Bereidt u voor op de komst van één uniform loonbegrip

Op 1 januari 2013 worden de grondslagen voor het berekenen van het loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen, de werknemersverzekeringen en Zorgverzekeringswet (Zvw) (bijna) gelijkgetrokken. Dit heeft bijvoorbeeld gevolgen voor de bijtelling privégebruik auto, die vanaf volgend jaar ook loon is voor de werknemersverzekeringen. Bovendien vervalt de verplichte vergoeding aan de werknemer van de Zvw. Daarvoor in de plaats komt de werkgeversheffing Zvw. De werknemer ziet deze heffing Zvw niet meer op zijn loonstrook. Controleert u aan het begin van 2013 of uw softwareleverancier alle wijzigingen heeft doorgevoerd. Als het goed is moet een eenvoudigere loonstrook uit het systeem rollen.

Maak nu nog gebruik van afdrachtkortingen onderwijs

Dankzij de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen hoeft de werkgever minder loonheffing af te dragen dan dat hij heeft aangegeven. U kunt als werkgever namelijk in aanmerking komen voor één of meer afdrachtverminderingen in de loonbelasting. Ga dus goed na of u het afgelopen jaar optimaal gebruik heeft gemaakt van de afdrachtvermindering.

gen. In 2012 en 2013 kunt u recht hebben op de afdrachtvermindering onderwijs, speur- en ontwikkelingswerk en zeevaart. In 2014 wordt de afdrachtvermindering onderwijs vervangen door een subsidieregeling. Komend jaar kunt u er dus voor het laatst gebruik van maken. Pak die kans!

Geniet tot eind 2012 van premiekorting oudere werknemer

De premiekorting voor het in dienst hebben van een werknemer van 62 jaar of ouder vervalt per 1 januari 2013. Ook als uw werknemer in 2013 nog voldoet aan de voorwaarden die golden, hebt u geen recht meer op premiekorting.

Tip!

De premiekorting voor het in dienst nemen van oudere werknemers die uit een uitkeringssituatie komen gaat vanaf 1 januari 2013 omhoog naar € 7000 per jaar bij een werkweek van ten minste 36 uur. Oudere werknemers (50-plus) aannemen kan dus nog steeds lonen.

Maak uw loonadministratie op orde

De loonadministratie voor het jaar 2012 moet binnenkort worden afgesloten. Voor u als werkgever houdt dit in dat u vóór 31 december 2012 het een en ander moet controleren. Controleer in elk geval of u van iedere werknemer en opdrachtnemer een kopie heeft van het identificatiebewijs. Zorg er ook voor dat u alle rekeningen van verstrekkingen aan werknemers en declaraties (en plaatsbewijzen van het openbaar vervoer) van aan werknemers vergoede kosten op orde heeft.

Controleer sectorindeling voor werknemersverzekeringen

Checkt u altijd de sector waarvoor u bent ingedeeld voor de werknemersverzekeringen. De Belastingdienst heeft het immers niet altijd bij het juiste eind. Bovendien kunt u door een wijziging van de (hoofd)werkzaamheden in een andere sector terecht zijn gekomen. Indeling in een verkeerde sector kan grote financiële gevolgen hebben.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [12/20]

Administratie vakantiedagen op orde

Zorg ervoor dat u de administratie van de vakantie uren van uw werknemers op orde heeft. Sinds 1 januari 2012 geldt namelijk dat werknemers hun wettelijke vakantiedagen moeten opnemen binnen een half jaar na het opbouwjaar. Hebben zij hun wettelijk opgebouwde dagen van 2012 nog niet opgenomen op 1 juli 2013, dan komen deze vakantiedagen te vervallen. U kunt de vakantiedagen het beste in uren bijhouden en zorgen dat u goed onderscheid kunt maken tussen de verschillende soorten vakantiedagen. U bent als werkgever ervoor verantwoordelijk dat de meest gunstige dag wordt afgeschreven.

Let op!

Sinds begin van dit jaar hebben werknemers die langdurig ziek zijn, recht op hetzelfde aantal vakantiedagen als gezonde werknemers.

Weet wie uw werknemers zijn

Zo aan het einde van het jaar is het goed om te controleren of van alle werknemers de identiteitsbewijzen op orde zijn in de administratie. U bent immers behoorlijk de pineut als bij een looncontrole blijkt dat uw werknemers niet (juist) zijn geïdentificeerd. Het controleren van het ID-bewijs is overigens een serieuze bezigheid. Om u te helpen vindt u op de site www.weethoehetzit.nl het volledige stappenplan om de identiteit van nieuwe arbeidskrachten vast te stellen. Doe er uw voordeel mee. Twijfelt u over de echtheid van een ID-document van een nieuwe werknemer, dan kunt u contact opnemen met het Nationaal Bureau Document of een kijkje nemen op www.identiteitsdocumenten.nl.

Weet wie uw ingeleende krachten zijn

Denkt u eraan dat u als inlener de identiteit van de uitzendkracht moet controleren aan de hand van het originele identiteitsdocument? Huurt u een uitzendkracht in die niet de Nederlandse nationaliteit heeft, dan geeft het uitzendbureau u bovendien een kopie van het geldige identiteitsbewijs van de uitzendkracht. Bewaar de kopie in uw administratie. Hiermee voorkomt u een forse boete van € 8.000.

Kerstpakket motiveert

In tijden van crisis, zijn werknemers vaak erg blij met een extraatje. Hebt u uw personeel dit jaar nog geen geschenk in natura verstrekt? Overweegt u dan om dit alsnog te doen, bijvoorbeeld in de vorm van een kerstpakket. Als u de overgangsregeling toepast kunt u één keer per jaar het lage 20%-eindheffingstarief toepassen, voor zover de waarde in het economisch verkeer (inclusief btw) niet meer bedraagt dan € 70. U mag ook meer geschenken verstrekken, zolang u maar onder die grens blijft. Bedragen de verstrekkingen meer dan € 70, dan kan het meerdere worden belast tegen het gebruteerde tabel-tarief. Als de aparte geschenken een waarde hebben van hoogstens € 136 en de totale waarde van de geschenken per werknemer minder dan € 272 per jaar bedraagt, kunt u eventueel gebruik maken van de regeling voor kleine verstrekkingen. U mag dan het tabel-tarief eindheffing toepassen. Onder de WKR valt de waarde van een kerstpakket in de vrije ruimte.

Geef korting op product uit eigen bedrijf

Maakt u gebruik van de overgangsregeling voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen? Dan kunt u de regeling producten eigen bedrijf toepassen. Deze regeling houdt het volgende in. Als u aan uw werknemer een korting of vergoeding geeft bij de aankoop van producten uit uw bedrijf, is dit belastingvrij als de producten niet branchevreemd zijn, de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de winkelprijs bedraagt en de korting of vergoeding niet meer bedraagt dan € 500 (bedrag 2012). De regeling kunt u ook toepassen voor oud-werknemers. Past u de WKR toe, dan kunt u de korting voor producten uit eigen bedrijf in de vrije ruimte laten vallen. De WKR kent voor deze producten geen gerichte vrijstelling of nihil waardering.

Let op!

Als uw werknemer de regeling voor producten uit eigen bedrijf in de voorgaande twee jaren niet (volledig) heeft benut, kunt u de gemiste korting uit die jaren doorschuiven en die alsnog dit jaar benutten.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [13/20]

Het maximale voordeel is dan € 500 (2010) + € 500 (2011) + € 500 (2012) = € 1.500.

Verstrek nu nog fiets van de zaak

Stapt u in 2013 over naar de werkkostenregeling? Dan kunt u uw werknemer in 2012 voor het laatst een fiets van de zaak vergoeden of verstrekken, zonder dat deze de vrije ruimte opsnoept. Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden. De werknemer moet op meer dan de helft van zijn werkdagen met de fiets reizen en u mag in het kalenderjaar en de twee voorgaande jaren niet eerder een fiets hebben verstrekt. Maar let op: er geldt wel een maximum van € 749 per fiets. Naast de fiets kunt u ook nog eens tot een bedrag van € 82 per kalenderjaar onbelast vergoeden of verstrekken voor zaken die samenhangen met de fiets. Denkt u hierbij aan reparaties, sloten, regenpak en dergelijke. Een fietsverzekering mag u daarnaast ook nog eens geheel onbelast vergoeden.

Houd de werknemers fit

Wilt u de goede voornemens van uw werknemer voor het jaar 2013 stimuleren? Overweegt u dan om bedrijfsfitness in te voeren. De twee voorwaarden die gelden onder de overgangsregeling zijn dat de deelname open moet staan voor 90% of meer van alle werknemers en dat de fitness plaatsvindt in een vestiging van de werkgever of in een vestiging van een fitnessbedrijf waarmee de werkgever een overeenkomst heeft gesloten. Onder de werkkostenregeling kan bedrijfsfitness op de werkplek op nihil worden gewaardeerd. De waarde hiervan vult dus niet de vrije ruimte. Bedrijfsfitness buiten de werkplek valt volledig in de vrije ruimte.

Maak gebruik van de S&O-faciliteiten

Als een onderneming voor haar werkzaamheden op het gebied van Speur- en Ontwikkelingswerk (S&O) een S&O-verklaring heeft ontvangen, mag zij over het bijbehorende loontijdvak de S&O-afdrachtvermindering toepassen op het loon van de werknemers die de desbetreffende werkzaamheden verrichten. De afdrachtvermindering bedraagt in 2013 38% (50% voor starters) van de loonsom die betrekking heeft op speur- en ontwikkelingswerk, waarbij dat S&O-loon is gemaxi-

meerd op € 200.000. Over het meerdere mag u een afdrachtvermindering van 14% toepassen. Ga na of u dit jaar of volgend jaar in aanmerking komt voor de afdrachtkorting. Ontwikkelen loont!

Houd de bouwplaats in de gaten

Sinds 1 juli van dit jaar geldt dezelfde arbeidsbescherming als voor de werknemer ook voor zzp'ers. Hierdoor gelden bijvoorbeeld maatregelen op de bouwplaats om de fysieke belasting van werknemers te beperken ook voor de zzp'er die u inhuint. Wees u hiervan bewust.

Geen boete bij eerste aangifteverzuim loonheffingen

Hebt u een fout gemaakt bij de aangifte en afdracht van uw loonbelasting? Controleer dan altijd of de opgelegde boete wel juist is. De Belastingdienst moet namelijk een terughoudend beleid hanteren als het gaat om aangifteverzuimen in de loonbelasting. Bij stelselmatig verzuim kan de inspecteur wel een boete opleggen.

Check het uitzendbureau

Leent u personeel in van bijvoorbeeld een uitzendbureau of een detachingsbureau? Let er dan op dat u als inlener sinds 1 juli jl. verplicht bent om na te gaan of het bedrijf waarmee u samenwerkt voldoet aan de registratieplicht. Als u samenwerkt met een bedrijf dat niet geregistreerd is bij de Kamer van Koophandel (KvK), dan riskeert u een forse boete van € 12.000. U kunt bij de KvK gemakkelijk controleren of het bedrijf waarmee u werkt hieraan voldoet ('Waadi-check'). Zorg dat u een printje maakt van de inschrijving en deze bij uw administratie bewaart. Het einde van het jaar is een goed moment om te checken of u met de juiste bedrijven zaken doet.

Let op!

De registratieplicht gaat verder dan u wellicht vermoedt. Als bijvoorbeeld een bouwbedrijf via een tussenpersoon tijdelijk timmermannen inleent van een ander bedrijf, geldt ook voor het inlenende bouwbedrijf een registratieplicht bij de KvK.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [14/20]

**Is het bouwbedrijf niet ingeschreven dan ris-
keren de inlener, de uitlener en de tussen-
persoon een boete van € 12.000 per timmer-
man.**

Soepelere Arbo regels voor Het Nieuwe Wer- ken

Voor het werken in de eigen woning geldt al lan-
ger een lichter Arbo regime. En nu Het Nieuwe
Werken steeds grotere vormen aanneemt, geldt
dit soepelere beleid sinds 1 juli jl. ook voor het
werken op andere plekken buiten het bedrijf. U
bent dus niet meer Arbo verantwoordelijk voor de
werkplek in het openbaar vervoer, bij de klant of
in het internetcafé.

AUTO

Zorg voor een rittenadministratie

Rijdt u in een auto op naam van uw onderneming
en wilt u onder de winstbijtelling van 14%, 20% of
25% uitkomen? Zorgt u er dan voor dat u beschikt
over een sluitende rittenadministratie waarmee u
aantoont dat u onder de 500-kilometergrens voor
privégebruik blijft. De inspecteur zal namelijk niet
snel het standpunt overnemen dat de auto niet
geschikt is voor privé. Alleen een rittenadministra-
tie kan u redden!

Onthoud vreemde plaatsen

Gebruikt u een bestelauto van uw onderneming
uitsluitend zakelijk? Dan kunt u gebruikmaken van
de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestel-
auto'. U hoeft geen winstbijtelling toe te passen
en geen rittenregistratie meer bij te houden. Daar
staat tegenover dat u geen enkele kilometer privé
mag rijden. Dit controleert de Belastingdienst bij-
voorbeeld aan de hand van camerabeelden.
Wordt u gesignaleerd op een ongebruikelijke
plaats of raar tijdstip, dan kan het zijn dat de fis-
cus u achteraf vraagt aan te tonen dat een rit za-
kelijk was. Het is daarom raadzaam aantekening-
en bij te houden van zakelijke ritten naar onge-
bruikelijke plaatsen of op ongebruikelijke tijdstip-
pen zodat u zich op een later moment nog kunt
herinneren waarom u op dat moment daar was.

Let op, opnieuw strengere CO₂-grenzen

Voor u als directeur-groootaandeelhouder die een
zuinige of zeer zuinige auto aanschaft voor zowel
zakelijk als privégebruik, kan het al snel interes-
sant zijn dit via uw bv te doen. De bv kan in dat
geval in beginsel alle kosten aftrekken. De bv
moet wel rekening houden met een bijtelling van-
wege het privégebruik, tenzij u minder dan vijf-
honderd privékilometers op jaarbasis rijdt.

Juist voor zuinige en zeer zuinige auto's is deze
bijtelling relatief laag, namelijk 14% of 20% van
de catalogusprijs van de auto.

Let echter op, de CO₂-grenzen worden per
1 januari 2013 opnieuw aangescherpt en zullen
de komende jaren nog meer naar beneden gaan.
Voor benzineauto's daalt de grens om voor de
20% bijtelling in aanmerking te komen bijvoor-
beeld van 132 naar 124 gr/km.

Wel geldt voor lopende leasecontracten een
overgangsregeling. Het is daarom aan te raden
snel de aankoop of lease van een zuinige of zeer
zuinige auto te regelen.

Let op!

**De hoogte van de bijtelling wordt bepaald op
het moment dat het kenteken van de auto voor
het eerst op naam wordt gesteld.**

Zuinige auto? Nu nog MRB-vrijstelling

Bij de aanschaf van een zeer zuinige auto in pri-
vé, hebt u (waarschijnlijk) nog een laatste jaar
voordeel op het gebied van de motorrijtuigenbe-
lasting (MRB). Het tarief voor deze auto's be-
draagt namelijk 0%. Hierbij geldt dat een perso-
nenauto kwalificeert als een zeer zuinige auto als
de CO₂-uitstoot niet hoger is dan 95 gr/km (die-
sel) of 110 gr/km (benzine).

Let op!

**Voor auto's met een CO₂-uitstoot van hoog-
stens 50 gr/km blijft de vrijstelling in de MRB
gelden tot en met 2015.**



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [15/20]

Nihilbijtelling voor elektrische auto

Er komen steeds meer auto's op de markt die zo weinig CO₂ uitstoten dat er geen bijtelling voor privégebruik hoeft plaats te vinden. Zo is er keuze tussen de Chevrolet Volt, Nissan Leaf en Opel Ampera. Als uw werknemer een dergelijke auto least, kunt u een nihilbijtelling toepassen. Sinds begin van dit jaar geldt deze 0%-bijtelling ook voor leaseauto's die op diesel rijden en maximaal 50 gr/km CO₂ uitstoten.

Vraag om 'Verklaring geen privégebruik auto'

Bent u van plan volgend jaar een auto van de zaak ter beschikking te stellen aan een werknemer die daarmee niet meer dan vijfhonderd kilometer privé gaat rijden? Laat de werknemer dan een 'Verklaring geen privégebruik auto' bij de Belastingdienst aanvragen. De werkgever die een kopie van zo'n verklaring in zijn administratie bewaart, hoeft in beginsel het voordeel van het privégebruik van de auto niet tot het loon van de werknemer te rekenen. Maar bij oneigenlijk gebruik of misbruik trekt de inspecteur de verklaring in en legt hij in beginsel aan de werknemer een naheffingsaanslag op eventueel met boete en heffingsrente. Sinds 1 januari 2012 kan de Belastingdienst ook een extra boete opleggen voor het niet direct melden van wijzigingen. En vanaf 1 januari 2013 mag de Belastingdienst ook premies werknemersverzekeringen naheffen bij de werknemer over de bijtelling auto van de zaak.

Let op!

Als u als werkgever redelijkerwijs kon weten dat de werknemer onterecht een Verklaring geen privégebruik auto had, kunnen de naheffingsaanslag en de boete voor uw rekening komen. Zorg dus dat u op de hoogte blijft van het autogebruik van uw werknemer door bijvoorbeeld regelmatig te informeren bij uw werknemer.

Maak gebruik van de handreiking

Bent u een werkgever in de autobranche? Dan kunt u voor werknemers gebruikmaken van de handreiking bijtelling autobranche. Vaak rijden werknemers in de autobranche in verschillende auto's van de zaak. Dan is het lastig om de

grondslag voor de bijtelling privégebruik vast te stellen. In de handreiking geeft de Belastingdienst een praktische manier om de bijtelling te bepalen. Let op, er gelden wel enkele administratieve eisen. Daarom is het aan te raden aan het eind van het jaar te controleren of u de registratie van de auto's en werknemers op orde heeft.

PRIVE/ ESTATE PLANNING

Sluit nog dit jaar een hypotheek af

De wetgever wil per 1 januari 2013 strengere voorwaarden invoeren voor de kwalificatie van een lening als eigenwoningsschuld. Zo moet de schuldenaar de lening in maximaal 360 maanden (dertig jaar) volledig aflossen volgens een annuïtair aflossingsschema. Deze verplichting moet ook contractueel zijn vastgelegd. Bij betalingsproblemen kunnen onder voorwaarden versoepelende maatregelen gelden. Deze voorgestelde maatregel is onderdeel van het wetsvoorstel Wet herziening fiscale behandeling eigen woning. Hoewel het mogelijk is dat de Eerste Kamer het wetsvoorstel verwerpt, is het veel veiliger om nog in 2012 een hypotheek af te sluiten als u toch een nieuwe lening moet afsluiten (bijvoorbeeld voor een verbouwing). Als hoofdregel geldt namelijk dat de wijziging van het begrip 'eigenwoningsschuld' alleen gevolgen heeft voor leningen die zijn afgesloten na 31 december 2012.

Tip

Het overgangsrecht is ook van toepassing in situaties waarin eigenwoningbezitters hun voormalige eigen woning tijdelijk hebben verhuurd en de woning vóór 1 januari 2012 weer laten kwalificeren als eigen woning.

Betaal half jaar hypotheekrente vooruit

Als u volgend jaar 65 wordt of vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief zal vallen, betaal dan dit jaar nog de rente die betrekking heeft op de periode tot en met 30 juni 2013. U kunt deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekken. Maar let op, als u rente over meer maanden van 2013 wil aftrekken, staat de fiscus alleen de rente over 2012 in aftrek toe.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [16/20]

Sluit dit jaar een KEW af

Het fiscale regime voor de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) komt te vervallen voor verzekeringen die zijn afgesloten na 31 december 2012. Het gevolg is dat vanaf 1 januari 2013 de waarde van nieuwe kapitaalverzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten direct in box 3 zullen vallen. Maar bij wijze van overgangsrecht blijven de oude regels gelden voor producten die al bestaan op 31 december 2012. Daarbij geldt wel de voorwaarde dat het gegarandeerd kapitaal na 31 december 2012 niet mag worden verhoogd en de looptijd niet mag worden verlengd.

Tip

Het blijft in specifieke overgangsgevallen mogelijk om ook na 31 december 2012 een KEW, SEW (Spaarrekening Eigen Woning) of BEW (Beleggingsrecht Eigen Woning) af te sluiten die in aanmerking komt voor de vrijstelling in box 1. Dit is het geval als er op 31 december 2012 sprake is van een onherroepelijke koopovereenkomst of koop-/aannemings-overeenkomst. Ook is het mogelijk om na 31 december 2012 een onder het overgangsrecht vallende KEW, SEW of BEW om te zetten in een andere in box 1 vrijgestelde KEW, SEW of BEW. U mag het verzekerde kapitaal van de kapitaalverzekering of de contractueel over te maken bedragen bij de spaarrekening of het beleggingsrecht dan niet verhogen.

Betaal tijdig uw lijfrentepremie

Hebt u een pensioengat, dan kunt u dit geheel of gedeeltelijk dekken met een lijfrentepolis. De premies die u periodiek als inleg betaalt zijn in beginsel aftrekbaar. De lijfrenteaftrek is wel begrensd. In eerste instantie kunt u niet meer aan lijfrentepremie aftrekken dan de zogenoemde jaarruimte. Een ander punt van aandacht is dat u de premie tijdig betaalt. Kon men in het verleden in een kalenderjaar de lijfrentepremie aftrekken die vóór 1 april van het volgende jaar was betaald, nu moet u echt de premie in 2012 betalen om de premie in dat jaar af te kunnen trekken.

Tip

Wie zijn jaarruimte niet volledig kan benutten kan proberen het ongebruikte deel in een later jaar af te trekken als onderdeel van de reserveringsruimte. De reserveringsruimte bestaat uit de ongebruikte jaarruimte van de voorafgaande zeven jaar. In een kalenderjaar mag u het laagste van de volgende bedragen aftrekken als reserveringsruimte:

- 17% van de premiegrondslag van het desbetreffende jaar;
- € 6989 (2012). Als u aan het begin van het kalenderjaar 55 jaar of ouder bent, mag u dit maximum verhogen naar € 13.802 (2012).

U moet de gebruikte reserveringsruimte zoveel mogelijk toerekenen aan de oudste jaren.

Schenk nog dit jaar aan culturele instellingen

Schenken aan culturele instellingen levert fiscaal meer voordeel op dan schenken aan gewone algemeen nut beogende instellingen. Giften aan culturele instellingen zijn namelijk niet tegen 100%, maar tegen 125% aftrekbaar! De bonusaftrek van 25% van de giften aan culturele instellingen kent wel een maximum van € 1250. Om de aftrek optimaal te benutten moet men er bovendien voor zorgen met de giften boven de algemene drempel uit te komen van 1% van de som van de verzamelinkomens van de schenker en zijn partner, maar minimaal € 60. De extra 25% aftrek verhoogt overigens ook het plafond van de giftenaftrek, dat normaal gesproken gelijk aan 10% van de verzamelinkomens van de belastingplichtige en zijn partner. Overigens moet de Europese Commissie nog toestemming geven voor deze regeling. Als Nederland deze toestemming krijgt, zal de regeling uiterlijk duren tot 1 januari 2017. Maar misschien eindigt de regeling eerder. De Commissie Dijkhuizen heeft namelijk geadviseerd de giftenaftrek volledig af te schaffen.

Tip

Wie een eigen bv heeft, kan aan een culturele instelling schenken via zijn bv. Voor de bv geldt geen drempelbedrag, alleen een plafond ter grootte van 50% van de winst (maximaal € 100.000).



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [17/20]

Als de bv aan een culturele instelling schenkt, levert dit een extra aftrek op van 50% van het bedrag dat de bv heeft geschonken aan culturele instellingen, met een maximum van € 2500. Deze extra aftrek verhoogt ook hier het plafond van de aftrekbare giften.

Schenk uw aanmerkelijkbelangaandelen

Als u uw aanmerkelijkbelangaandelen wilt schenken aan bijvoorbeeld uw kind, kunt u een doorschuiffaciliteit voor de inkomstenbelasting (box 2) toepassen. Deze mogelijkheid bestaat ook voor het vererven van zulke aandelen. Als voorwaarde voor de doorschuiffaciliteit geldt dat de desbetreffende bv een onderneming drijft. Daarbij behoren beleggingen tot 5% van het ondernemingsvermogen ook tot de door te schuiven waarde. Verder geldt dat uw kind in de drie voorafgaande jaren in uw bv moet hebben gewerkt. Als dat nog niet het geval is terwijl u toch een schenking overweegt, doet u er goed aan snel te beginnen met deze samenwerking. Overigens bestaan er uitzonderingen op het samenwerkingsvereiste.

Schenk aan uw kinderen

Als u nog vóór het einde van het jaar een schenking doet aan uw kinderen kunnen zij gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.030 (bedrag 2012). Ook geldt een eenmalige vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar (vanaf 1 januari 2013: 40 jaar) van € 24.144 (bedrag 2012). De vrijstelling bedraagt onder voorwaarden zelfs € 50.300 als uw kind het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een woning, de aflossing van een hypotheek of de betaling van studiekosten. Uw kind moet wel een beroep doen op de vrijstelling in zijn aangifte schenkbelasting. De hoge vrijstelling geldt overigens per ouderpaar. Als u meer schenkt dan het vrijgestelde bedrag, is alleen het overschot belast.

Let op!

Door nog vóór 1 januari 2013 een schenking te doen aan meerderjarige familieleden kunt u box 3-heffing besparen als uw familieleden nog niet helemaal gebruik hebben gemaakt van hun heffingvrije vermogen van € 21.139

(bedrag 2012 per fiscale partner). Een directe schenking ligt het meest voor de hand, maar als u het geld niet kwijt wilt, kunt u ook denken aan een schuldigerkenning. Let daarbij wel op de drempel voor de aftrek van schulden in box 3 van € 2.900 (€ 5800 voor het kind en zijn partner samen)! Wilt u bovendien dat de schuldigerkenning voor de berekening van de erfbelasting niet tot de nalatenschap wordt gerekend? **Neem de schuldig-erkenning dan op in een notariële akte. Zorg er daarnaast voor dat u uw kinderen jaarlijks een rentevergoeding betaalt van 6%.**

Leen uw kind geld voor woning

Als u uw kinderen wilt helpen met de financiering van een eigen woning, kan dit op een fiscaal-vriendelijke manier: verstrek uw kinderen een lening! De rente die uw kinderen aan u betalen, kunnen zij aftrekken van hun inkomen in box 1 als eigenwoningrente. Zelf moet u uw vordering op uw kinderen opnemen in box 3, zodat u niet over de werkelijke rente belasting hoeft te betalen maar 30% over een forfaitair rendement van 4%. En aan het einde van het jaar kunt u de rente die uw kinderen hebben betaald, ook tot een bedrag van € 5.030 (bedrag 2012) weer belastingvrij terugschenken. Onder voorwaarden kunt u zelfs een eenmalige onbelaste schenking doen van maximaal € 50.300 (bedrag 2012)!

Tip

Eventueel kunt u de lening in de vorm van een spaarhypotheek gieten. De kinderen betalen dan een premie aan de ouders die daarover dezelfde rente vergoeden als de kinderen op de geldlening zijn verschuldigd. Uiteindelijk is verrekening van het spaarsaldo met de schuld mogelijk. Het is raadzaam om voor zowel de lening als het sparen een schriftelijke overeenkomst op te stellen en te laten ondertekenen.

Tel schenkingen van zelfde persoon op

Wie in een jaar twee of meer schenkingen ontvangt van dezelfde persoon, moet zich realiseren dat de Belastingdienst deze samentelt en aanmerkt als één schenking.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [18/20]

Hierdoor kunt u uitkomen boven het bedrag van een vrijgestelde schenking. Zo'n samenvoeging doet zich ook voor als beide ouders (of partners of samenwonenden) – ieder afzonderlijk – aan hun kind schenken. Dit is zelfs het geval als de ouders gescheiden leven en zij in hetzelfde jaar een schenking doen.

Druk uw box 3-vermogen

Vanaf 2013 zal de overheid een vermogenstoets toepassen bij de toekenning van de zorgtoeslag en het kindgebonden budget. De wetgever sluit voor het begrip 'vermogen' aan bij de definitie van het vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting. Als gevolg van deze aansluiting komt de zorgtoeslag volledig te vervallen als het vermogen op 1 januari 2013 meer bedraagt dan € 80.000 (ongeacht of men een partner heeft) plus het heffingsvrije vermogen. U kunt uw box 3-vermogen verlagen door schenkingen te doen, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen of met eigen geld de eigenwoningsschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrenteaftrek tegenover staan).

Wacht met verkoop eigen woning

Bent u van plan om op korte termijn uw schuldenvrije woning te verkopen zonder meteen een nieuwe woning aan te kopen? Wacht daar dan nog even mee tot na 1 januari 2013. Verkoopt u uw woning vóór die datum, dan valt de koopsom namelijk in 2013 in box 3 en telt dan mee voor de vermogensrendementsheffing. Stel, u verkoopt op 20 december 2012 een woning voor € 300.000 en er is geen schuld. U moet dan over de koopsom in 2013 $€ 300.000 \times 1,2\% = € 3600$ aan inkomstenbelasting betalen. Verkoopt u de woning op bijvoorbeeld 5 januari 2013, dan valt de koopsom pas in 2014 in box 3 – als u het bedrag dan tenminste nog op de bank hebt staan. Een belastinguitstel dus van € 3.600.

Koop garage in 2013

In de praktijk komt het voor dat iemand eerst een eigen woning verkrijgt en wat later de eigendom van de aanhorende garage. Dit kan fiscaal interessant zijn. Aanhorigheden bij een woning vallen namelijk vanaf 1 januari 2013 net zoals woningen

onder het tarief van 2% in de overdrachtsbelasting. Als u snel een nieuwe eigen woning moet hebben, maar niet direct een garage nodig hebt, kijk dan of de verkoper de verkoop van de aanhorige garage wil uitstellen tot 1 januari 2013 of later.

Stop overwaarde in nieuwe woning

Stel: u verkoopt uw woning en de verkoopopbrengst is meer dan het bedrag aan verkoopkosten en het bedrag aan openstaande hypotheekschuld. Op grond van de bijleenregeling moet u in dat geval de behaalde overwaarde (de Belastingdienst zelf spreekt van een vervreemdingssaldo) toevoegen aan de zogeheten eigenwoningreserve. Bij aankoop van een nieuwe eigen woning moet u de eigenwoningreserve in mindering brengen op de hypotheekschuld waarover u de rente mag aftrekken. Dit betekent een vermindering van uw hypotheekrenteaftrek. Bijvoorbeeld: u verkoopt voor het eerst een eigen woning voor € 100.000 terwijl u een hypotheek hebt van € 70.000. De eigenwoningreserve is dan gelijk aan het vervreemdingssaldo van € 30.000. Als u vervolgens een woning koopt voor € 120.000 en deze volledig financiert met een hypotheek, mag u maar over $€ 120.000 - € 30.000$ (eigenwoningreserve) = € 90.000 hypotheekrente aftrekken. Van de totale rente is dus maar 90/120, ofwel 75% aftrekbaar. Fiscaal gezien kunt u daarom net zo goed uw overwaarde echt benutten bij de aankoop van uw nieuwe eigen woning.

Tip

Als tussen de verkoop van de oude woning en de aankoop van een nieuwe woning minstens drie jaar zitten, vormt de bijleenregeling niet zo'n probleem. De eigenwoningreserve valt namelijk vrij voor zover zij is ontstaan uit vervreemdingssaldi van minstens drie jaar oud.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [19/20]

Los nog even kleine schulden af

U betaalt box 3-heffing over de waarde van uw bezittingen minus de waarde van uw schulden, voor zover de waarde hoger is dan het heffingsvrije vermogen (in 2012: € 21.139). Kleine consumptieve kredieten tellen alleen mee als schulden wanneer de drempel van € 2.900 wordt overschreden. Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk vóór 1 januari 2013 af.

Profiteer van de verlengde doorverkooptermijn

Als u een woning of een bedrijfspand hebt gekocht en deze binnen de zogeheten doorverkooptermijn weer verkoopt, hoeft de koper alleen overdrachtsbelasting te betalen over de meerwaarde. De meerwaarde is het verschil tussen uw inkoopprijs en uw verkoopprijs. Als de koper minder overdrachtsbelasting hoeft te betalen, kan dat ook gunstig zijn voor u. De koper kan zich dan immers een hogere aankoopprijs veroorloven. De staatssecretaris van Financiën heeft goedgekeurd dat per 1 september 2012 de doorverkooptermijn tijdelijk wordt verlengd van zes maanden naar drie jaar.

Deze verlenging wordt per 1 januari 2013 vastgelegd in de wet. Vanaf 1 januari 2016 geldt weer een termijn zes maanden.

Trek alimentatie op tijd af

Als u gescheiden bent en alimentaties moet betalen aan uw ex-echtgenoot, vormen deze alimentaties een onderdeel van de persoonsgebonden aftrek. U moet wel de betaalde alimentatie in het juiste jaar opgeven. Alimentaties zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin zij zijn betaald. Overigens kunt u de alimentatieverplichting (dus de schuld aan uw ex-partner voordat u de alimentatie hebt betaald) niet meenemen als schuld in box 3.

Doe alleen aan zakelijk boxhoppen

Het schuiven van inkomen tussen de verschillende boxen biedt minder fiscaal voordeel dan men zou denken. Op het eerste gezicht lijkt de vermogensrendementsheffing (in beginsel een heffing

van 1,2% van de waarde van de vermogensbestanddelen) van box 3 gemakkelijk te ontlopen door vóór de peildatum de vermogensbestanddelen in box 3 over te brengen naar het ondernemingsvermogen in box 1. Door de vermogensbestanddelen na de peildatum en voordat zij werkelijk rendement opleveren weer terug te brengen naar box 3, zouden deze vermogensbestanddelen evenmin belast zijn in box 1 (hoogste tarief 52%) of box 2 (hoogste tarief 25%). De wetgever heeft hier echter een stokje voor gestoken. Een vermogensbestanddeel dat rond de peildatum van 1 januari vanuit box 3 naar box 1 of box 2 wordt overgebracht én daar niet langer dan drie aaneengesloten maanden blijft, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. Dubbele belasting dus! Hetzelfde geldt als de overbrenging naar een andere inkomensbox vier tot zes maanden duurt. In dat laatste geval kunt u echter de toerekening aan beide boxen voorkomen. Dit doet u door aan te tonen dat u uit zakelijk oogpunt hebt gehandeld.

Beleg in een vakantiewoning

Een vakantiewoning kan fiscaal een aantrekkelijke belegging vormen. Als u namelijk deze vakantiewoning niet voor privégebruik hebt aangeschaft en deze woning minstens 140 dagen per jaar verhuurt, kwalificeert u als btw-ondernemer. U moet in dat geval 6% btw over de huur berekenen en afdragen, maar daar tegenover staat dat u eventuele btw op de vakantiewoning en/of de btw op onderhouds- en verbouwkosten mag aftrekken.

Onder voorwaarden kunt u bovendien gebruikmaken van de kleineondernemersregeling, zodat u nog minder btw hoeft te betalen.

Vergeet uw doorwerkbonus niet

Bent u in 2012 61 jaar geworden, dan wordt u fiscaal beloond als u blijft werken en een arbeidsinkomen hebt van meer dan het drempelinkomen van € 9295. U hebt in dat geval namelijk recht op de 'doorwerkbonus'. De doorwerkbonus is een onderdeel van de heffingskorting (een korting op de te betalen belasting). De hoogte van de bonus bedraagt 1,5% van het arbeidsinkomen voor zover dat inkomen het drempelinkomen overschrijdt.



FISCALE EINDEJAARSTIPS 2012 [20/20]

De doorwerkbonusgrondslag bedraagt echter hoogstens €47.871. Naarmate u ouder bent, stijgt het percentage van de doorwerkbonus tot maximaal 8,5%. Bent u echter aan het begin van het kalenderjaar 66 jaar of ouder, dan is de doorwerkbonus maar 1%.

Let op!

Vanaf 2013 zal de werkbonus de doorwerkbonus vervangen. De werkbonus zal echter alleen gelden voor personen die aan het begin van het desbetreffende kalenderjaar minstens 60 jaar maar jonger dan 64 jaar oud zijn. Op 1 januari 2020 zal de werkbonus weer komen te vervallen.

Resumé

Hopelijk hebben wij u middels dit schrijven op het einde van het jaar nog voldoende informatie kunnen verschaffen. Mocht u echter nog vragen hebben, dan kunt u altijd contact met ons opnemen.

Verder danken wij u voor de prettige samenwerking gedurende het afgelopen jaar en wensen wij u alvast prettige feestdagen en een heel goed 2013 waarin we u weer van dienst zullen zijn.

Mocht u nog vragen hebben, dan kunt u contact met ons opnemen via info@wijnenadvies.nl of bellen met 0418-673473.

© 2012, Licent