

Nieuwsbrief: Fiscale eindejaarstips 2017

Het jaar 2017 zit er bijna op. We hebben eindelijk een nieuw kabinet en er zijn dus nieuwe (fiscale) plannen. Vanwege de lange formatieperiode – en de tijd die nodig is om wetten door de tweede- en eerste kamer te loodsen – zijn er voor 2018 geen grote veranderingen. Toch is het handig om de onderstaande tips door te nemen, zodat je nog kunt profiteren van mogelijkheden om belasting te besparen. De onderstaande tips zijn ingedeeld per belastingsoort.

Omzetbelasting

Pas de KOR toe

De Kleineondernemersregeling (KOR) houdt in dat als de verschuldigde Omzetbelasting over 2017 minder dan € 1.345 bedraagt, je geen BTW hoeft af te dragen. Over de verschuldigde Omzetbelasting tussen € 1.346 en € 1.883 ontvang je een gedeeltelijke KOR. Daarboven is er geen KOR meer. Kijk dus goed of je nog binnen de regeling valt. Misschien toch nog die kosten maken of te investeren als je er net buiten valt.

Voorkom een suppletie-aangifte Omzetbelasting

Zorg ervoor dat de administratie over 2017 in orde is. In de laatste BTW-aangifte kun je eventuele correcties van vorige kwartalen meenemen. Zo is de BTW over heel 2017 kloppend. De Belastingdienst controleert hierop. Ze combineert de cijfers uit de jaarstukken met de ingediende aangiften BTW.

Inkomstenbelasting

Urencriterium bijhouden

Als je voldoet aan het urencriterium (minimaal 1.225 uren per jaar), dan heb je recht op verschillende fiscale aftrekposten, zoals de zelfstandigenaftrek (eventueel in combinatie met startersaftrek). Zorg dus dat je kunt aantonen dat je aan het urencriterium voldoet.

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 7.280 en de startersaftrek bedraagt € 2.123. Scheelt dus een hoop belasting als je deze bedragen van de winst kunt aftrekken.

Investeringsaftrek (KIA)

Als je in 2017 investeert in bedrijfsmiddelen (minimumbedrag per investering: € 450), dan heb je wellicht recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Informeer bij ons of investeringen die je wilt doen, in aanmerking komen voor de KIA. Bekende uitzonderingen zijn gebouwen en personenauto's: hierover is geen KIA mogelijk.

Als de totale investeringen hoger zijn dan € 2.300 (en maximaal € 56.192), dan is de KIA 28%. Bij hogere investeringen is de KIA lager. Een mooie aftrekpost die de fiscale winst extra verlaagt.

Buiten de KIA kennen we overigens ook de Milieuinvesteringsaftrek (MIA), Energieinvesteringsaftrek (EIA) en de Vrije afschrijving milieu investeringen (VAMIL). Uitgebreide regelingen die we hier niet verder behandelen.

Als je voor een investering KIA hebt geclaimd, dan kun je te maken krijgen met desinvesteringsbijtelling. Dit als je het bedrijfsmiddel binnen 5 jaar verkoopt (of schenkt).

Bijtelling auto van de zaak

Als je een auto van de zaak hebt en meer dan 500 km per jaar privé rijdt, dan krijg je te maken met bijtelling. Voor een auto aangeschaft (en voor het eerst op kenteken gezet) in 2017 is de bijtelling 22% van de catalogusprijs (nieuwprijs) inclusief BTW en BPM. Alleen voor nul-emissieauto's is de bijtelling 4%. Voor oudere auto's gelden andere percentages.

Als je niet privé rijdt met de auto van de zaak, dan is er geen bijtelling. Om dit aan te tonen dien je een sluitende kilometeradministratie bij te houden. Hieruit moet dan blijken dat je minder dan 500 km privé hebt gereden. Let wel op: de Belastingdienst heeft veel middelen om jouw kilometeradministratie te beoordelen.

Box 2 tarief uit aanmerkelijk belang

Als je 5% of meer van de aandelen in een BV bezit, dan is er sprake van aanmerkelijk belang. De inkomsten uit aanmerkelijk belang (bijvoorbeeld uitgekeerd dividend) worden belast met een tarief van 25%. Dit tarief gaat gefaseerd omhoog van de huidige 25% via 27,3% in 2020 naar 28,5% in 2021. Wil je dus dividend uitkeren, houd dan rekening met de tariefstijgingen in de komende jaren.

Keer zo mogelijk, dividend in plaats van extra loon uit

De keuze voor een dividenduitkering is fiscaal aantrekkelijker dan uitbetaling van extra loon. Over extra loon wordt in 2017 maximaal 52 procent inkomstenbelasting geheven, terwijl over een dividenduitkering belasting wordt geheven van 40 tot 43,75 procent (gecombineerde inkomsten- en vennootschapsbelasting). Let op dat een wijziging van de hoogte van uw loon gevolgen kan hebben voor je pensioenopbouw. Een ander aandachtspunt is dat de keuze voor dividend in plaats van extra loon niet volledig vrij is, maar onder andere kan worden beperkt door de regels voor het gebruikelijk loon.

Box 3 inkomsten uit vermogen

Benut het oplopende fictieve rendement in box 3. Fiscale partners kunnen het gezamenlijke box 3-vermogen (na aftrek van het heffingsvrije vermogen van 50.000 euro) onderling aan elkaar toerekenen. Vanwege het oplopende fictieve rendement kan deze toerekening vanaf 2017 meer invloed hebben op de belastingdruk in box 3 dan voorheen.

Het belastingtarief blijft 30 procent. Het heffingsvrije vermogen per persoon bedraagt vanaf 1 januari 2017 25.000 euro (in 2018: 30.000 euro).

Betaal belastingaanslagen voor 1 januari 2018. Het kan aantrekkelijk zijn om openstaande (definitieve) belastingaanslagen nog dit jaar te betalen en daarmee het box 3 vermogen te verlagen. Nog niet betaalde belastingschulden mogen namelijk niet in box 3 in aftrek worden gebracht, met uitzondering van te betalen erfbelasting.

Andere zaken die je kunt overwegen om het box 3 vermogen te verlagen zijn het doen van grote aankopen vóór 1 januari 2018 en het doen van schenkingen vóór 1 januari 2018.

Het fictieve rendement (= het bedrag waarover de 30% belasting in box 3 wordt berekend) was tot en met 2016 een vast percentage van 4%. In 2017 is dit veranderd! Het gemiddelde percentage bedraagt nu 2,871% bij een vermogen (uiteraard na aftrek van de vrijstellingen) tot € 75.000. Van € 75.001 tot en met € 975.000 is dit 4,6%. Vanaf € 975.001 is dit zelfs 5,39%. Je zult maar je vermogen op een normale spaarrekening hebben staan met een rente van bijna 0%!

Inkeerregeling vervalt

De mogelijkheid om voor de laatste twee jaar boetevrij in te keren (vrijwillige verbetering) vervalt per 1 januari 2018. De boetes voor het doen van een onjuiste aangifte of het niet doen van aangifte kunnen daardoor oplopen tot 300% van de verschuldigde belasting en strafrechtelijke vervolging is niet langer uit te sluiten. De oude regeling blijft gelden voor de vóór 1 januari 2018 ingediende aangiften. Als je voor 2016 of eerdere jaren nog geen aangifte hebt gedaan of wilt inkeren, neem dan zo spoedig mogelijk contact op met je belastingadviseur.

Middeling

Heb je een sterk wisselend inkomen uit werk en woning? Dan betaal je waarschijnlijk meer belasting dan wanneer je dat inkomen gelijkmatig verdeeld krijgt over de jaren. Je kunt dan in aanmerking komen voor de middelingsregeling. Met middeling bereken je jouw gemiddelde inkomen over drie aaneengesloten kalenderjaren. Dit is het middelingstijdvak. Vervolgens bereken je hoeveel belasting je per jaar moet betalen. Zijn de nieuwe belastingbedragen lager dan die van de eerdere aanslagen? Dan heb je mogelijk recht op een teruggaaf. De Belastingdienst stelt wel een aantal vervelende voorwaarden. Zo wordt voor een jaar met een negatief inkomen het inkomen op nul gesteld en wordt de eerste € 545 aan berekende teruggaaf niet terugbetaald. Op deze manier wordt een drempel opgelegd om middeling te kunnen toepassen.

Vennootschapsbelasting

Winstuitkering aandeelhouders

Over de winst van een BV is vennootschapsbelasting verschuldigd. Als de netto-winst wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders, dan is er dividendbelasting verschuldigd.. Deze belasting mag vervolgens weer als voorheffing worden afgetrokken van de belasting in box 2 van de Inkomstenbelasting (zie hierboven).

Investeringsaftrek

De regeling is gelijk aan die in de Inkomstenbelasting.

Gebruikelijk loon

Een bv heeft een iets lagere belastingdruk dan een eenmanszaak, maar hogere kosten, onder meer door jaarrekeningverplichtingen en accountantskosten. Bezit je als bestuurder minstens 5% van de aandelen? Dan heb je een 'aanmerkelijk belang' en ben je dga. Als dga betaal je inkomstenbelasting over je loon en eventueel dividendbelasting. Het is relatief duur om salaris op te nemen uit een bv, een dividenduitkering is belastingtechnisch goedkoper. De Belastingdienst staat echter niet toe dat je geen of heel weinig salaris krijgt. Je loon moet marktconform zijn, met een minimumjaarsalaris van € 45.000,-

(gebruikelijkloonregeling). Een lager bedrag kan wel, maar hiervoor moet toestemming worden gevraagd aan de Belastingdienst. Voorbeeld: een BV met heel weinig activiteiten en heel weinig winst.

Pensioen in eigen beheer

Als je in de BV een pensioen in eigen beheer (PEB) hebt opgebouwd, dan verandert er een hoop. Pensioen opbouwen in eigen beheer mag namelijk niet meer. Tot en met 2017 heb je 3 opties: Het PEB behouden, maar er mag dan niets meer toegevoegd worden. Tweede mogelijkheid is kiezen voor een oudedagsverplichting (ODV). De laatste optie is het afkopen van het PEB. Nu gaan we hier niet verder op in, vanwege de uitgebreide en ingewikkelde materie. Neem spoedig contact op als je een pensioen in eigen beheer hebt en nog geen keuze gemaakt hebt. Niet vergeten!!!

Schenkingsrecht en successierecht

Aangiftetermijn schenkingen

Vergeet niet voor 1 maart 2018 aangifte te doen van je schenking. Dit geldt voor alle belaste schenkingen (voor zover meer wordt geschonken dan de jaarlijkse vrijstelling) en voor schenkingen waarvoor in 2017 een beroep is gedaan op de eenmalige (aanvullende) verhoogde vrijstelling. Dit kun je doen via een officieel aangiftetiljet schenkbelasting (te downloaden via www.belastingdienst.nl) of via een brief aan de Belastingdienst. Vanaf 2017 is het ook mogelijk om online aangifte schenkbelasting te doen via Mijn Belastingdienst.

Aangiftetermijn erfbelasting

Binnen acht maanden na het overlijden van de erflater moet de executeur aangifte doen. Als de erflater in zijn testament geen executeur heeft aangewezen, moet je als erfgenaam binnen de gestelde termijn aangifte doen. Dit geldt voor alle belaste erfrechtelijke verkrijgingen (voor zover je meer ontvangt dan de vrijstelling). Je kunt een aangifteformulier aanvragen bij de Belastingdienst. Je kunt ook uitstel vragen voor het indienen van de aangifte, maar vanaf acht maanden na overlijden moeten de erfgenamen rente betalen over het bedrag van de aanslag ongeacht of de aanslag al is opgelegd. Je kunt de heffing van belastingrente van minimaal vier procent over de te betalen erfbelasting voorkomen door uiterlijk 3,5 maand na de overlijdensdatum een verzoek om een voorlopige aanslag (of de aangifte) in te dienen.

Disclaimer: Hoewel VGAdvies tracht juiste, volledige en actuele informatie uit betrouwbare bronnen aan te bieden, verstrekt VGAdvies expliciet noch impliciet enige garantie dat de op of in deze nieuwsbrief aangeboden informatie juist, volledig of actueel is. Daarnaast hebben wij de genoemde informatie vereenvoudigd weergegeven, om de leesbaarheid te vergroten. Neem dus altijd contact op met je adviseur als je regelingen wilt toepassen.