

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.
Nieuwsbrief
2013, 2^e jaargang, 4^e editie

Inhoud

1. De (ondernemer voor de) inkomstenbelasting
 - 1.1 Ontwikkelingen op pensioengebied
 - 1.2 Aandachtspunten aangifte inkomstenbelasting 2012
2. De B.V.
 - 2.1 Voordelig het aandelenkapitaal van de B.V. terugbetalen?
3. Personeel
 - 3.1 Werkkostenregeling uitgesteld
4. Algemeen
 - 4.1 Debiteurenbeheer
 - 4.2 Let op bij afkoop lijfrente!

1. De (ondernemer voor de) inkomstenbelasting

1.1 Ontwikkelingen op pensioengebied

In eerdere nieuwsbrieven hebben wij al informatie verstrekt over de mogelijkheden m.b.t. pensioenopbouw en de zelfstandig ondernemer. Hierbij hebben wij gewezen op de mogelijkheid tot banksparen (bancaire lijfrente) voor het pensioen. Dit als aanvulling op de al langer bekende mogelijkheden als de reguliere lijfrente en de Fiscale Oudedagsreserve. We merken dat deze vorm van sparen voor het pensioen een vorm is waar ondernemers zich prettig bij voelen en die daardoor steeds vaker wordt ingezet om een pensioenvoorziening op te bouwen.

Inmiddels is bij het kabinet ook het besef doorgedrongen dat de overheid ook een rol zou (moeten) kunnen spelen bij de pensioenvoorziening voor zelfstandig ondernemers. Hoe dit er precies uit zal gaan zien is nog niet bekend, maar het feit dat er over wordt nagedacht lijkt ons een goede ontwikkeling. Uit onderzoek blijkt namelijk nog steeds dat een flink deel van de zelfstandig ondernemers na hun pensionering een (te) grote inkomensachteruitgang zal hebben. Het is in feite een taak van de ondernemer zelf om hier over na te denken en om hierin actie te ondernemen. Het zal een extra mogelijkheid zijn om pensioen op te kunnen bouwen.

Wij houden je uiteraard op de hoogte van de ontwikkeling op dit gebied. Pensioenopbouw is en blijft een belangrijk onderwerp voor de ondernemer. Uitstelgedrag is hierbij een veel voorkomende reactie. Uitstel kan echter leiden tot afstel, maar ook tot een lager dan gewenst pensioen, waardoor de ondernemer in de toekomst voor vervelende verrassingen kan komen te staan. Daarom houden wij pensioenopbouw altijd aan als belangrijk onderwerp bij het bekijken van de algehele financiële situatie van de ondernemer. Daar waar wij kunnen zullen wij de ondernemers hierover informeren en hierbij ondersteunen, maar het blijft in eerste instantie een verantwoordelijkheid van de ondernemer zelf!

1.2 Aandachtspunten aangifte inkomstenbelasting 2012

De belastingdienst heeft voor het kalenderjaar 2012 haar aandachtspunten bekend gemaakt voor wat betreft de controletema's. Op een aantal zaken zal de belastingdienst bij de ingediende aangiften inkomstenbelasting 2012 extra letten:

- Het verhogen van de hypotheek.
- De (on)terechte aftrek van lijfrentepremies.
- De (on)terechte aftrek van zorgkosten.

Deze thema's sluiten aan bij onderwerpen die op dit moment op bestuurlijk niveau in Nederland veel aandacht krijgen.

Het is bekend dat er op het gebied van hypotheeken momenteel erg veel veranderd is en er nog steeds over veranderingen wordt gesproken. De regering wil momenteel ook beter controleren of een eventuele verhoging van de hypotheek op de eigen woning ook daadwerkelijk voor een daarvoor bestemd doel wordt gebruikt. Een hypotheek verhogen is op zich geen probleem, maar om aan de vereisten van een eigenwoningschuld te voldoen moet het extra geleende geld gebruikt worden voor onderhoud, verbouwing of aanschaf van een eigen woning.

Bij de aftrek van lijfrentepremies gaat het erom dat de opgevoerde aftrekpost wel daadwerkelijk plaatsvindt op basis van een product met een lijfrenteclausule. Tweede punt van aandacht is de zogenaamde fiscale ruimte die er moet zijn om de premie daadwerkelijk fiscaal te mogen aftrekken. Beide zijn punten die je zelf vaak moeilijk kunt beoordelen. Vraag daarom in dit soort gevallen altijd om onze mening. Bij de aangifte bekijken wij uiteraard altijd zelf in hoeverre een premie voor aftrek in aanmerking komt. Mochten hierover vragen zijn dan nemen wij altijd contact op.

De aftrek van zorgkosten in de aangifte inkomstenbelasting is de laatste jaren behoorlijk versoberd. Dit is de voornaamste reden voor de belastingdienst om de aftrek daarvan nu eens extra onder de loep te nemen. Deels omdat er door de vele veranderingen fouten gemaakt kunnen worden, deels ook om te controleren of belastingplichtigen niet onterecht toch proberen nog diverse kosten af te trekken. Wij bekijken de opgevoerde aftrekposten altijd kritisch en trekken kosten die niet aftrekbaar zijn ook niet af. Geeft een cliënt zelf de kosten door dan is het in ieder geval belangrijk de nota's hiervan als onderbouwing altijd te bewaren! De cliënt is hier uiteraard ook zelf verantwoordelijk voor.

2. De B.V.

2.1 Voordelig het aandelenkapitaal van de B.V. terugbetalen?

Sinds 1 oktober 2012 hoeft een B.V. die wordt opgericht geen minimum startkapitaal van € 18.000.- meer te hebben. Feitelijk betekent dit dat er vanaf deze datum een B.V. opgericht kan worden met een aandelenkapitaal van € 1.-! Of dit verstandig zou zijn is een tweede, maar dat is voor dit onderwerp verder even niet van belang.

Deze wetgeving brengt met zich mee dat ook voor reeds op 1 oktober 2012 bestaande B.V.'s geen minimum (start)kapitaal van € 18.000.- meer vereist is. En dit biedt mogelijkheden! Er zijn twee manieren om hiervan te profiteren.

De eerste manier is dat de B.V. de aandelen van de aandeelhouder(s) koopt en vervolgens intrekt. Hiervoor geldt wel een drempel. Het eigen vermogen van de B.V. moet na betaling van de verkrijgingsprijs minstens gelijk zijn aan de wettelijke of statutaire reserves. Voor deze procedure zijn een akte van overdracht en de intrekking van de aandelen vereist.

De tweede manier is de nominale waarde van de aandelen verminderen. Voor deze procedure is een notariële akte van statutenwijziging benodigd.

Voor beide procedures moeten ook twee afzonderlijke besluiten genomen worden: een besluit van de AvA ter goedkeuring van het besluit tot kapitaalvermindering en een besluit van de directie van de B.V. waarbij toestemming wordt verleend voor de uitvoering van het besluit tot kapitaalvermindering.

Na het doorlopen van één van bovenstaande procedures komt in feite een kapitaal van bijna € 18.000.- beschikbaar. Dit kapitaal kan de aandeelhouder zonder verdere consequenties onttrekken aan de B.V.

LET OP! De directie zal bij een eventuele kapitaalvermindering moeten beoordelen of de B.V. hierdoor niet in financiële problemen komt. Deze zogenaamde 'uitkeringstoets' is zeer belangrijk om als B.V.-directie later niet in privé aansprakelijk te kunnen worden gesteld door eventuele schuldeisers, mocht de B.V. in moeilijkheden geraken. Overleg altijd met ons als je deze vorm van terugbetalen van kapitaal interessant vindt!

3. Personeel

3.1 Werkkostenregeling uitgesteld

De verplichte invoering van de werkkostenregeling is inmiddels uitgesteld tot 1 januari 2015. Dit op basis van diverse evaluaties.

Oorspronkelijk zou de werkkostenregeling per 1 januari 2014 verplicht worden gesteld. Een regeling waar vooral binnen het MKB veel weerstand tegen is. De regeling in zijn oorspronkelijke vorm is erg omslachtig en leidt niet tot de gewenste lastenverlichting. Op basis van diverse evaluaties wordt er momenteel gewerkt aan een vereenvoudigde regeling, waarbij het uitgangspunt is om de wetgeving in de loonbelasting beter te laten aansluiten bij dat wat door werkgevers in de praktijk als loon wordt beschouwd.

Wij houden je uiteraard op de hoogte van verdere ontwikkeling op dit gebied. Momenteel is nog geen 20% van de werkgevers overgestapt naar de werkkostenregeling. De ruim 80% die dus nog niet is overgestapt is dus absoluut niet alleen en heeft nu dus een jaar langer de tijd om over te stappen.

4. Algemeen

4.1 Debiteurenbeheer

In economisch mindere tijden kan je er als ondernemer meer mee te maken krijgen: moeilijk(er) betalende klanten. Wat kan je hier als ondernemer nu aan doen?

Preventief

Er zijn diverse zaken die een rol kunnen spelen bij het betalen van een factuur door een afnemer. Een aantal zaken hiervan heb je zelf in de hand.

- Weet met wie je zaken doet. Bekijk of op internet genoeg informatie te vinden is over de debiteur en of er een inschrijving bij de KvK is.
- Factureer met een duidelijke omschrijving zodat de klant weet voor welke werkzaamheden hij/zij de factuur ontvangt.
- Factureer tijdig. Hoe sneller een debiteur de factuur ontvangt na de werkzaamheden, hoe groter de kans dat de debiteur nog weet wat het betreft.
- Vermeld duidelijk op de factuur de betalingsvoorwaarden.
- Zorg bij het uitblijven van betaling voor tijdige herinneringen/aanmaningen. Vermeld ook de eventuele consequenties bij uitblijven van betalingen.
- Bij het vermoeden dat de betaling uitblijft, aarzel dan niet om de druk wat op te voeren. Elke debiteur weet in principe wat hij heeft afgenomen en dat daarvoor betaald wordt. Hij/zij vindt het ook niet leuk als zijn factuur of salaris niet betaald wordt!

Repressief

Daar waar duidelijk wordt dat een debiteur echt niet tot betaling overgaat, zullen andere maatregelen genomen moeten worden. Het inschakelen van juridische bijstand of een incassobureau is dan nog de enige optie.

Er zijn diverse mogelijkheden om dit te organiseren. Mogelijk dekt een (aanvulling op een) rechtsbijstandsverzekering ook het risico op wanbetaling. Via een 'no cure, no pay' constructie kan een incassobureau worden ingeschakeld m.b.t. een bepaalde vordering. Buiten een eventuele aanmeldfee (dossierkosten), zal alleen bij succes dit incassobureau het afgesproken tarief in rekening brengen. Ook is het mogelijk om op basis van een abonnementsvorm een contract aan te gaan met een partij die in eerste instantie binnen deze abonnementsvorm een onbetwiste vordering gaat incasseren. Een brief van een derde die de incasso gaat verzorgen zorgt vaak al voor reactie bij de debiteur. Eventuele aanvullende werkzaamheden zullen dan tegen overeengekomen afspraken in rekening worden gebracht, waarbij altijd wordt getracht de kosten op de debiteur te verhalen!

Het is onmogelijk om alle mogelijkheden op het gebied van debiteurenbeleid hier te bespreken. Wel geeft dit een eerste leidraad om een goed debiteurenbeheer te organiseren.

Heb je moeilijkheden met debiteuren en wil/moet je hiermee aan de slag? Neem dan desgewenst contact met ons op te bekijken wat een goede oplossing zou kunnen zijn en om te bekijken of wij je met een (ons bekende) derde partij in contact kunnen brengen.

4.2 Let op bij afkoop lijfrente!

Door diverse ontwikkelingen zien wij het steeds vaker: mensen gaan over op afkoop van een bestaande lijfrente. Dit kan bijvoorbeeld komen door financiële tegenslag die moet worden opgevangen of doordat men geen vertrouwen meer heeft in het product. Dit laatste onder andere als gevolg van de vele negatieve berichten die in het nieuws komen over dit soort financiële producten. Maar waar moet je nu op letten bij de (voortijdige) beëindiging van een lijfrenteproduct?

Een lijfrente wordt over het algemeen afgesloten met als doel een stuk aanvullend pensioen. De inleg wordt fiscaal afgetrokken om belastingvoordeel te behalen. Als de pensioengerechtigde leeftijd is bereikt komt de lijfrente (periodiek) tot uitkeer. Bij de uitkeer moet belasting worden betaald, vaak tegen een lager percentage dan waar de inleg oorspronkelijk fiscaal tegen is afgetrokken. Het voordeel zit hem dus in het (als het goed is) gedurende de looptijd behaalde rendement in combinatie met een lagere belastingdruk ten tijde van de uitkeringen. Om dit voordeel te kunnen benutten dienen wel een aantal spelregels in acht genomen te worden. En daar schuilt nu juist het gevaar!

Een lijfrente heeft een expiratedatum, dat is de datum waarop de lijfrente volgens de gemaakte afspraken afloopt. Dat zou dan ook de datum zijn waarop de lijfrente zou kunnen overgang tot uitkeren. Maar wat gebeurt er nu als je besluit om eerder dan de expiratedatum de lijfrente te laten uitkeren? Dit wordt een afkoop genoemd en op dat moment komt het begrip 'revisierente' om de hoek kijken. Dit is in feite een extra boeterente van 20% die aan de belastingdienst betaald moet worden als 'straf' voor het afwijken van de afspraken. Namelijk door eerder dan afgesproken tot uitkering over te gaan. Buiten het feit dat de uitkering dus progressief belast is in box 1, moet er dan ook nog eens 20% extra worden afgedragen. Onderaan de streep wordt de afkoop dan een dure grap!

Heb je een lijfrente en denk je er door omstandigheden over om deze af te kopen? Overleg altijd met ons om te bekijken wat de gevolgen hiervan zijn! Dit kan vervelende verrassingen achteraf voorkomen.