

# Eindejaarstips 2018

## Algemeen: Ondernemers en rechtspersonen

### 1. Plan uw (des)investeringen

Een ondernemer heeft bij het investeren in bedrijfsmiddelen in principe recht op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Hiervoor moet er in een boekjaar meer dan € 2.300 zijn geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen die meer dan € 450 kosten en moeten deze investeringen bovendien aan bepaalde voorwaarden voldoen. Indien de investeringsdrempel van € 2.300 niet wordt gehaald bestaat er in zijn geheel geen recht op de KIA! Het percentage van de KIA ligt momenteel op 28%. Dit percentage wordt lager naarmate de investeringen hoger worden. Bij investeringen van in totaal € 314.673 bestaat er geen recht meer op de KIA.

Indien u in 2018 investeringen heeft gedaan waarvoor u geen recht heeft op de KIA, de investeringen bedragen minder dan € 2.300, en u verwacht in 2019 ook niet boven de drempel uit te komen, is het voordeliger om de investeringen voor 2019 naar voren te halen en in 2018 te doen. Hierdoor zal u in 2018 wel boven de drempel van € 2.300 uitkomen waardoor u in 2018 in beginsel recht heeft op de KIA.

*Let op:* Wanneer u een bedrijfsmiddel waarop u de KIA heeft toegepast binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin u de investering heeft gedaan verkoopt, wordt over deze verkoop een desinvesteringsbijtelling berekend. Hierbij wordt een deel van de eerder genoten KIA teruggedraaid! Het is raadzaam over deze bijtelling na te denken alvorens u van plan bent uw bedrijfsmiddel(en) te verkopen.

### 2. Tarief vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2019 wordt het tarief van de vennootschapsbelasting stapsgewijs verlaagd. Het tarief in de eerste schijf van de vennootschapsbelasting wordt in 2019 verlaagd naar 19%, in 2020 naar 17,5% en uiteindelijk naar 15% in 2021. Het tarief van de tweede schijf, boven de € 200.000, blijft in 2019 nog 25%, in 2020 wordt deze verlaagd naar 23,9% en in 2021 bedraagt het tarief uiteindelijk 20,5%. Het kabinet was verder voornemens om de tariefopstap van € 200.000 te verhogen naar € 250.000. Dit voornemen is echter niet doorgevoerd.

### 3. Verstrekken kerstpakketten

Indien u (ook) dit jaar overweegt om kerstpakketten te schenken aan uw werknemers, is het raadzaam goed op de hoogte van deze kosten te letten. Dit in verband met de mogelijkheid de kerstpakketten vrij van belasting te kunnen schenken.

Voor werknemers kunt u de kerstpakketten ten laste van uw nog resterende vrije ruimte brengen. Valt u buiten de vrije ruimte, dan krijgt u te maken met 80% eindheffing op de verstrekking van het kerstpakket.

Verder is het mogelijk de betaalde BTW op de pakketten in aftrek te brengen. Dit alleen indien de betreffende werknemer in het jaar niet meer dan € 227 aan personeelsvoorzieningen heeft ontvangen.

*Let op:* Het schenken van een kerstpakket aan een uitzendkracht en zzp-er valt niet onder de vrije ruimte. Zij worden immers niet als werknemer beschouwd!

## IB- ondernemers

### 4. Kleine- ondernemersregeling

Voor kleine ondernemers heeft de Belastingdienst de kleine ondernemersregeling ingevoerd. Dit houdt in dat indien u minder dan € 1.345 aan btw in een jaar verschuldigd bent, u geen btw hoeft af te dragen. Vervolgens is er tot een bedrag van € 1.883 een korting voor de kleine ondernemer. Deze korting op de te betalen btw bedraagt 2,5 x (€ 1.883 minus de af te dragen btw).

Het kan zijn dat u dit jaar investeringen heeft gedaan waarbij u niet boven de drempel van € 1.883 uit komt. Indien u voor volgend jaar verwacht investeringen te doen waarbij u net wel boven deze drempel uit komt, kunt u overwegen om deze investeringen naar voren te halen en nog in het jaar 2018 te doen. Hierdoor heeft u voor dit en voor volgend jaar recht op de kleine ondernemersregeling.

### 5. Urencriterium IB- ondernemer

Wanneer u als IB- ondernemer aangemerkt wilt worden, is het noodzakelijk dat u aan het vastgestelde urencriterium voldoet. Hiervoor is vereist dat u in een jaar minimaal 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed en dat u meer dan de helft voor werkzaamheden beschikbare tijd aan de onderneming heeft besteed.

Ook wanneer u gedurende het jaar een onderneming bent gestart dient u aan het minimum van 1.225 uur te voldoen. Er vindt hier dus geen herrekening naar tijd plaats! Door het bijhouden van een urenadministratie kunt u bewijzen dat u aan het minimumvereiste voldoet.

## De BV en de DGA

### 6. Rekening-courant schuld

Vorig jaar hebben wij u bericht dat de Belastingdienst extra aandacht gaat besteden aan de dga met een rekening-courantschuld. Hierbij is het van belang ervoor te zorgen dat de schuld aan uw BV niet te hoog oploopt dan wel wordt afgebouwd. De Belastingdienst kan vragen stellen over de schuld en controleren of u in staat bent deze schuld binnen een redelijke termijn te voldoen. Indien u niet voldoet aan de bewijslast zal dit tot gevolg kunnen hebben dat u 25% aanmerkelijk belangheffing moet afdragen over uw rekening-courant schuld!

De minister van Financiën heeft doorgepakt en voert per 1 januari 2022 een nieuwe maatregel in. Deze maatregel houdt in dat indien een dga per genoemde datum een (rekeningcourant)schuld aan zijn of haar BV heeft van meer dan € 500.000, direct over het meerdere boven de € 500.000 afgerekend dient te worden in box 2. Dit meerdere wordt dan namelijk als dividenduitkering gezien. Deze afrekening geldt ook indien de lening onder strikte zakelijke voorwaarden is aangegaan. Voor eigenwoningsschulden aan de BV is wel een uitzondering gemaakt.

Bovenstaande houdt in dat indien u op 1 januari 2019 een schuld van € 600.000 aan uw BV heeft, € 100.000 wordt gezien als dividenduitkering wat vervolgens in box 2 is belast tegen het dan geldende tarief van 29,6% (zie verder in deze nieuwsbrief).

*Let op:* Het feit dat u over het meerdere boven € 500.000 dient af te rekenen, betekent niet dat (rekeningcourant)schulden van minder dan € 500.000 wel geoorloofd zijn! De belastingdienst kan nog steeds schulden aan de BV beneden de € 500.000 als dividenduitkering aanmerken!

## **7. Aanmerkelijk belang- tarief (BOX 2)**

Het tarief van box 2, waar bijvoorbeeld ontvangen dividenduitkering van uw eigen BV onder vallen, wordt stapsgewijs verhoogd. Dit huidige tarief van 25% wordt in 2020 verhoogd naar 26,25% naar uiteindelijk 29,6% in 2021. Hierdoor kan het voordeliger zijn om in 2019 een dividenduitkering te doen in plaats van in 2020 dan wel 2021!

## **De automobilist**

### **8. Auto van de zaak**

Wanneer een werknemer een auto van de zaak heeft, dient er in beginsel bijtelling plaats te vinden voor het privégebruik van de auto. Dit tenzij er kan worden bewezen dat de werknemer minder dan 500 kilometer privé heeft gereden. Om dit te bewijzen dient de werknemer een degelijke kilometeradministratie bij te houden welke aan in de wet bepaalde voorwaarden moet voldoen.

Indien er geen juiste kilometeradministratie kan worden overlegd en er ten onrechte gebruik wordt gemaakt van de verklaring "geen privégebruik auto", kan de Belastingdienst een naheffing loonbelasting plus een forse boete opleggen.

Een verklaring geen privégebruik auto van de werknemer zorgt ervoor dat u als werkgever, mits u voldoende controle uitoefent op naleving van de verklaring, voorkomt dat u opdraait voor de eventueel nageheven loonbelasting.

Laat u als werkgever de controle na dan kunt u zelfs in privé aansprakelijk gesteld worden voor door de bv verschuldigde loon- en omzetbelasting!

*Let op:* Een dga kan met zijn BV afspreken dat hij de auto van de zaak niet voor privédoeleinden mag gebruiken. Wanneer dit verbod schriftelijk wordt vastgelegd en wordt nageleefd kan de bijtelling auto achterwege blijven. Het hof Arnhem-Leeuwarden heeft beslist dat de controle op de naleving van het verbod bij een dga door een externe partij moet worden uitgevoerd. Indien dit niet is gebeurd kan de inspecteur een naheffingsaanslag loonheffing opleggen.

## **De woningeigenaar**

### **9. Bezwaar WOZ- beschikking**

Begin volgend jaar zal u de WOZ- beschikking 2019 van uw eigen woning ontvangen van de gemeente. Het is raadzaam de waarde die op de beschikking staat vermeld, goed na te gaan. Indien u van mening bent dat de WOZ- waarde te hoog is vastgesteld kunt u hiertegen bezwaar aantekenen bij uw gemeente. Dit moet wel binnen zes weken na de dagtekening van de WOZ- beschikking.

Dit scheelt niet alleen in uw gemeentelijke lasten maar dit zal ook een verlaging betekenen van uw eigenwoningforfait zoals die in de aangifte inkomstenbelasting wordt opgegeven. Dit kan voor u een hogere aftrek in box 1 betekenen!

## **10. Aftrekbare kosten monumentenpand**

In 2018 is het voor het laatst mogelijk onderhoudskosten voor een rijksmonumentenpand in aftrek te nemen. Vanaf 2019 wordt de aftrekregeling vervangen voor een subsidieregeling voor monumentenpanden met een woonfunctie. Het is derhalve niet langer mogelijk onderhoudskosten voor monumentenpanden in aftrek te nemen in de aangifte inkomstenbelasting.

## **11. Eigenwoningforfait**

In het regeerakkoord is besloten de nihilwaardering van het eigenwoningforfait bij geen of lage hypotheekschuld, de zogenaamde wet-Hillen, gefaseerd in dertig jaar af te bouwen met 3,33% per jaar. Onder de huidige regelgeving betaalt u geen belasting over de eigenwoning indien u een lage of geen hypotheekschuld heeft. Dit verandert per 1 januari 2019. Hoeveel extra belasting u gaat betalen is afhankelijk van de WOZ-waarde van uw woning en tegen welk belastingtarief u inkomstenbelasting betaalt. De WOZ-beschikking zal daarom meer uw aandacht behoeven.

Op korte termijn zullen de wijzigingen echter nauwelijks merkbaar zijn en bedraagt de belasting enkele tientallen euro's. Bij een woning zonder hypotheekschuld met een WOZ-waarde van € 300.000 waarbij u met uw inkomen in de tweede of derde belastingschijf valt, betaalt u met ingang van 1 januari 2019 € 29 belasting over uw eigenwoning. De komende jaren zal dit bedrag verder toenemen. De wetgever heeft als tegemoetkoming besloten om het percentage van het eigenwoningforfait te verlagen naar 0,55% in 2021. Momenteel bedraagt deze nog 0,7%. Daarnaast zal de tariefstructuur van de inkomstenbelasting gewijzigd worden (zie verder in deze nieuwsbrief).

## **12. Koop of verkoop van uw eigen woning**

Indien u overweegt nog dit jaar uw eigen woning te verkopen is het het overwegen waard om, indien u nog geen andere woning heeft aangekocht waarvoor u de verkoopopbrengst wilt aanwenden, de overdracht uit te stellen en de woning pas in het nieuwe jaar te verkopen. Door uw woning nog dit jaar te verkopen zal uw vermogen immers toenemen waardoor u op de peildatum 1 januari 2019 een hogere grondslag voor de vermogensrendementsheffing heeft. Het uitstellen van verkoop kan u dan ook een hoop geld schelen!

Voor de koop van een woning geldt uiteraard het tegenovergestelde. Door nog dit jaar een woning aan te kopen verlaagt u de grondslag voor de vermogensrendementsheffing waardoor u in 2019 minder vermogensheffing verschuldigd zal zijn.

## Overig: Alle belastingplichtigen

### 13. Wijziging tariefstructuur box 1

Zoals in onze nieuwsbrief van vorig jaar reeds aangegeven, wordt vanaf 1 januari 2019 de tariefstructuur in de inkomstenbelasting stapsgewijs gewijzigd. Momenteel zijn er nog vier tariefschijven maar vanaf volgend jaar worden deze vervangen door twee tariefschijven. De eerste schijf bevat het inkomen in box 1 tot en met € 68.507 en bedraagt 37,05%. De inkomens boven € 68.507 worden belast tegen een tarief van € 49,5%. Deze zogenaamde sociale vlaktaks wordt in twee jaar tot stand gebracht en vanaf 2021 treedt de sociale vlaktaks geheel in werking.

Bovenstaande wijziging van de tariefstructuur hangt nauw samen met de in aanmerking te nemen aftrekposten in de inkomstenbelasting. Vanaf 2023 worden de aftrekposten tot maximaal 37,05% in aftrek gebracht. Dit geldt voor alle aftrekposten met uitzondering van de premies voor lijfrenten, de premie voor een AOV- verzekering en de toevoegingen aan de fiscale oudedagsreserve.

### 14. Verhoging BTW- tarief

Per 1 januari 2019 gaat het lage BTW- tarief van 6% omhoog naar 9%. Deze verhoging heeft betrekking op onder meer de aankoop van groente, fruit, musea, attractieparken en openbaar vervoer. Het hoge tarief van 21% blijft in stand; dit tarief is reeds in 2012 verhoogd van 19% naar 21%.

*Let op:* Met de verhoging van het BTW- tarief in zicht, kan het interessant zijn om nog dit jaar producten te bestellen of diensten af te nemen en die nog dit jaar vooruit te betalen. U kunt dan nog gebruik maken van het tarief van 6%, ook al ontvangt u de goederen of diensten pas in 2019!

### 15. Wijziging vermogensrendementsheffing box 3

Vanaf 1 januari 2019 worden de tarieven voor de vermogensrendementsheffing op het vermogen gewijzigd. Onderstaande tarieven gelden naar verwachting voor het vermogen per 1 januari 2019, deze zijn derhalve nog niet definitief vastgesteld:

<i>Deel grondslag Sparen en beleggen</i>	<i>Percentage toegerekend aan spaardeel (0,13%)</i>	<i>Percentage toegerekend aan beleggingsdeel (5,6%)</i>	<i>Forfaitaire rendement bedraagt</i>
Tot en met € 71.650	67%	33%	1,94%
Vanaf € 71.651 tot en met € 989.736	21%	79%	4,45%
Vanaf € 989.737	0%	100%	5,60%

Van uw vermogen wordt eerst de heffingsvrije drempel van € 30.000 afgetrokken. Vervolgens ligt het aan het saldo van uw vermogen in welke belastingschijf u terecht komt. Hierbij wordt het belastingtarief hoger naarmate er meer vermogen aanwezig is. Over 2019 betekent bovenstaande dat over uw vermogen in de eerste belastingschijf met een forfaitair rendement van 1,94% wordt gerekend. In de tweede schijf bedraagt dit rendement 4,45% en in de laatste schijf is het tarief vastgesteld op 5,60%.

## **16. Vrije schenking van € 100.800**

Ook in 2019 is het mogelijk gebruik te maken van de eenmalige belastingvrije schenking van € 100.800 ten behoeve van de eigen woning. Deze schenking mag zowel binnen als buiten de familiesfeer worden gedaan.

Bij de schenking is het niet verplicht het bedrag ineens te voldoen; de schenking mag verdeeld worden over drie opeenvolgende jaren. In alle drie de jaren moet er vervolgens een beroep worden gedaan op de verhoogde vrijstelling. Hierbij moet ook nog bedacht worden dat de ontvanger ook in het laatste jaar niet ouder dan 40 jaar mag zijn.

Indien de ontvanger in het laatste jaar de leeftijd van 40 jaar heeft bereikt, is het echter mogelijk om de laatste schenking aan zijn of haar jongere partner te doen. De wetgever heeft deze manier van schenking ook goedgekeurd. Hierbij is echter wel vereist dat zij gehuwd zijn dan wel een samenlevingsovereenkomst hebben afgesloten.

Indien u al eerder schenkingen heeft gedaan aan de ontvanger en u van plan bent binnenkort weer een schenking te doen, is het raadzaam nog dit jaar rekening te houden met voorwaarden van de samenloopregeling. Zo kunt u optimaal gebruik maken van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling van € 100.800.