

DE ADVISEUR



Informatieblad van uw Register Belasting- en Bedrijfsadviseur

Nummer 2 2017

Voor u ligt de Eindejaarsadviseur van 2017. 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.

Vervallen Landbouwregeling in omzetbelasting

Per 1 januari 2018 vervalt de landbouwregeling. Dat heeft tot gevolg dat u ineens herziening mag toepassen. Bij de eerste aangifte omzetbelasting moet u deze voorbelasting claimen.

Inbreng in personenvennootschap

Door een uitspraak van de Hoge Raad is het niet langer noodzakelijk om (herwaarderings)winst te nemen bij inbreng van activa in een personenvennootschap tegen de waarde in het economische verkeer, indien en voor zover de ondernemer een belang bij het actief behoudt.

Wie wel herwaarderingswinst wil, bijvoorbeeld in verband met verliesvermindering kan een beroep doen op het oude arrest uit 1960. Sinds vorig jaar is het ook mogelijk om een deel van de stille reserves voor te behouden en over een deel af te rekenen. Laat uw adviseur nagaan of het voordelig is om een personenvennootschap aan te gaan.



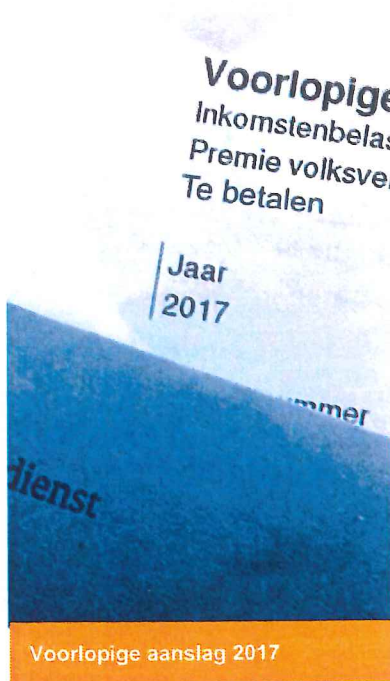
IN DEZE UITGAVE

- Voorlopige aanslag 2017
- Scholingsaftrek
- Verruiming schenkingsvrijstelling eigen woning vanaf 2017
- Vermogensrendementsheffing in box 3
- Rente-aftrek over restschuld eigen woning
- Aftrek uitgaven monumentenpanden
- Teruggave BTW dubieuze debiteuren
- Belastingteruggaaf 2012?
- Betaal hypotheekrente vooruit
- Haal nog in 2017 investeringsaftrek binnen
- Voorkom desinvesteringsbijtelling
- Afwaardering vorderingen, voorraden of bedrijfsmiddelen
- Doe een energie- of milieu-investering in 2017
- Afkoop pensioen in eigen beheer
- Omzetting pensioen in eigen beheer in een oudedagsverplichting
- Pensioen verzekerd bij een externe verzekeraar
- Gebruikelijk loon en afkoop of omzetting pensioen in eigen beheer
- Btw suppletie
- Benut de herinvesteringsreserve



Laat uw adviseur nagaan of het voordelig is om een personenvennootschap aan te gaan

Voorlopige aanslag 2017



Heeft u een voorlopige aanslag over 2017 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 2017 wordt in principe geen belastingrente vergoed over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Het is aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien

dit verzoek voor 1 mei 2018 wordt gedaan, is geen belastingrente verschuldigd, mits de voorlopige aanslag conform het verzoek wordt opgelegd. Het is zinvol om in het vierde kwartaal van 2017 maar uiterlijk in de eerste maanden van 2018 te (laten) onderzoeken of u waarschijnlijk zult moeten bijbetalen. Dit is nog meer van belang geworden, nu vanaf de aanslagen over 2014 een hogere belastingrente wordt berekend dan daarvoor.

‘Het is raadzaam om tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag.’

Scholingsaftrek

Mocht u plannen hebben om een opleiding of studie te volgen, dan kunt u de kosten daarvan in 2017 en 2018 nog in aftrek brengen van uw inkomstenbelasting. Vanaf 1 januari 2019 komt de persoonsgebonden aftrekpost voor scholingsuitgaven te vervallen.

Verruiming schenkingsvrijstelling eigen woning vanaf 2017

Sinds 1 januari 2017 mag een ouder aan een kind tussen 18 en 40 jaar eenmalig een schenking van € 100 000 of voor een eigen woning vrij van schenkbelasting doen. De schenking is eenmalig, maar het is wel mogelijk om deze verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren te benutten. In dat geval wordt de termijn voor het opleggen van een aanslag verlengd van 2 tot 5 jaar. De schenking moet worden gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opslag of beklemming met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningsschuld of een restschuld van de vervreemde eigen woning. Degene die al gebruik heeft gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 100 000 voor een eigen woning in de periode 2010 tot en met 2014, komt niet meer in aanmerking voor de vanaf 2017 geldende verhoogde vrijstelling. Heeft u vóór 2010 de verhoogde vrijstelling voor uw kind toegepast? Dan mag u in 2017 als het kind tussen de 18 en 40 oud is in 2017 nog € 26 650 voor het eigen huis schenken. Heeft u in 2015 of 2016 een schenking aan uw kind gedaan voor de eigen woning waarbij een hoge vrijstelling is toegepast, dan mag u ook de ruime schenkingsvrijstelling vanaf 2017 toepassen voor het verschil tussen € 100 000 en de hoge vrijstelling van € 53 176 (€ 46 824).



De restschuldregeling zal per 31 december 2017 vervallen

Vermogensrendementsheffing in box 3

Sinds 1 januari 2017 geldt een progressief tarief, dat is gebaseerd op het vijfjaarsgemiddelde rendement van spaarrente (rendementsklasse 1) en vastgoed, aandelen en obligaties (rendementsklasse 2). Verder wordt ook rekening gehouden met een beleggingsmix. Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd naar € 25 000. Het rendement in klasse 1 is vastgesteld op 1,63% en in klasse 2 op 5,39%. Als men rekening houdt met de beleggingsmix en het tarief van 30% over het rendement komt er het volgende effectieve tarief tot stand:

Vermogen in €	Effectief tarief
0 tot € 100 000	0,86%
€ 100 000 tot € 1 mln	1,38%
€ 1 mln of meer	1,62%

Urenadministratie

Een inkomstenbelastingplichtige ondernemer kan in aanmerking komen voor bepaalde fiscale aftrekposten waaronder de zelfstandigenaftrek. U moet dan ten minste 1225 uren aan de onderneming hebben besteed. Dat moet u kunnen aantonen met een urenadministratie.

Rente-aftrek over restschuld eigen woning

Voor woningen die onder water staan en worden verkocht bestaat sinds 2013 de mogelijkheid om de rente op de restschuld in aftrek te brengen. De schuld moet in ontstaan in de periode vanaf 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. De rente over de restschuld was 10 jaar aftrekbaar. Dit is verlengd tot 15 jaar. Bij een op handen zijnde verkoop van uw woning kan het verstandig zijn deze voor 31 december 2017 over te dragen.

Aftrek uitgaven monumentenpanden

Over de aftrek van monumentenpanden is de laatste tijd veel te doen geweest. De aftrek wordt afgeschaft in 2019. Het is de bedoeling dat een niet-fiscale subsidieregeling ervoor in de plaats komt. Wilt u toch profiteren van de fiscale aftrek, dan kan het aantrekkelijk zijn de uitgaven voor een monumentenpand in 2017 of in 2018 te doen.

Terugvragen BTW dubieuze debiteuren

Vraag teruggave btw voor dubieuze debiteuren. Als u over 2017 debiteuren heeft die niet meer zullen betalen, kunt u bij de inspecteur een verzoek indienen voor teruggave van de met betrekking tot die debiteuren door u afgedragen btw. Sinds 1 januari 2017 kan dit gebeuren via de periodieke aangifte en hoeft geen afzonderlijk teruggaafverzoek te worden ingediend. De oninbaarheid van de vordering wordt verondersteld op het moment dat de vordering één jaar na de opeisbaarheid nog niet is betaald. Voor vergoedingen die opeisbaar zijn geworden in 2016 en die nog niet zijn betaald op 1 januari 2018, wordt het tijdstip van opeisbaarheid geacht te zijn gelegen op 1 januari 2017.

Belastingteruggaaf 2012?

Verwacht u over 2012 belastinggeld terug? In 2017 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 2018. Uiteraard kan het ook voor latere jaren interessant zijn om een aangifteformulier in te leveren.

Betaal hypotheekrente vooruit

U kunt in 2017 een hoger bedrag aan hypotheekrente opvoeren door maximaal zes maanden rente vooruit te betalen. Dit kan om een aantal redenen van belang zijn. Indien u vermogensrendementheffing betaalt over box 3, vermindert u hiermee uw vermogen waarover u deze belasting moet betalen. U kunt wellicht ook een hogere belastingbesparing realiseren, indien uw inkomen in 2017 hoger is dan in 2018. Ook kan het vooruitbeta-

len van rente een voordeel opleveren voor de kinderopvangtoeslag. Daarnaast zal de aftrek van hypotheekrente tegen het toptarief (52%) in 2018 verder worden beperkt. Door hypotheekrente vooruit te betalen, geniet u de aftrek wellicht nog tegen 50 %. Er kan maximaal zes maanden rente vooruit worden betaald, mits uw leningsvoorwaarden dit toestaan. Het is daarom van belang om dit vooraf af te stemmen met uw bank.

Haal nog in 2017 investeringsaftrek binnen

Door uw investeringen dit en volgend jaar goed te plannen, kunt u optimaal profiteren van de aftrek. Voorkom dat u door veel kleine investeringen de drempel van € 2.300 niet haalt. Mogelijk kunt u investeringen in dat geval naar voren halen. Bij grote investeringen is het wellicht verstandig om deze te spreiden over meerdere jaren. De KIA neemt namelijk af naarmate het totale investeringsbedrag groter wordt. Bij een investeringsbedrag van meer dan € 312.176 is in 2017 helemaal geen aftrek meer mogelijk.

Voorkom desinvesteringsbijtelling

Er moet een bijtelling bij de winst plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen waarvoor eerder investeringsaftrek is genoten. Deze desinvesteringsbijtelling 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 2018, om zo de desinvesteringsbijtelling te voorkomen.

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.

Doe een energie- of milieu-investering in 2017

Een energie-investering levert u een extra aftrek op van 55%. Een milieu-investering levert u een extra investeringsaftrek op van 13,5%, 27% of zelfs 36%. Voor de energie- en milieu-investeringen geldt een drempelbedrag van € 2.500 per investering. Door nu nog te investeren, kan het bedrag waarover dit jaar belasting betaald moet worden, verlaagd worden.



Een milieu-investering levert u een extra investeringsaftrek op

'Laat uw pensioen controleren.'

Afkoop pensioen in eigen beheer

Per 1 april 2017 is het pensioen in eigen beheer afgeschaft. Tot en met 2019 zijn er nu drie mogelijkheden:

- U behoudt uw pensioen in eigen beheer;
- U kiest voor een omzetting in een oudedagsverplichting;
- Het pensioen wordt afgekocht.

In de jaren 2017 tot en met 2019 kan een directeur-grotaandeelhouder het pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk afkopen. Over de fiscale balanswaarde per ultimo 2015 mag voor het bepalen van de te betalen loonbelasting in 2017 een korting worden toegepast van 34,5%. Voor 2018 bedraagt de korting 25% en in 2019 19,5%. In deze jaren is over de afkoop geen revisierente verschuldigd. De (ex-)partner moet wel instemmen met de afkoop.

Omzetting pensioen in eigen beheer in een oudedagsverplichting

Het is ook mogelijk om het pensioen van een directeur-grotaandeelhouder om te zetten in een oudedagsverplichting. De waarde van het pensioen blijft in de onderneming en de directeur-grotaandeelhouder behoudt een aanspraak voor de oudedag. De belastingheffing vindt plaats bij uit-

kering. Ook ingeval van omzetting in een oudedagsverplichting moet de (ex-)partner instemmen.

Pensioen verzekerd bij een externe verzekeraar

Wanneer u uw pensioen hebt ondergebracht bij een externe verzekeraar, dan moet u er goed op letten dat u uw aanspraak "pensioen in eigen beheer" goed hebt vastgelegd.

Gebruikelijk loon en afkoop of omzetting pensioen in eigen beheer

Als het pensioen in eigen beheer wordt afgekocht of omgezet, heeft dat invloed op de hoogte en de samenstelling van uw beloning. Dat kan gevolgen hebben voor het in aanmerking te nemen gebruikelijk loon.



Btw suppletie

Dien zo snel mogelijk een suppletie btw in. Zodra u weet dat u btw moet suppleren moet u de betreffende suppletie ook indienen. Dit geldt voor zowel positieve (teruggaaf) als negatieve (te betalen) suppleties. Doet u dit niet, dan loopt u bij een te betalen bedrag het risico op een forse boete. Bovendien bent u dan belastingrente verschuldigd. Als de BTW-correctie minder dan € 1 000 bedraagt, mag deze worden verwerkt in de eerstvolgende BTW-aangifte. Dit geldt zowel voor een te betalen als voor een te ontvangen bedrag. Let op btw-schulden op de balans die zien op voorgaande jaren. De Belastingdienst heeft bekend gemaakt dat zij controleert op openstaande btw-schulden uit voorgaande jaren. Er wordt een vergelijking gemaakt tussen de btw-aangiften en de aangiften inkomsten- of vennootschapsbelasting. Als op de balans een te betalen btw-bedrag open staat en deze nog niet is betaald door middel van een suppletie, zal de Belastingdienst hiernaar een controle instellen en een naheffingsaanslag opleggen. Ondernemers met een btw-schuld hoger dan € 50.000 kunnen volgens het bekend geworden beleid rekenen op een boekenonderzoek. Daarbij wordt vooral gekeken naar de schuldvraag voor het betalingsverzuim en de vraag of is voldaan aan de suppletieverplichting die sinds een aantal jaren verplicht is.

Het indienen van de btw suppletie

'Ondernemers met een btw-schuld hoger dan € 50.000 kunnen rekenen op een boekenonderzoek.'

Benut de herinvesteringsreserve

De herinvesteringstermijn 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 2014 de boekwinst van een bedrijfsmiddel is toegevoegd aan de HIR, u nog tot 31 december 2017 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 2017 geleverd te zijn. Doet u dit niet, dan valt de HIR in 2017 vrij en moet u hierover belasting betalen. In zeer bijzondere gevallen is het mogelijk om de herinvesteringstermijn te verlengen. Het herinvesteringsvoornemen moet niet alleen tijdig aanwezig zijn en blijven, het moet ook aannemelijk gemaakt worden. Een voornemen kan aannemelijk gemaakt worden via zoekopdrachten, investeringsprogramma's, etc. Zorg voor een duidelijke onderbouwing anders gaat de HIR aan uw neus voorbij. Prettig nieuws is dat de Hoge Raad in 2014 heeft beslist dat al geherinvesteerd is als de verplichting is aangegaan. Er hoeft dus niet te worden gewacht totdat het bedrijfsmiddel is afgeleverd.

CONTACT

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

Het blad is bestemd voor de cliënten van aangesloten 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 onjuiste berichtgeving.