

Voor u ligt de Eindejaarsadviseur van 2018. Daarin staan allerlei aandachtspunten die zo aan het eind van het jaar of juist aan het begin van het nieuwe jaar van belang zijn om te overdenken. Als ze op u van toepassing zijn, kunt u wellicht een hoop geld besparen. Uw adviseur kan u daarbij behulpzaam zijn. Wilt u meer tips en aandachtspunten lezen? Kijk dan op www.stichtingniba.nl.

Belastingvoordeel aftrekposten box 1

De komende jaren worden de tarieven in box 1 fors verlaagd. In 2023 zal het toptarief 37,05% bedragen (2019: 51,75%). Aftrekposten leveren dan minder voordeel op. Het kan voordelig zijn aftrekposten in de tijd naar voren te halen. Het gaat niet alleen om aftrekposten voor ondernemers, maar ook om uitgaven voor onderhoudsverplichtingen, uitgaven voor specifieke zorgkosten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften, weekenduitgaven voor gehandicapten, een restant persoonsgebonden aftrek van een eerder jaar en verliezen op beleggingen in durfkapitaal.

Wijziging tarieven vennootschapsbelasting

De komende jaren wordt het tarief in de vennootschapsbelasting verlaagd naar 15% voor winsten tot € 200 000 en 20,5% voor hogere winsten in 2021. Het kan aantrekkelijk zijn om winst uit te stellen naar latere jaren en kosten naar voren te halen. Uw adviseur kan u hierover informeren.



IN DEZE UITGAVE

- Belastingvoordeel aftrekpost box 1
- Wijziging tarieven vennootschapsbelasting
- Is uw rechtsvorm nog optimaal?
- Investeringsaftrek optimaliseren
- Benut de herinvesteringsreserve
- Voorkom desinvesteringsbijtelling
- Nieuwe rekeningcourant-maatregel
- Dividenduitkeringen aan dga
- Maatregelen in de BTW
- Afwaardering vorderingen, voorraden of bedrijfsmiddelen
- Voorkom verliesverdamping
- Voorkom desinvesteringsbijtelling
- Vouchers
- Particulieren en administratie
- Kleine ondernemersregeling omzetbelasting
- Verliesverrekening voor de BV en dga
- Belastingkorting aanmerkelijk belang
- Tijdig opzeggen tijdelijke contracten
- Bewaarplicht administratie
- Scholingsaftrek
- Lijfrentepremie op tijd betalen
- Voorverlopige aanslag 2018
- Afkoop alimentatieverplichtingaftrek uitgaven monumentenpanden
- Belastingteruggaaf 2013
- Periodiek verrekenen
- Opmaken samenlevingsovereenkomst
- Controle over het testament





Eenmanszaak, vof of een vennootschap? Wat is voor u de juiste rechtsvorm?

Is uw rechtsvorm nog optimaal?

Voor ondernemers in de inkomstenbelasting (bijvoorbeeld een eenmanszaak, vof) is de belastingdruk anders dan voor ondernemers in de vennootschapsbelasting. Zeker nu de belastingtarieven de komende jaren ingrijpend gaan wijzigen en een versoering van aftrekposten op komst is, kan het interessant zijn om te onderzoeken of de gebruikte rechtsvorm nog de juiste is. Daarbij is het van belang om niet alleen te kijken naar de fiscale aspecten, maar ook op andere za-

ken zoals bijvoorbeeld de aansprakelijkheid te letten.

Investeringsaftrek optimaliseren

Heeft u in 2018 investeringen gedaan? Door uw investeringen van dit jaar en volgend jaar goed te plannen, kunt u optimaal profiteren van de investeringsaftrek. De drempel om in aanmerking te komen voor investeringsaftrek bedraagt € 2300. Bij investeringen van meer dan € 314 673,

‘ Het is raadzaam om te bekijken of uw rechtsvorm nog optimaal is ’

Voorkom desinvesteringbijtelling

Er moet een bijtelling bij de winst plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen waarvoor eerder investeringsaftrek is genoten. Deze desinvesteringbijtelling is alleen van toepassing bij vervreemding binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden. Het kan daarom in bepaalde gevallen nuttig zijn om de vervreemding uit te stellen tot 2019, om zo de desinvesteringbijtelling te voorkomen.

beloopt de investeringsaftrek nihil. Het kan dus de moeite waard zijn om in 2018 nog een investering te doen, of juist een investering uit te stellen tot 2019. De investering wordt toegerekend aan het jaar waarin verplichtingen worden aangegaan. Dat kan bijvoorbeeld blijken uit het plaatsen van een order, het akkoord gaan met een offerte of het tekenen van een koopcontract.

Benut de herinvesteringsreserve

De herinvesteringsstermijn voor een in het verleden gevormde herinvesteringsreserve (HIR) bedraagt maximaal drie jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel waarop boekwinst is behaald, is verkocht. Dat betekent dat als in 2015 de boekwinst van een bedrijfsmiddel is toegevoegd aan de HIR, u nog tot 31 december 2018 de tijd heeft om in een nieuw bedrijfsmiddel te investeren. Het is hiervoor voldoende om de investeringsverplichting aan te gaan (koopovereenkomst), het bedrijfsmiddel hoeft nog niet in 2018 geleverd te zijn. Doet u dit niet, dan valt de HIR in 2018 vrij en moet u hierover belasting betalen. In zeer bijzondere gevallen is het mogelijk om de herinvesteringsstermijn te verlengen.

Nieuwe rekeningcourant-maatregel

Omdat de belastingdienst het lenen door een dga bij de eigen bv wil ontmoedigen, is een nieuwe rekening-courantmaatregel aangekondigd. De leningen zullen in 2022 belast worden in box 2, voor zover het totaal van de leningen meer dan € 500 000 bedraagt. Een lening voor de eigen woning telt niet mee. Dit wetsvoorstel zal begin 2019 gepubliceerd worden. Dit kan maken dat het voordeliger kan zijn in 2019 dividend uit te keren om de lening bij de eigen bv af te lossen. Maar ook als u van plan bent om nieuwe leningen aan te gaan bij de bv, is het verstandig rekening te houden met deze maatregel.

Dividenuitkeringen aan dga

De komende jaren wordt het tarief in box 2 verhoogd. De tarieven zien er als volgt uit:

2018	25%
2019	25%
2020	26,25%
2021	26,9%

Was u voornemens om dividend te gaan uitkeren, dan kan het fiscaal gunstig zijn dit vóór 2020 te doen. Maar let op: Het kan belangrijk zijn rekening te houden met het bestedingsdoel van de dividenuitkering. Uw adviseur kan u adviseren wat voor uw situatie het beste is. Het is verstandig nooit zomaar een dividenuitkering te doen. Er moet namelijk een uitkeringstoets plaats vinden. Door het bestuur van de BV moet dan getoetst worden of de bv ook na de dividenuitkering aan haar financiële verplichtingen kan voldoen.

Verhoging laag BTW-tarief naar 9%

Per 1 januari 2019 wordt het lage BTW-tarief verhoogd naar 9%. Het nieuwe tarief is van toepassing op leveringen of diensten die in 2019 plaats vinden. Bij een levering van goederen moet de macht om als eigenaar over een goed te beschikken in 2019 overgaan op een ander. Voor diensten moet de met de dienst gepaard gaande werkzaamheden voltooid zijn in 2019. Aandachtspunt is dat uw boekhoudsysteem vóór 1 januari 2019 moet zijn aangepast. Maar ook na 1 januari 2019 kunt u nog het oude 6%-tarief verschuldigd zijn als u in 2019 facturen uitreikt voor werkzaamheden die in 2018 zijn verricht.

Afwaardering vorderingen, voorraden of bedrijfsmiddelen

Waardeer onvolwaardige vorderingen, voorraden of bedrijfsmiddelen af. Als er activa op de fiscale balans staan die een lagere waarde hebben, kunt u deze afwaarderen binnen de grenzen van goed koopmansgebruik. Het afwaarderen van oninbare vorderingen, voorraden of bedrijfspanden kan u een flinke aftrekpost opleveren.

Voorkomen verliesverdamping

Verliezen zijn niet onbeperkt verrekenbaar. Verliezen die vallen in box 1 kunnen drie jaar achterwaarts en negen jaar voorwaarts verrekend worden. Verliezen geleden in 2009, die nog niet zijn verrekend, verdampen dus per 1 januari 2019. Het kan de moeite waard zijn met uw adviseur te kijken naar mogelijkheden om de winst over 2018 te verhogen.

Vouchers

In alle EU-landen gelden vanaf 1 januari 2019 nieuwe regels voor de behandeling van de BTW bij vouchers. Voortaan moet een onderscheid worden gemaakt tussen enkelvoudige en meervoudige vouchers. Bij enkelvoudige vouchers verandert het tijdstip van verschuldigdheid: de btw=afdracht gaat plaats vinden op het moment van uitgifte of verkoop van de enkelvoudige voucher.

Particulieren en administratie

Hoewel voor hen die administratieplicht niet geldt, is het voor particulieren ook raadzaam om oude aangiften, overeenkomsten en contracten bijvoorbeeld ingescand te bewaren. Oude gegevens kunnen nog wel eens nodig zijn in een toekomstige discussie met de belasting. Zij kunnen ook van belang zijn bij de afwikkeling van huwelijksvoorwaarden of ingeval van echtscheiding.

Kleine ondernemersregeling omzetbelasting

Een natuurlijk persoon-ondernemer kan onder voorwaarden in aanmerking komen voor de kleine ondernemersregeling in de omzetbelasting. De verschuldigde btw na aftrek van voorbelasting mag dan maximaal € 1883 zijn. Verwacht u in 2019 € 1345 of minder BTW te betalen? Dan bent u geen BTW meer verschuldigd. U kunt dan verzoeken om ontheffing

van de administratieve verplichtingen. Als uw verzoek wordt toegewezen, hoeft u in beginsel ook geen BTW-aangifte meer te doen. Wanneer u uw verzoek voor 2019 in 2018 indient, kan de ontheffing al in 2019 van toepassing zijn. Let op : investeren kan gevolgen hebben voor toepassing van de kleine ondernemersregeling .

Verliesverrekening voor de BV en dga

Vanaf 2019 wordt de mogelijkheid om verliezen voorwaarts te verrekenen beperkt van 9 tot 6 jaar. Fiscaal is het dus aantrekkelijker om een verlies te nemen in 2018 dan in 2019. Een verlies geleden in 2018 kan uiterlijk in 2027 worden verrekend, terwijl verliezen over 2019 uiterlijk in 2025 moeten zijn verrekend. Een verlies uit 2019 verdampt dus eerder dan een verlies uit 2018. Dit geldt niet alleen voor de bv maar ook voor

Belastingkorting aanmerkelijk belang

Had u in 2017 en 2018 geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel een openstaand verlies uit aanmerkelijk belang, dan kunt u dit verlies dit jaar omzetten in een belastingkorting. Deze bedraagt 25% van het openstaande ab-verlies. De belastingkorting mag worden afgetrokken van de inkomstenbelasting over het box 1-inkomen over 2018 tot en met 2025. De belastingkorting verdampt voor zover zij is ontstaan uit een verlies van meer dan 9 jaar geleden. Een belastingkorting gebaseerd op een verlies uit 2009, moet u nog in 2018 gebruiken.

Tijdig opzeggen tijdelijke contracten

Als u tijdelijke contracten met werknemers van minimaal 6 maanden bent aangegaan, dan moet u deze uiterlijk 1 maand van tevoren opzeggen. Doet u dit niet of te laat, dan kan de werknemer een schadevergoeding eisen van maximaal een bruto maandsalaris.

Bewaarplicht administratie

Voor ondernemers geldt een wettelijke fiscale bewaarplicht voor de administratie van 7 jaren. Vanaf 1 januari 2019 mag u dus administratie over 2011 en eerdere jaren weggooien. U kunt daarbij denken aan grootboeken van debiteuren en crediteuren, loonadministratie, verkoopadministratie, voorraadgegevens. Als u verwacht bepaalde bescheiden nog nodig te hebben, dan moet u deze in de administratie bewaren. Zo kan het belangrijk zijn om contracten, polissen. Let u daarbij ook goed op wat u in uw privacyverklaring heb vermeld, zodat u zich aan de daar gemelde afspraken houdt. Voor de BTW geldt voor onroerende zaken, elektronische diensten, telecommunicatiediensten, radio- en tv-omroepdiensten een wettelijke bewaarplicht van 10 jaar inclusief het jaar van eerste ingebruikname. In die periode kan zich namelijk een herziening voordoen van de BTW-aftrek.



Pas op met uw lijfrente.

‘Het kan voordelig zijn om een opleiding of studie niet te lang uit te stellen.’

Scholingsaftrek

Mocht u plannen hebben om een opleiding of studie te volgen, dan kunt u de kosten daarvan in 2018 en 2019 nog in aftrek brengen van uw inkomstenbelasting. Het schrappen vanaf 1 januari 2019 van de persoonsgebonden aftrekpost voor scholingsuitgaven is uitgesteld. Naar verwachting komt de aftrek in 2020 te vervallen

Lijfrentepremie op tijd betalen

Premies voor een lijfrenteverzekerings of stortingen op een lijfrentespaarrekening of beleggingsrecht zijn alleen aftrekbaar als u in een bepaald jaar onvoldoende pensioen hebt opgebouwd. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte of de reserveringsruimte. Is er inderdaad sprake van een pensioentekort, dan is de premie voor lijfrente aftrekbaar als u de premie in 2018 betaalt. Doet u dit niet, dan kunt u de premie ook niet bij uw aangifte over 2018 in aftrek brengen. De aftrek van lijfrentepremies in box 1 geldt tot een pensioen-

gevend loon van € 100 000. Hierop geldt één uitzondering: Als u uw onderneming staakt in 2018 en u zet de stakingswinst vóór 1 juli 2019 om in een lijfrente, dan is de premie aftrekbaar in 2018 als u deze premie in de eerste zes maanden van 2019 betaalt. Dit geldt ook bij omzetting van een oudedagsreserve in een lijfrente.

Voorlopige aanslag 2018

Heeft u een voorlopige aanslag over 2018 ontvangen en valt uw inkomen of de winst waarschijnlijk lager uit? Dan kan ook de voorlopige aanslag te hoog geweest zijn. Verzoek dan om herziening van de voorlopige aanslag. Over 2018 wordt in principe geen belastingrente vergoed over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Verwacht u voor 2018 een hogere winst? Vraag dan vóór 1 mei 2019 een (nadere) voorlopige aanslag 2018 aan. Als de aanslag over 2018 een dagtekening na 1 juli 2019 heeft, betaalt u 4% belastingrente.

Afkoop alimentatieverplichting

Als u een alimentatieverplichting heeft jegens uw ex-echtgenoot of ex-partner, dan kan deze nu nog tegen een tarief van maximaal 51,95% worden afgetrokken. Door de aangekondigde tariefsmaatregelen kan het de moeite waard zijn de alimentatieverplichting af te kopen.

Aftrek uitgaven monumentenpanden

De aftrek van uitgaven voor monumentenpanden wordt afgeschaft in 2019. Het is de bedoeling dat een niet-fiscale subsidieregeling ervoor in de plaats komt, waarbij maximaal 38% van de kosten vergoed wordt. Wilt u toch profiteren van de fiscale aftrek, dan kan het aantrekkelijk zijn de uitgaven voor een monumentenpand in 2018 te doen.

Belastingteruggaaf 2013?

Verwacht u over 2013 belastinggeld terug? In 2018 kunt u daar met behulp van een P-formulier of Tj-formulier voor het laatst een verzoek voor doen. Regel het verzoek om teruggaaf daarom vóór 1 januari 2019. Uiteraard kan het ook voor latere jaren interessant zijn om een aangifteformulier in te leveren.

“Het kan zinvol zijn uw testament te controleren”

Periodiek verrekenen

Het komt nogal eens voor dat echtgenoten die onder huwelijkse voorwaarden gehuwd zijn een periodiek verrekenbeding hebben, maar vergeten de verrekening uit te voeren. Als de verrekening achterwege is gebleven, zal bij het einde van het huwelijk door scheiding of overlijden worden afgerekend alsof er gemeenschap van goederen bestond. Vergeet u dus vooral niet uw huwelijkse voorwaarden uit te werken en een eventuele verrekening uit te voeren.

Opmaken samenlevingsovereenkomst?

Bent u van plan een samenlevingsovereenkomst samen met uw partner op te gaan maken? Dan kan het handig zijn u goed te laten voorlichten welke onderwerpen wel/niet van belang zijn om erin op te nemen. Vergeet daarbij niet om ook na te denken wat u met uw pensioen wilt. De regering heeft plannen om de pensioenwetgeving te wijzigen. Deze wijzigingen kunnen ook voor u van groot belang zijn.

Controle over het testament

Als u een testament heeft, kan het zinvol zijn dat regelmatig te laten controleren. Een nieuwe persoonlijke situatie, andere wet- en regelgeving kunnen bijvoorbeeld maken dat uw testament aanpassing behoeft.

CONTACT

De Adviseur is een uitgave van NIBA, Postbus 2180, 2800 BH Gouda.

Het blad is bestemd voor de cliënten van aangeslotenen bij NIBA. Het volgende reguliere nummer verschijnt in het voorjaar van 2018.

www.stichtingniba.nl

Ondanks de uiterst zorgvuldige wijze waarop onze berichtgeving tot stand komt, kan er natuurlijk altijd iets misgaan. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze aansprakelijkheid uit ter zake van eventuele on-

