

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.
Nieuwsbrief
2013, 2^e jaargang, 5^e editie

Inhoud

1. Nieuwe tijdelijke regeling willekeurig afschrijven!
2. Webmodule VAR
3. Aangiftebrief omzetbelasting verdwijnt per 01-01-2014
4. Winst uit onderneming: urencriterium
5. De DGA en pensioenopbouw

1. Nieuwe tijdelijke regeling willekeurig afschrijven!

Een populaire tijdelijke regeling van de laatste tijd is voor de periode 1 juli 2013 t/m 31 juli 2013 wederom ingevoerd: het willekeurig afschrijven op investeringen in bedrijfsmiddelen. Wat houdt dit nu in de praktijk in?

Onder normale omstandigheden moet een investering in een bedrijfsmiddel evenredig worden afgeschreven in (minimaal) de 5 jaar volgend op de investeringsdatum. De kosten en dus het belastingvoordeel worden daardoor gespreid. Om investeringen (en daarmee samenhangende economische groei) te stimuleren is er een tijdelijke regeling in het leven geroepen om investeren tijdelijk aantrekkelijker te maken. Dit door het mogelijk te maken de afschrijving op deze investeringen versneld toe te passen. In het jaar van investeren mag dan maximaal 50% van de investering extra worden afgetrokken. In de praktijk ziet dit er als volgt uit.

Voorbeeld

Stel er wordt op 1 oktober 2013 een investering aangegaan in een computer à € 1.000.- netto. Hieronder zie je de verwerking van de afschrijving zonder en met de speciale maatregel.

<u>Normale regeling</u>		<u>Tijdelijke regeling</u>	
Investering d.d. 01-10-2013	€ 1.000	Investering d.d. 01-10-2013	€ 1.000
Afschrijving 2013	€ 50	Afschrijving 2013	€ 550
Afschrijving 2014	€ 200	Afschrijving 2014	€ 100
Afschrijving 2015	€ 200	Afschrijving 2015	€ 100
Afschrijving 2016	€ 200	Afschrijving 2016	€ 100
Afschrijving 2017	€ 200	Afschrijving 2017	€ 100
Afschrijving 2018	€ 150	Afschrijving 2018	€ 50
	<hr/>		<hr/>
Fiscale restwaarde einde periode	€ -	Fiscale restwaarde einde periode	€ -

In dit voorbeeld is duidelijk het gevolg van deze willekeurige afschrijving te zien: er wordt meer afgeschreven in het jaar van investeren. Dit levert een belastingvoordeel op in dit jaar, wat overigens in de jaren daarop weer stapsgewijs wordt gecorrigeerd. Het leidt derhalve dus tot belastinguitstel. Maar in 'moeilijke' tijden kan dit wel een extra voordeel zijn wat een investering aantrekkelijker kan maken. Een gemiddelde ondernemer zal in het 1^e jaar door de investering van dit voorbeeld nu zo'n € 200.- extra belastingvoordeel kunnen behalen. In de jaren daarna zal deze ondernemer elk jaar ongeveer € 40.- per jaar extra belasting kwijt zijn, waardoor het voordeel in de loop der jaren wordt glad getrokken.

N.B. In combinatie met de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie de 3^e nieuwsbrief van 2012) kunnen investeringen nog meer beloond worden dan alleen op bovenstaande manier!

N.B. Uitgezonderde bedrijfsmiddelen zijn gebouwen en woonschepen, bromfietsen en motorrijwielen, personenauto's (behalve taxi's en zeer zuinige auto's), dieren, wegen, panden, bruggen, tunnels en immateriële activa zoals goodwill, octrooien en vergunningen.

Denk je eraan om voor eind 2013 te investeren? Neem dan bovenstaande informatie mee in de besluitvorming. Uiteraard kun je altijd contact met ons opnemen om je voorgenomen investeringen met ons te toetsen op fiscaal vlak.

2. Webmodule VAR

Al enige tijd wordt er gewerkt aan een nieuw systeem om het ondernemerschap van ZZP-ers te toetsen en vast te stellen. De vraag hierbij draait altijd om het volgende: is er sprake van ondernemerschap dan wel resultaat uit overige werkzaamheden of is er sprake van inkomen uit dienstbetrekking? De beslissing hierover ligt feitelijk vast in een afgegeven Verklaring arbeidsrelatie.

N.B. Er bestaat ook een VAR DGA, deze laten we hier even buiten beschouwing.

Momenteel is het zo dat een ZZP-er bij aanvang van de onderneming er in principe verstandig aan doet een Verklaring arbeidsrelatie aan te vragen. Dit kan momenteel door het formulier via de volgende link in te vullen:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/ondernemen/onderneming_starten/voordat_u_start/ondernemer_voor_inkomstenbelasting/verklaring_arbeidsrelatie/verklaring_arbeidsrelatie_aanvragen

Op basis van het ingevulde formulier verstrekt de belastingdienst een verklaring hoe zij de inkomsten fiscaal zal behandelen. Voor de ondernemer is er meestal het streven te werken volgens een 'VAR winst uit onderneming'. Hiermee ontstaat het recht op de fiscale ondernemersfaciliteiten die een flink fiscaal voordeel opleveren. Een ondernemer die fulltime als ZZP-er werkt en ook voor meerdere opdrachtgevers werkt, zal in veel gevallen een 'VAR winst uit onderneming' ontvangen. **De verklaring moet elk jaar opnieuw aangevraagd worden.** Doordat een ZZP-er veel fiscale voordelen geniet, is er momenteel een trend aan de gang: de zogenaamde 'schijn ZZP-er'. Dit zijn ZZP-ers die ernaar streven fiscaal als ondernemer behandeld te worden, terwijl er op basis van de feitelijke omstandigheden meer sprake zou zijn van een dienstverband. Deze ontwikkeling leidt ertoe dat het afgeven van een VAR zoals het er naar uitziet per 01-01-2015 vervangen zal gaan worden door een webmodule. Dit omdat de overheid van mening is dat via deze nieuwe manier eventuele schijnconstructies makkelijker zijn te achterhalen.

VAR-webmodule

Hoe de webmodule er precies uit zal gaan zien is nog niet bekend. Voorlopig is in ieder geval besloten dat de module niet eerder dan 01-01-2015 ingevoerd zal worden. Eerdere plannen hadden 01-01-2014 als beoogde ingangsdatum.

De bedoeling van de webmodule is dat er een meer gedeelde verantwoordelijkheid ontstaat tussen opdrachtgever en opdrachtnemer. Per opdracht kan de webmodule ingevuld worden en hebben beide partijen een gedeelde verantwoordelijkheid m.b.t. de feiten en omstandigheden die worden benoemd bij het invullen. Uiteraard gaat deze verantwoordelijkheid niet verder dan die feiten en omstandigheden die daadwerkelijk door de opdrachtgever- dan wel opdrachtnemer op dat moment getoetst kunnen worden.

De VAR-webmodule is er zoals eerder gezegd nog niet, het is wel een teken aan de wand dat het ondernemerschap van ZZP-ers momenteel onder een vergrootglas ligt. Dit omdat het erop lijkt dat hier momenteel onterecht door partijen gebruik van wordt gemaakt. Denk je dat je momenteel met een VAR werkt (als opdrachtgever of als opdrachtnemer) waaraan je twijfelt of dit wel voldoende zekerheid biedt? Neem dan contact met ons op om dit met ons te beoordelen.

3. Aangiftebrief omzetbelasting verdwijnt per 01-01-2014

Vanaf 1 januari 2014 zal de Belastingdienst geen aangiftebrieven omzetbelasting meer versturen. Al vanaf december 2013 verdwijnen ook de acceptgiro's bij de aangiftebrieven.

Momenteel ontvangt de belastingplichtige bericht m.b.t. elk tijdvak waarover de aangifte ingediend moet worden. Per tijdvak derhalve een aparte aangiftebrief met aangehechte acceptgiro. Dit is het teken voor de ondernemer (en voor de adviseur) dat het weer tijd is voor de periodieke aangifte omzetbelasting. Dit kan zijn per maand, per kwartaal of per jaar. Met het verdwijnen van deze brieven verdwijnt dus ook het signaal dat er aangifte gedaan moet worden! Per 01-01-2014 moet de ondernemer hiervoor dus een andere methode vinden, eventueel in samenwerking met de adviseur. Er zijn meerdere mogelijkheden om in de gaten te houden wanneer er aangifte gedaan moet worden.

Brief

Om de overgang makkelijker te maken stuurt de Belastingdienst ondernemers begin januari 2014 een overzicht toe met de volgende gegevens:

- De aangiftetijdvakken.
- De uiterste inlever- en betaaldatum.
- De betalingskenmerken.

Het is sowieso verstandig deze brief goed te bewaren en bij voorkeur hiervan een kopie te sturen aan ons. Vooral de betalingskenmerken zorgen in de praktijk nog wel eens voor problemen.

Beveiligde gedeelte website

Ook staat in het beveiligde gedeelte van de website van de Belastingdienst wanneer de aangifte moet worden ingediend en betaald. Hier staat ook het betalingskenmerk. Ook kan de zoekhulp betalingskenmerk worden gebruikt. Voor de ondernemers die via ons de aangifte doen, is dit vaak lastig; de ervaring leert dat deze ondernemers het beveiligde gedeelte van de website van de Belastingdienst nooit gebruiken.

N.B. Via het beveiligde gedeelte van de website van de Belastingdienst is het ook mogelijk om in te stellen dat je automatisch een email ontvangt wanneer er weer een btw-aangifte ingediend moet worden.

Ons kantoor

Uiteraard spelen wij als administratiekantoor in dit verhaal ook een rol. Wij bewaken voor alle cliënten voor wie wij de aangifte periodiek verzorgen, de momenten waarop er aangifte omzetbelasting gedaan moet worden. Cliënten die zelf hun aangifte omzetbelasting doen zullen echter zelf moeten bekijken hoe zij de aangiftemomenten bewaken. Ook bijvoorbeeld een periodieke waarschuwing via een digitale agenda kan hierbij al volstaan. Hieronder alvast een algemeen schema wat betreft de tijdvakken en de bijbehorende aangifte- en betaaldatum. Hierbij is geen rekening gehouden met eventuele feestdagen en schrikkeljaren, dit kan per jaar voor wat minimale verschuivingen zorgen!

Tijdvakken BTW-aangifte met uiterste aangifte- en betaaldatum

<u>Periode</u>	<u>Uiterste aangifte- en betaaldatum</u>	<u>Periode</u>	<u>Uiterste aangifte- en betaaldatum</u>	<u>Periode</u>	<u>Uiterste aangifte- en betaaldatum</u>
Januari	28 februari	1e kwartaal	30 april	Jaar	31 maart
Februari	31 maart	2e kwartaal	31 juli		
Maart	30 april	3e kwartaal	31 oktober		
April	31 mei	4e kwartaal	31 januari		
Mei	30 juni				
Juni	31 juli				
Juli	31 augustus				
Augustus	30 september				
September	31 oktober				
Oktober	30 november				
November	31 december				
December	31 januari				

4. Winst uit onderneming: urencriterium

Bij de meeste ondernemers die hun inkomen verdienen als winst uit onderneming is het een bekend fenomeen: het urencriterium. Op basis van het besprokene in punt 2 van deze nieuwsbrief lijkt ook dit criterium momenteel onder een vergrootglas te liggen. Maar wat houdt dit zogenaamde urencriterium nu precies in en wat kan je doen om te zorgen dat je hiermee niet in de problemen komt?

Het urencriterium is in feite een richtlijn van een aantal te werken uren om in aanmerking te komen via diverse soorten ondernemersaftrek. Het urencriterium is van belang voor de zelfstandigenaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. Vooral de ondernemersaftrek is een aftrek die voor de ondernemer tot een flinke belastingbesparing leidt. De vaste ondernemersaftrek is momenteel € 7.280.-, welke op de belastbare winst uit onderneming in mindering mag worden gebracht. Ook is het urencriterium een voorwaarde om te doteren aan de Fiscale Oudedagsreserve.

Om aan het urencriterium te voldoen moet de ondernemer in beginsel aan twee voorwaarden voldoen:

- 1) De ondernemer moet 1.225 uur per jaar besteden aan het feitelijk drijven van de onderneming(en). Een eventuele zwangerschap houdt in dat de niet gewerkte uren gedurende 16 weken rond de zwangerschap wel meegeteld mogen worden voor het totaal aantal uren.
- 2) De ondernemer besteedt meer dan 50% van de tijd die hij of zij besteedt aan werken ook daadwerkelijk aan de betreffende onderneming(en). Dus maximaal eenzelfde aantal uren dat wordt besteed aan de onderneming(en) mag aan andere werkzaamheden (in loondienst) worden besteed. N.B. Deze tweede maatregel telt niet voor startende ondernemers!

Op zich is dit een vrij heldere uiteenzetting. We komen echter in de praktijk nog wel tegen dat ondernemers hier soms te makkelijk over denken. Wat houdt de urenadministratie nu precies in en hoe zorg je ervoor dat je dit zonder al te veel moeilijkheden bijhoudt?

Allereerst een opsomming van alle uren die relevant zijn voor het urencriterium:

- Voorbereidende werkzaamheden.
- De daadwerkelijke uitvoering van werkzaamheden (declarabele uren)
- Reistijd van en naar opdrachtgevers.
- Nazorg.
- Administratie: boekhouding, facturatie, rekeningen betalen.
- Acquisitie: contact met prospects, opdrachten binnenhalen, adverteren, website.
- Scholing: opleidingen en vakliteratuur.
- Algemene reistijd in het kader van alle bovenstaande zaken.

Al met al dus een breed kader waar binnen de uren voor het urencriterium gebruikt kunnen worden. Bovenstaande is wat dat betreft ook geen limitatieve opsomming, ook andere uren waarvan kan worden aangetoond dat ze daadwerkelijk aan de onderneming zijn toe te rekenen, kunnen opgevoerd worden.

Hoe de uren vervolgens bij te houden en te administreren is aan een ieder voor zich. In deze tijd zijn er allerlei mooie digitale agenda's die bijgehouden en geraadpleegd kunnen worden. Let er wel op dat deze nog enkele jaren bewaard moeten blijven! Een agenda in je telefoon kan prima, maar let er dan wel op dat als je een nieuwe telefoon krijgt je de oude niet klakkeloos wegdoet! Ook is er gratis software voor urenregistratie. De al oude papieren agenda doet het wat dat betreft ook nog steeds goed. Gewoon een simpele agenda die je op je werkplek hebt liggen waar je dagelijks/wekelijks één en ander aan werkzaamheden, afspraken en andere dingen zet om de uren te verantwoorden.

Om een urenverantwoording wordt lang niet altijd gevraagd. Wij merken hier wel een trend in. Wees dit voor en houd je uren goed bij en administreer deze. Dit om eventuele problemen in de toekomst bij een controle te voorkomen!

5. De DGA en pensioenopbouw

Voor de directeur-grootaandeelhouder is pensioenopbouw vaak lastig. De DGA wil het liefst geen vermogen aan de B.V. onttrekken. Via een pensioen in eigen beheer kan dit worden ondervangen. Maar dan ontstaat het probleem van het niet aanwezig zijn van de liquide middelen op de langere termijn en het verschil tussen de fiscale en commerciële waardering. Een mogelijkheid om een middenweg te vinden lijkt de volgende: de beschikbare premiereregeling.

Problemen omtrent de pensioenvoorziening in eigen beheer ontstaan door het eerder genoemde liquiditeitstekort bij (tussentijds) afstorten van het pensioen. Dit kan bijvoorbeeld bij een professionele verzekeraar. Er moet dan vaak echter meer worden afgestort aan liquide middelen dan dat er aan fiscale voorziening is opgebouwd. Ook bij het eventueel uitkeren van dividend moet rekening worden gehouden met de onderwaardering van het pensioen, waardoor een dividenduitkering die niet goed getoetst wordt kan leiden tot een fiscale afkoop van het pensioen of zelfs aansprakelijkheid in privé van de DGA!

Bovenstaande problemen kunnen worden voorkomen door over te stappen op de zogenaamde beschikbare premiereregeling. Deze regeling sluit aan bij de methode van pensioenopbouw die momenteel bij veel werkgevers al wordt toegepast voor wat betreft de pensioenopbouw van de werknemers.

Wat houdt de beschikbare premiereregeling precies in? Binnen deze regeling worden uitsluitend premies ingelegd en belegd en worden geen aanspraken op pensioen toegekend. Pas op de pensioendatum wordt er gekeken hoeveel pensioen er van de belegde premies kan worden aangekocht. Voordeel hiervan is dat de pensioenverplichting hierbij gelijk is aan de ingelegde premies, welke eventueel belegd zijn of 'opgerent'. Hierdoor is er geen sprake meer van een mismatch tussen de balans en het toegekende pensioen. Hierdoor komt de DGA minder snel voor verrassingen te staan. De berekening van de pensioenverplichting is ook tamelijk eenvoudig, waardoor er niet meer jaarlijks (dure) actuariële berekeningen nodig zijn.

Overstap per 1 januari 2014?

Vanaf 01-01-2014 moeten alle DGA-pensioenregelingen worden aangepast. Er gaan dan nieuwe fiscale regels gelden, waarbij de belangrijkste wijziging is dat de pensioenleeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar in combinatie met een verlaging van de pensioenopbouw. Om tegelijkertijd ook de overstap naar de beschikbare premiereregeling te maken is dan een interessante optie. Meerdere veranderingen worden dan in één klap in de aanpassing meegenomen.

Bij het omzetten van een eindloonregeling mag de werkelijke waarde van de eindloonaanspraak als eerste storting worden aangemerkt. Dit leidt tot een eenmalige extra fiscale last die vervolgens wel moet worden gecorrigeerd met de indexatie van de eindloonaanspraak. Dit indexatiedeel zal worden geactiveerd en geleidelijk ten laste van de winst moeten worden gebracht.

Het pensioen in eigen beheer is een lastig onderwerp, wat in de toekomst tot vervelende verrassingen kan leiden. Opbouw via de beschikbare premiereregeling kan dit voorkomen. Wij adviseren om deze stap zorgvuldig te overwegen, met ondersteuning van een adviseur. Uiteraard kunnen wij hierin een rol vervullen. Interesse? Neem dan contact met ons op!