

Het Redu-journaal november 2011

Inhoud:

- Maximaal voordeel investeringsaftrek
- Kortingen en kredietbeperkingstoelagen
- Eisen lage bijtelling privé gebruik auto aangescherpt
- Privé-auto, toch aftrek van btw
- Mobiele telefoon of computer?
- Een bijbaan? Let op uw uren!

Maximaal voordeel investeringsaftrek

Indien u als ondernemer investeert in bedrijfsmiddelen, heeft u onder voorwaarden recht op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (hierna: KIA). U mag dan een extra percentage van het investeringsbedrag aftrekken. De KIA geldt voor de meeste bedrijfsmiddelen, maar kent ook uitsluitingen, zoals bepaalde personenauto's, huizen, grond en dieren.

Minder aftrek bij meer investeringen. De KIA kent een ingewikkelde staffel.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2011

Investeringsbedrag		Aftrek	
Meer dan	Niet meer dan		
€ 0	€ 2.200	€ 0	
€ 2.200	€ 54.324	€ 28%	
€ 54.324	€ 100.600	€ 15.211	
€ 100.600	€ 301.800	€ 15.211 minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 100.600	
€ 301.800		€ 0	

Samen > 2.200. Uit bovengenoemde aftrekpercentages blijkt dat u in ieder geval moet proberen om in een jaar meer dan € 2.200 te investeren. Investeert u normaal gesproken weinig, dan is het raadzaam investeringen zo veel mogelijk in één jaar te laten samenvallen.

Investeert u bijvoorbeeld zowel in 2011 als in 2012 voor € 1.500 in computers en heeft u verder geen investeringen gedaan, dan bedraagt uw KIA in beide jaren nul. Voegt u alles samen tot één investering van € 3.000 aan computers in 2011, dan haalt u € 840 aan belastingaftrek binnen.

Investeer minder dan € 301.800. Investeert u forse bedragen, bekijk dan of u die investeringen over meerdere jaren kunt splitsen.

Stel dat u in 2011 twee nieuwe machines aanschaft van € 60.000 per stuk. De KIA bedraagt dan € 13.744. Is het ook mogelijk in 2011 en 2012 iedere keer één machine aan te schaffen en heeft u geen verdere investeringen gedaan in die jaren, dan bedraagt uw KIA in 2011 én in 2012 € 15.211. In totaal haalt u dan € 30.422 aan KIA binnen, oftewel: € 16.678 meer belastingaftrek!

Kortingen en kredietbeperkingstoelagen

In de praktijk is het vaak onduidelijk hoe het met de btw zit als een afnemer een korting krijgt. En hoe gaat het met de btw als er een kredietbeperkingstoelage in rekening wordt gebracht als een afnemer bijv. niet binnen tien dagen betaalt?

Korting

Een korting verlaagt de vergoeding (maatstaf van heffing) waarover btw moet worden berekend. In principe kunnen kortingen op twee manieren worden verwerkt.

Exclusief btw. De korting kan worden gegeven over de vergoeding exclusief btw. Over het bedrag dat na korting overblijft, wordt vervolgens de btw berekend.

Inclusief btw. De korting kan ook worden verleend over de vergoeding inclusief btw. Het bedrag dat na korting overblijft, is dan ook inclusief btw. Op een factuur mag het bedrag van de vergoeding inclusief btw worden vermeld, mits duidelijk wordt aangegeven wat het btw-bedrag is.

Korting achteraf. U kunt als leverancier natuurlijk ook een korting achteraf verlenen. U mag de korting dan echter niet op de factuur verwerken.

Let op. Wordt een korting achteraf verleend, dan zult u een creditfactuur moeten uitreiken.

Kredietbeperkingstoelagen

Een kredietbeperkingstoelage die bovenop de prijs voor de goederen en/of diensten in rekening wordt gebracht, hoort tot de vergoeding waarover btw moet worden berekend. Een kredietbeperkingstoelage is een toeslag die in rekening wordt gebracht voor het geval de afnemer bijv. niet binnen 10 dagen betaalt. Eigenlijk het spiegelbeeld van een korting. De toeslag moet in beginsel bij de vergoeding exclusief btw worden opgeteld.

Voorbeeld. De factuur ziet er dus als volgt uit:

Vergoeding		€	3.000
Kredietbeperkingstoelage	1%	€	30
Btw 19% over € 3.030		€	575,50

Totaal		€	3.605,70
		=====	

Binnen 10 dagen betaald, en dan? Als de afnemer binnen 10 dagen betaald, heeft u minder ontvangen en dus feitelijk te veel btw op aangifte afgedragen. U kunt er dan voor kiezen een creditfactuur uit te reiken. Een bedrag van € 35,70 inclusief btw wordt dan gecrediteerd (€ 30 + € 5,70). Voor dergelijke kleine bedragen zullen echter in de praktijk geen creditfacturen worden uitgereikt.

Gaat het om substantiële bedragen, dan zullen leveranciers geneigd zijn creditfacturen uit te reiken om zo de te veel aan de Belastingdienst betaalde btw terug te vragen.

Praktische goedkeuring

Met name het uitreiken van creditfacturen leidt in de praktijk tot bezwaren vanuit het bedrijfsleven. Daarom wordt toegestaan dat de leverancier slechts btw betaalt aan de Belastingdienst over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoelage. De toeslag moet in dit geval worden berekend over het factuurbedrag inclusief btw.

Voorbeeld. De factuur ziet er dan als volgt uit:

Vergoeding		€	3.000
Btw 19%		€	570

Subtotaal		€	3.570
Kredietbeperkingstoelage	1%	€	35,70

Totaal		€	3.605,70
		=====	

Als leverancier moet u dan over de ontvangen kredietbeperkingstoelage 19/119 btw betalen aan de Belastingdienst.

Geen aftrek! De afnemer kan de btw die is begrepen in de kredietbeperkingstoelage niet in aftrek brengen, tenzij hij een aanvullende factuur krijgt van de leverancier.

Eisen lage bijtelling privé gebruik auto aangescherpt

Op prinsjesdag heeft het kabinet onder meer de plannen met betrekking tot de verlaagde bijtelling voor zuinige auto's bekendgemaakt. Wat staat er op stapel?

Huidige regeling. Op dit moment worden er verschillende bijtellingspercentages voor het privé-gebruik van de auto gehanteerd:

- 25% voor normale auto's;
- 20% en 14% voor zuinige auto's;
- 0% voor zeer zuinig/elektrische auto's.

Deze lagere percentages hebben ertoe geleid dat er veel meer zuinige en zeer zuinige auto's zijn verkocht. Bovendien ontwikkelen steeds meer fabrikanten auto's die minder CO2 uitstoten. Hierdoor komen steeds meer modellen in aanmerking voor deze fiscaal aantrekkelijke regeling. Op www.rdw.nl of op uw kentekenbewijs kunt u zien wat de CO2 uitstoot van uw auto is.

Strengere voorwaarden. Dit succes kost de overheid te veel belastinginkomsten. Vandaar dat staatssecretaris Weekers heeft aangekondigd strengere eisen te gaan stellen. Na 1 juli 2012 zal de overheid de CO2-grenzen die bij de lagere tarieven horen, verlagen. Dit zal jaarlijks plaatsvinden tot en met 2015. Hierdoor zullen steeds minder auto's onder deze lagere tarieven vallen en zodoende zal er alleen bij aankoop van de echt zuinige modellen fiscaal voordeel behaald kunnen worden.

Vanaf 1 juli 2012. In beginsel zal de verlaagde bijtelling gaan gelden voor een periode van 60 maanden. Dit geldt voor alle auto's waarvan het kenteken na 30 juni 2012 op naam is gesteld. Dit betekent dat eventuele wijzigingen, zoals het aanscherpen van de CO2-grenzen, de eerste vijf jaar geen invloed hebben op uw bijtellingspercentage.

Vóór 1 juli 2012. Door de verlaging van de CO2-grenzen is het mogelijk dat de auto waar u nu in rijdt, op termijn onder een hoger bijtellingspercentage valt, waardoor u over het privé-gebruik meer belasting zou moeten gaan betalen. De staatssecretaris heeft echter bekendgemaakt dat voor bestaande gevallen, dat wil zeggen: auto's waarvan het kenteken op naam is gezet vóór 1 juli 2012, de huidige lagere bijtellingspercentages blijven gelden zolang de auto niet van eigenaar verandert.

Privé-auto, toch aftrek van btw

Zoals hierboven gelezen, gelden er per 1 juli jl. nieuwe regels voor de aftrek van btw op auto's. Dit heeft ook gevolgen voor auto's die privé of zonder btw zijn gekocht.

Zakelijk gebruik privé-auto. Het komt in de praktijk geregeld voor dat een ondernemer zijn privé-auto in de onderneming gebruikt. In dat geval kunt u de btw op de aanschaf niet als voorbelasting in aftrek brengen. Dit geldt overigens ook voor tweedehands auto's die zijn aangekocht zonder btw (margeauto's). In de praktijk wordt vaak vergeten dat dan wel de btw op het gebruik en het onderhoud van de auto aftrekbaar is.

Aftrek btw op gebruik en onderhoud. Voor de aftrek van btw op het gebruik (brandstof) en het onderhoud (uw garagenota) moet u een splitsing maken tussen het zakelijk en het privé-gebruik van de auto. Dit noemt men de 'pro-ratamethode'. Deze splitsing moet uit uw administratie afgeleid kunnen worden. U moet dus een kilometeradministratie bijhouden waarin duidelijk deze splitsing gemaakt kan worden.

75%-goedkeuring ingetrokken! Voor de situatie dat het zakelijke gebruik niet eenvoudig uit een kilometeradministratie te herleiden is, is tot 1 juli 2011 goedgekeurd dat 75% van de btw op gebruik en onderhoud kan worden afgetrokken. **Let op.** Met ingang van 1 juli 2011 is deze 75%-goedkeuring komen te vervallen. U moet dus voortaan weer een kilometeradministratie bijhouden, waaruit het zakelijk en het privé-gebruik blijkt, waarbij de btw op het zakelijke gedeelte dus aftrekbaar is voor zover de onderneming btw-belaste prestaties verricht.

Woon-werkkilometers. Nieuw is ook dat de woon-werkkilometers voortaan voor de btw weer als privé worden aangemerkt.

Niet voor de DGA. Alleen een ondernemer/natuurlijk persoon kan de btw op gebruik en onderhoud in aftrek brengen volgens de beschreven regels. Een directeur-grotaandeelhouder (DGA) is immers geen btw-ondernemer voor de werkzaamheden die hij (in loondienst) voor zijn BV verricht. Als DGA kunt u natuurlijk wel gewoon € 0,19 per zakelijke kilometer door de BV onbelast laten vergoeden. Maar er is helaas geen recht op teruggaaf van btw inzake de privé-auto die ook zakelijk wordt gebruikt.

Mobiele telefoon of computer?

Als werkgever mag u een telefoon eerder belastingvrij aan uw werknemer verstrekken dan een computer. Door de opkomst van smartphones en tablet-pc's is het verschil nog maar minimaal. Een recent Besluit geeft duidelijkheid.

Verskil mobiele telefoon en computer

Door technische ontwikkelingen en de opkomst van smartphones en tablet-pc's is vanuit de praktijk de vraag gerezen wanneer een dergelijk apparaat tot de communicatiemiddelen (zoals mobiele telefoons) moet worden gerekend en wanneer tot de computers.

Onbelast. Dit onderscheid is relevant omdat voor toepassing van de vrijstelling bij aan werknemers verstrekte, vergoed of ter beschikking gestelde computers een hoger percentage zakelijk gebruik wordt verlangd dan voor communicatiemiddelen. Een telefoon mag u dus eerder belastingvrij geven dan een computer.

Zakelijk gebruik mobiele telefoon. De vrijstelling voor communicatiemiddelen geldt als er sprake is van zakelijk gebruik van 10% of meer.

Zakelijk gebruik computer. Voor computers eist de Belastingdienst echter een zakelijk gebruik van 90% of meer.

Directeur-grotaandeelhouder. Deze regels gelden ook voor de directeur-grotaandeelhouder.

Nieuw Besluit staatssecretaris

In een nieuw Besluit is opgenomen dat er sprake is van een communicatiemiddel als:

- het apparaat de uiterlijke kenmerken van een mobiele telefoon heeft;
- bij het apparaat 'communicatie (telefonie, sms, en e-mail) centraal staat;
- het een beeldscherm met een diagonaal van maximaal 7 inch. (17,78 cm) heeft.

Groter scherm of extra functies? Volgens het Besluit kan de werkgever wel aannemelijk maken dat een apparaat met een groter scherm toch een communicatiemiddel is. Dit geldt ook voor een telefoon met extra functies, zoals fotografie, muziek, video of gps.

Let op 1. U moet dan aannemelijk kunnen maken dat het toestel voor 10% of meer zakelijk gebruikt wordt.

Let op 2. Tablets, pocket-PC's, mini notebooks, netbooks, e-readers en navigatieapparatuur vallen niet onder het begrip communicatiemiddelen. Deze apparaten vallen dus onder de regeling voor computers en mogen pas onbelast verstrekt worden als deze voor 90% of meer zakelijk gebruikt worden.

Ontwikkelingen. Het onderscheid tussen computers en communicatiemiddelen kan de komende tijd nog verder vervagen. Uit het Besluit blijkt dat er mogelijk (verdere) aanpassingen komen in de fiscale regelgeving.

Een bijbaan? Let op uw uren!

U werkt in uw eenmanszaak of voor uw vof. Wanneer u minimaal 1.225 uur in een jaar hieraan besteedt, heeft u recht op onder andere de zelfstandigenaftrek. Maar hoe zit dat als u daarnaast nog in loondienst werkt?

Waarom uren tellen?

Recht op ondernemersvoordelen. Als wordt voldaan aan het ‘urencriterium’ kan een ondernemer in aanmerking komen voor een aantal fiscale faciliteiten. De bekendste en belangrijkste zijn de ‘zelfstandigenaftrek’ en de dotatie aan de ‘oudedagsreserve’. Die voordelen schelen per saldo snel duizenden euro’s belastinggeld per jaar.

De ureneis. Eén van de eisen is dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur besteedt aan werkzaamheden voor uw zaak. Het is aan uzelf om aannemelijk te maken dat aan die ureneis wordt voldaan. **Let op.** De 1.225 uurnorm wordt niet tijdsevenredig toegepast. Bent u bijvoorbeeld in juli gestart, dan moet u die 1.225 uren in zes maanden tijd ‘volmaken’. **Tip.** Leg de uren periodiek en goed vast. U staat dan sterker indien de Belastingdienst twijfelt aan het aantal uren.

Wat telt mee?

Met het oog op uw zaak. Alle uren waarin u werkzaamheden verricht met het oog op de zakelijke belangen van uw onderneming tellen mee! Dus niet alleen de uren dat u ‘echt’ uw ondernemingsactiviteiten uitoefent, maar ook bijvoorbeeld het woon-werkverkeer, de tijd besteed aan het opstellen van offertes, cliëntbezoek, het voeren van de administratie, het doornemen van vakliteratuur, debiteurenbeheer, cursussen, acquisitie, etc.

Bijbaan en dan?

Parttimers. In ons land zijn er tamelijk veel ondernemers die, om wat voor reden dan ook, nog een baan(tje) naast hun eigen zaak hebben. Bijvoorbeeld enkele uren elders in loondienst.

1.225 uur soms niet genoeg! Wat men dan veelal niet beseft, is dat als men naast het zelfstandig ondernemerschap ook nog op een andere manier inkomsten verdient, de 1.225 uur niet ‘heilig’ zijn. In de wet staat namelijk ook nog dat de tijd die in totaliteit wordt besteed aan de onderneming én aan ander betaalde arbeid, grotendeels moet worden besteed aan de onderneming. En ‘grotendeels’ betekent: voor meer dan 50%.

Zelfstandig was ook in loondienst

1.485 uur. Recentelijk oordeelde in hoger beroep het Gerechtshof Arnhem over de uren van een zelfstandig werkende verzekeringsarts. Deze vrije beroeper was tevens in dienstbetrekking werkzaam. De rechters beslisten dat niet werd voldaan aan het ‘aangescherpte’ urencriterium. De man moest bewijzen dat hij meer dan 1.485 uur aan zijn zelfstandige praktijk had besteed. Dit omdat vaststond dat hij ook 1.485 uur aan zijn baan in loondienst had besteed.

Zwak bewijs. De procedure ging ook fout omdat er geen goede vastlegging was van de aan de praktijk bestede uren. Het feit dat de man meerdere keren afwijkende urenopstellingen overlegde, maakte zijn verhaal er niet geloofwaardiger op.

Starters worden ontzien

Eerste vijf jaar. Omdat er bij starters vaak sprake is van een verschuiving van werkzaamheden in loondienst naar werkzaamheden in de onderneming, geldt voor deze categorie het ‘grotendeels-criterium’ niet. Het eerste jaar waarin u de zelfstandigenaftrek benut en de daarop volgende vier jaar, geldt dus alleen de 1.225 ureneis!

Disclaimer:

Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.

De mogelijkheid bestaat dat sommige informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is.

Accountants- en Administratiekantoor Redu kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van informatie in deze uitgave.