

Eindejaarstips 2019

Algemeen: Ondernemers en rechtspersonen

1. Tarief vennootschapsbelasting

Vanaf het jaar 2019 is de aanpassing van de Vpb- tarieven in gang gezet. Hieronder vindt u de tariefwijzigingen die de komende jaren zullen worden doorgevoerd.

Deel van de winst	2019	2020	2021
tot en met €200.000	19 procent	16,5 procent	15 procent
vanaf €200.000	25 procent	25 procent	21,7 procent

2. Aanmerkelijk belang- tarief (BOX 2)

Het tarief van box 2, waar bijvoorbeeld ontvangen dividenduitkeringen 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!

3. Fiets van de zaak

Per 1 januari 2020 veranderen de regels voor de fiets van de zaak. Nu moet er voor een fiets van de zaak nog een kilometeradministratie worden bijgehouden en moeten de kosten per kilometer worden berekend. Bij de nieuwe regeling wordt er een bijtelling voor het gebruik van de fiets in rekening gebracht. Deze bijtelling geldt in ieder geval indien de fiets voor het woon-werkverkeer aan de werknemer ter beschikking is gesteld en geldt zowel voor een gewone als voor een elektrische fiets. De bijtelling zal 7% van de cataloguswaarde van de fiets inclusief BTW bedragen.

4. 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 aangemerkt!

5. De kleineondernemersregeling in de BTW

Met ingang van 1 januari 2020 wordt de huidige kleineondernemersregeling (KOR) in de BTW vervangen door een nieuwe regeling. Momenteel kan een IB- ondernemer de KOR toepassen indien de verschuldigde BTW op jaarbasis niet meer dan € 1.883 bedraagt. Met de nieuwe KOR geldt dat er in het geheel geen BTW meer verschuldigd is indien de omzet op jaarbasis minder dan € 20.000 bedraagt. De gevolgen voor het opteren voor de nieuwe KOR zijn onder meer dat er geen BTW meer terug kan worden gevraagd, er voor de BTW geen aangifteplicht meer bestaat en u ook geen BTW meer vermeldt op uw facturen. In tegenstelling tot de huidige KOR kan de nieuwe KOR ook door BV's en andere rechtspersonen worden toegepast.

Let op: De regeling van de nieuwe KOR geldt voor minimaal drie jaar tenzij de grens van € 20.000 wordt overschreden. In dat geval moet er vanaf die periode weer aangifte BTW worden gedaan en mag de KOR de komende drie jaar niet meer toegepast worden!

6. 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 € 318.449 bestaat er geen recht meer op de KIA.

Indien u in 2019 investeringen heeft gedaan waarvoor u geen recht heeft op de KIA, de investeringen bedragen minder dan € 2.300, en u verwacht in 2020 ook niet boven de drempel uit te komen, is het voordeliger om de investeringen voor 2020 naar voren te halen en in 2019 te doen. Hierdoor zal u in 2019 wel boven de drempel van € 2.300 uitkomen waardoor u in 2019 in beginsel recht heeft op de KIA.

7. Nieuwe regeling ZZP- ers

Het kabinet is voornemens de juridische positie van ZZP- ers op de arbeidsmarkt per 1 januari 2021 te verbeteren. Het is de bedoeling dat er twee wettelijke maatregelen komen: een minimumtarief van € 16 per uur voor ZZP- ers en de mogelijkheid om een zelfstandigenverklaring te gebruiken voor werkenden met een tarief van minstens € 75 per uur. Met deze regelgeving komt de huidige wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (Wet DBA) te vervallen.

Met de nieuwe regels wordt ervoor gezorgd dat ZZP- ers zijn verzekerd van een bestaansminimum en er door ondernemingen geen schijnzelfstandigen meer worden ingezet. De zelfstandigenverklaring geeft aan werkenden en werkverstrekkers de zekerheid dat de arbeidsrelatie niet als dienstbetrekking kan worden aangemerkt. De voorgenomen maatregelen moeten nog worden goedgekeurd door de Eerste en Tweede Kamer en zijn dus nog niet definitief!

De BV en de DGA

8. Rekening-courant schuld

Vorig jaar hebben wij u bericht dat de Belastingdienst extra aandacht gaat besteden aan de dga met een rekening-courantschuld. Per 1 januari 2022 gaat de nieuwe regeling in waarbij een dga die op 1 januari 2022 een (rekeningcourant)schuld aan zijn of haar BV heeft van meer dan € 500.000, direct over het meerdere moet afrekenen in box 2. Dit meerdere wordt dan namelijk als dividenduitkering gezien. Voor partners die beide een schuld aan de BV hebben geldt ook de grens van € 500.000, deze grens mag derhalve niet twee keer worden genomen.

De afrekening geldt ook indien de lening onder strikte zakelijke voorwaarden is aangegaan, voor eigenwoningsschulden aan de BV is echter wel een uitzondering gemaakt. Om te voorkomen dat in 2022 een deel van uw leningen met de eigen BV als dividenduitkering wordt aangemerkt, is het raadzaam nu al na te denken over mogelijke opties. Zo kan het gezien het stijgende tarief in box 2 voordeliger zijn om nog dit jaar een dividenduitkering te doen.

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!

De automobilist

9. 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 uitoeft op naleving van de verklaring, voorkomt dat u opdraait voor de eventueel nageheven loonbelasting.

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

10. Bijtelling elektrische auto

Voor een elektrische auto bedraagt het bijtellingspercentage momenteel 4% van de cataloguswaarde. Dit percentage wordt de komende jaren echter stapsgewijs verhoogd naar uiteindelijk 22% in 2026 zodat de bijtelling voor alle auto's hetzelfde is. In 2020 wordt de bijtelling verhoogd naar 8%, in 2021 naar 12%, in 2022 naar 16%, in 2025 naar 17% en vervolgens naar 22%.

Let op: Indien u overweegt een nieuwe elektrische auto te kopen en u maakt gebruik van de bijtelling, is het verstandig dit nog in 2019 te doen. Zo kunt u nog 60 maanden gebruik maken van het lage bijtellingspercentage van 4%!

De woningeigenaar

11. Bezwaar WOZ- beschikking

Begin volgend jaar zal u de WOZ- beschikking 2020 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!

De IB- ondernemer

12. Nieuw BTW- nummer

Als ondernemer met een eenmanszaak of een vennootschap onder firma (VOF) heeft u onlangs een nieuw BTW- identificatienummer ontvangen. Dit nummer dient u per 1 januari 2020 op uw facturen, website of briefpapier als BTW- nummer te vermelden. Er is om privacy- overwegingen voor gekozen om het huidige BTW- nummer, welke voor een deel uit uw BSN bestaat, te vervangen door het nieuwe BTW- identificatienummer.

Let op: Met de invoering van het nieuwe BTW- identificatienummer is het oude huidige BTW- nummer nog niet vervallen! Dit nummer blijft nodig voor uw communicatie met de belastingdienst zoals bij het indienen van aangiften BTW.

Overig: Alle belastingplichtigen

13. Wijziging tariefstructuur box 1

In onze nieuwsbrief van vorig jaar hebben wij aangegeven dat de tariefstructuur in de inkomstenbelasting zodanig wordt aangepast dat er per 2021 nog maar twee tariefschijven bestaan. Het kabinet heeft nu echter aangegeven voornemens te zijn deze "sociale vlaktaks" al per 2020 in te voeren. Voor inkomens tot € 68.507 betekent dit een belastingtarief van 37,35% en voor inkomens hoger dan € 68.507 een belastingtarief van 49,50%.

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 37,10% 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. Wijziging vermogensrendementsheffing box 3

Vanaf 1 januari 2020 worden de tarieven voor de vermogensrendementsheffing op het vermogen opnieuw gewijzigd. Onderstaande tarieven gelden voor het vermogen per 1 januari 2020:

Deel grondslag Sparen en beleggen	Percentage toegerekend aan spaardeel (0,13%)	Percentage toegerekend aan beleggingsdeel (5.6%)	Forfaitaire rendement bedraagt
Tot en met € 103.643	67%	33%	1,79%
Van € 103.643 tot en met € 1.036.418	21%	79%	4,22%
Vanaf € 1.036.418	0%	100%	5,33%

Van uw vermogen wordt eerst de heffingsvrije drempel van € 30.846 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 2020 betekent bovenstaande dat over uw vermogen in de eerste belastingschijf met een forfaitair rendement van 1,79% wordt gerekend. In de tweede schijf bedraagt dit rendement 4,22% en in de laatste schijf is het tarief vastgesteld op 5,33%.

Let op: De staatssecretaris heeft aangegeven volgend jaar met een wetsvoorstel te komen waarin de vermogensbelasting flink op de schop wordt genomen. Zo is het voornemen om bij de berekening van vermogensbelasting te kijken naar de daadwerkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden. Het plan zal nog uitgewerkt moeten worden maar naar verwachting zal de regeling inhouden dat er bij € 400.000 aan spaargeld geen vermogensbelasting verschuldigd is!