



Redu-Nieuwsbrief juli 2024

1. Hoe bewaart u de geautomatiseerde boekhouding

Fiscaal moet u alle administratie die van belang is voor de bepaling hoeveel belasting u moet betalen, een aantal jaren bewaren. Maar hoe zit dat met de geautomatiseerde boekhouding?

Wettelijke bewaarplicht

Zoals u weet, bent u als ondernemer verplicht de boeken, bescheiden en andere gegevensdragers die fiscaal relevant kunnen zijn, voor zover niet anders is bepaald krachtens de belastingwet, gedurende zeven jaar te bewaren (art. 52 lid 4 AWR). Waarbij:

1. Gegevens met betrekking tot onroerende zaken moet u negen jaar bewaren, volgend op het jaar waarin het vastgoed in gebruik is genomen. Dit in verband met de btw-herzieningstermijn van de aftrek voorbelasting.
2. Indien u gebruikmaakt van de One Stop Shop (het éénloketsysteem), dan geldt er een bewaartermijn van tien jaar na afloop van het jaar van levering van de goederen of diensten.

De bewaarplicht vangt aan op het moment dat iets geen actualiteitswaarde meer heeft voor uw administratie.

Ook geautomatiseerde administratie

De voornoemde bewaartermijnen gelden zowel voor uw papieren administratie als voor uw geautomatiseerde administratie. Zo moet u alles wat van belang is voor de bedrijfsuitvoering, bewaren in de vorm waarin het deel is gaan uitmaken van uw administratie. Waarbij:

1. Dit geldt ook voor de administratie die u door derden laat verzorgen, zoals bij een administratiekantoor, of de administratie die u voert via een cloudoplossing (online boekhouden).
2. Het is dus belangrijk dat u met deze partijen afspraken maakt omtrent beheer, beschikbaarheid, verantwoordelijkheden en bewaarplicht.

Welke gegevens

Alle gegevens (op papier of digitaal) die uw onderneming ontvangt of vastlegt en van fiscaal belang kunnen zijn, maken deel uit van uw administratie.

Basisgegevens

Basisgegevens zijn voor de Belastingdienst voor langere tijd van belang. De basisgegevens dient u zeven jaar te bewaren. Onder de basisgegevens wordt bijv. verstaan:

- het grootboek;
- de voorraadadministratie;
- de debiteurenadministratie;
- de crediteurenadministratie;
- de inkoopadministratie;
- de verkoopadministratie;
- de loonadministratie.

Meer basisgegevens

Er kunnen binnen uw onderneming nog meer basisgegevens zijn. Denk aan een projectadministratie, zoals van een bouwonderneming.

Overige gegevens

De overige gegevens van uw administratie die van belang (kunnen) zijn voor de belastingheffing, zoals e-mails, (digitale) agenda's, WhatsAppberichten, sms'jes, Facebookberichten, kladaantekeningen, offertes, urenregistraties, e.d. worden weliswaar niet beschouwd als basisgegevens, maar vallen wel onder de wettelijke bewaarplicht.

Houd uw zakelijke e-mail en uw privé- e-mail gescheiden. Doet u dit niet, dan heeft de inspecteur bij een controle ook inzage in uw privé-e-mails.



Stamgegevens

Stamgegevens zijn gegevens die voor een bepaalde periode vaststaan. Denk hierbij aan prijslijsten of debiteuren- en crediteurengegevens. Zodra deze gegevens wijzigen, moeten de mutaties hierin achteraf te herleiden zijn.

Bron- en afgeleide gegevens.

Brongegevens zijn gegevens die leiden tot vastlegging in uw administratie. Deze afgeleide gegevens moeten gecontroleerd kunnen worden via de brongegevens. Ook voor deze brongegevens geldt de bewaarplicht.

Ontvangt u facturen per e-mail, dan moet u de oorspronkelijke e-mail met de factuur als bijlage bewaren.

Herkomst en betrouwbaarheid.

U dient de authenticiteit (herkomst), de integriteit (betrouwbaarheid) en de leesbaarheid van de gegevens te waarborgen. Hoe u dat doet, mag u zelf bepalen. Daarbij dient u uw administratie zo in te richten, dat een inspecteur bij een controle de gegevens die fiscaal relevant zijn, eenvoudig kan controleren. Zo kunt u de integriteit en de authenticiteit van een ontvangen factuur bijv. aantonen middels de betaling van de factuur die terug te vinden is op uw bankafschrift.

Conversie papier naar digitaal

De Belastingdienst spreekt van conversie als u gegevens overbrengt naar een andere gegevensdrager. Dit is bijv. het geval als u facturen die u op papier ontvangen heeft, inscant (art. 52 lid 5 AWR). U moet dan aan de volgende voorwaarden voldoen:

- u zet alle gegevens over;
- u zet de gegevens inhoudelijk juist over;
- u zorgt ervoor dat de nieuwe gegevensdrager tijdens de gehele bewaartermijn beschikbaar is;
- u kunt de geconverteerde gegevens binnen redelijke tijd (re)produceren en leesbaar maken;
- u zorgt ervoor dat een controle van de geconverteerde gegevens binnen redelijke tijd kan worden uitgevoerd.

Scans moeten volledig en goed leesbaar zijn. Zo moet u van een document de informatie op alle bladzijden (voor- en achterkant) en bijlagen van het document scannen.

Hierbij is het van belang dat u kunt aantonen dat de factuur alle echtheidskenmerken nog bevat, zoals papiersoort, kleur logo en watermerk). In kleur scannen geniet de voorkeur, maar is niet verplicht zolang er geen fiscale informatie verloren gaat. U kunt dan ook kiezen voor een hoge resolutie bij een zwart-witscan.

Een watermerk kan bij conversie verloren gaan. Bewaar dan de originele factuur.

Voldoet u aan deze voorwaarden? In dat geval hoeft u de originele papieren documenten niet meer te bewaren. U hoeft hiervoor geen toestemming aan de Belastingdienst te vragen. In beginsel mag u alle documenten converteren, met uitzondering van de balans en staat van baten en lasten, alsmede bepaalde douanedocumenten.

Kassabonnen die zijn ingescand, zijn moeilijk op echtheid te controleren. Daarom is het verstandig om de originele kassabonnen te bewaren.

Informatiesystemen, zoals grootboekadministraties, hebben vaak de mogelijkheid om samenvattingen te tonen van meerdere transactiegegevens, wat bekendstaat als verdichting. U mag gegevens verdichten, maar u moet er wel voor zorgen dat de achterliggende, gedetailleerde gegevens zeven jaar bewaard blijven.

2. Met lijfrente pensioen opbouwen

Voor de IB-ondernemer en de dga is de lijfrente de aangewezen manier om pensioen op te bouwen na het vervallen van de oudedagreserve en het pensioen in eigen beheer. Het is er ook eentje waar fiscaal voordeel mee te behalen valt want de Belastingdienst geeft u wat terug. Wanneer is er nu sprake van een lijfrente voor de fiscus en verandert er door de Wet toekomst pensioenen (WTP) nog iets voor de lijfrente?

Of uw financiële regeling voor de fiscus een lijfrente is, is van belang vanwege het voordeel dat het betalen van een premie voor de lijfrente met zich meebrengt. In de opbouwfase zijn de premies die u inlegt onder voorwaarden namelijk aftrekbaar in box 1 van de IB. De uitkeringen zijn gewoon belast. Wel kan hier ook een



fiscaal voordeel in zitten, aangezien de uitkeringen vaak ingaan ná het bereiken van de AOW-leeftijd. Dan geldt tot een inkomen van € 40.021 (AOW'er voor 1-1-1946 geboren) of € 38.098 (andere AOW'ers) in box 1 een tarief van 19,07% (in 2024). Tot aan de AOW-leeftijd is het tarief tot datzelfde bedrag juist 36,97%.

U mag alleen de premies aftrekken in het jaar dat u deze heeft betaald, dus om ze af te trekken in de aangifte IB 2024 moet u de premies voor 31 december 2024 hebben betaald (een uitzondering geldt voor stakingswinst!).

Voorwaarden voor lijfrente

Wil er sprake zijn van een lijfrente voor de fiscus, dan moet er eerst aan een aantal algemene voorwaarden zijn voldaan:

- De lijfrente is afgesloten bij een 'toegelaten' financiële instelling, zoals een bank of verzekeraar.
- De lijfrente geeft recht op een periodieke uitkering als u op een vooraf bepaalde datum in leven bent of bent overleden. Het moet gaan om een vaste uitkering van hetzelfde bedrag.
- De lijfrente gaat op tijd in (dit hangt van het soort lijfrente af).

Premies zijn aftrekbaar

Wanneer zijn nu de premies die u betaalt aftrekbaar? Dat hangt af van uw jaarruimte en uw reserveringsruimte. Wat u meer heeft betaald of gestort dan toegestaan volgens deze beide ruimtes, is niet aftrekbaar. Er ontstaat jaarruimte als u in een bepaald jaar niet voldoende pensioen heeft opgebouwd (een pensioentekort heeft); dit zal in het geval van een IB-ondernemer of dga bijna altijd het geval zijn omdat deze bijna geen andere mogelijkheden heeft om op een andere wijze dan het storten van premies lijfrente pensioen op te bouwen.

De reserveringsruimte is het totaal van niet-benutte jaarruimten. Deze ruimte kijkt nu tien jaar (was zeven jaar) terug. Een voorbeeld: Uw jaarruimte blijkt € 1.555 te zijn. U heeft € 1.500 betaald aan premies voor een lijfrenteverzekering. U mag dan in uw aangifte IB € 1.500 aan premies aftrekken. De € 55 die resteert, neemt u mee in de berekening van uw reserveringsruimte over een later jaar.

Stakingswinst omzetten in lijfrente

Staakt u als IB-ondernemer (een deel van) uw onderneming? Dan mag u (een deel van) de stakingswinst omzetten in een lijfrente. Dan is de extra ruimte van de lijfrentepremieaftrek wel afhankelijk van uw situatie, bijvoorbeeld uw leeftijd.

Wet toekomst pensioenen

De inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (WTP) is het startpunt van een flinke verbouwing van het Nederlandse pensioenstelsel de komende jaren. Het belangrijkste doel van de veranderingen is om het stelsel toekomstbestendig te maken. Uiterlijk per 1 januari 2028 moet die hele verbouwingsoperatie zijn afgerond. U kunt als IB-ondernemer of dga ook meteen profijt hebben van deze nieuwe wet. Het idee van de WTP is namelijk óók om u meer ruimte te geven om pensioen op te bouwen in de 'derde pijler'. Dat is de term in de pensioenwereld voor pensioen dat iemand zelf individueel regelt. Dit gaat dus vooral om lijfrentes.

Binnen jaarruimte blijven

In de WTP blijft de inleg ook aftrekbaar als deze binnen de 'jaarruimte' blijft. Deze ruimte wordt berekend aan de hand van meerdere elementen, en één daarvan is een percentage van de premiegrondslag. Eerder rekende de Belastingdienst met 13,3% van de premiegrondslag, maar dankzij de WTP is dat verruimd naar 30%. Deze wijziging heeft bovendien terugwerkende kracht gekregen tot 1 januari 2023. Dit betekent dat u in het algemeen meer financiële ruimte hebt gekregen voor pensioenopbouw.

Naast de jaarruimte is ook de reserveringsruimte verruimd door de WTP. Eerder kon u hiervoor zeven jaar terugkijken en het niet-benutte bedrag alsnog inhalen. Deze periode is nu verlengd naar tien jaar. Ook dit geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023.



Pensioenregeling

Misschien komen er in de toekomst nog meer pensioenopties bij voor u. Tegelijk met de WTP is namelijk ook het 'Besluit experiment pensioenregeling zelfstandigen' van kracht geworden. Dat besluit geeft pensioenfondsen de wettelijke mogelijkheid om ook aan zzp'ers en dga's in hun branche een pensioenregeling aan te bieden. In eerste instantie – zoals de naam van het besluit al aangeeft – als experiment. Of pensioenfondsen hier gebruik van maken, moet nog blijken.

Werking van de lijfrente en welke soorten lijfrentes zijn er mogelijk

U kunt de lijfrente afsluiten bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. De lijfrente heeft de vorm van een verzekering of een bankspaarproduct. In het algemeen werkt het zo dat u in de loop der jaren een bedrag opbouwt, en op een bepaald moment koopt u voor dat bedrag een lijfrente-uitkering aan.

Bij lijfrente-uitkeringen heeft u in principe de keus uit de volgende smaken:

1. de oudedagslijfrente;
2. de tijdelijke oudedagslijfrente;
3. de nabestaandenlijfrente.

Ook is het mogelijk om premies voor een lijfrente voor een meerderjarig (klein)kind af te trekken.

ad 1 Oudedagslijfrente

Met de oudedagslijfrente kunt u uw inkomen aanvullen na uw pensionering. De uitkeringen van deze lijfrente moeten ingaan in het jaar dat u de AOW-leeftijd bereikt (in 2024 is dit bij 67 jaar), of in de vijf jaren daarna. Als u dus op 1 juni 2024 de AOW-leeftijd bereikt, moeten de uitkeringen uiterlijk per 1 januari 2029 ingaan. Als u een oudedagslijfrente afsluit bij een verzekeraar, moet de uitkering daadwerkelijk door blijven lopen tot uw overlijden. Bij een oudedagslijfrente van een bank of beleggingsinstelling is uitkering gekoppeld aan een looptijd:

1. Als de uitkeringen ingaan in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, moet u de uitkeringen minstens 20 jaar ontvangen.
2. Als de uitkeringen ingaan vóór u de AOW-leeftijd bereikt, worden deze jaren bij de looptijd van 20 jaar opgeteld.

ad 2 Tijdelijke oudedagslijfrente

Met deze lijfrente kunt u voor een kortere periode extra inkomen regelen. De uitkeringen van de tijdelijke oudedagslijfrente moeten ingaan in het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, of in de vijf jaren daarna. De uitkeringen moeten dan minimaal vijf jaar lopen. Bij een verzekeraar moeten de uitkeringen stoppen op een vastgestelde einddatum.

In alle gevallen moeten de uitkeringen van al uw tijdelijke lijfrentes samen in een jaar onder een bepaald bedrag blijven. In 2024 is die grens vastgesteld op € 26.463. Deze regels gelden voor tijdelijke oudedagslijfrentes die zijn afgesloten in 2014 of later. Voor tijdelijke oudedagslijfrentes die zijn afgesloten vóór 2014 gelden er voor de Belastingdienst andere regels wat de ingangsdatum betreft. Meer hierover vindt u op de site van de fiscus.

ad 3 Nabestaandenlijfrente

Via deze vorm van lijfrentes kunt u zorgen voor een extra uitkering voor uw nabestaanden wanneer u overlijdt. In de regel moeten deze uitkeringen direct ingaan na uw overlijden. Voor nabestaandenlijfrentes bij een verzekeraar stelt de Belastingdienst als eis dat de uitkeringen in principe pas eindigen als uw nabestaanden overlijden. Uitkeringen aan kinderen die jonger zijn dan 30 jaar mogen ook eerder eindigen, maar uiterlijk in het jaar van hun 30e verjaardag.

Bij nabestaandenlijfrentes bij een bank of beleggingsinstelling stelt de Belastingdienst dat de uitkeringen aan nabestaanden een looptijd moeten hebben van minimaal vijf jaar.



3. Wat zijn de fiscale regels voor het vergoeden van reis- en parkeerkosten

Als een werknemer zijn eigen auto gebruikt voor reizen voor het werk mag u hem per 2024 voor deze zakelijke reizen een onbelaste vergoeding betalen van maximaal € 0,23 per kilometer. Dit bedrag is gericht vrijgesteld. Deze vergoeding wordt geacht allerlei kosten te dekken, zoals de parkeerkosten die de werknemer maakt. Denk ook aan de tolgeden en schade aan de auto.

Vergoedingen voor reiskosten die u naast de € 0,23 per kilometer betaalt, zijn loon. Heeft u de afspraak dat de werknemer naast zijn reiskostenvergoeding ook de gemaakte parkeerkosten kan declareren? Dan is die parkeervergoeding belast. U kunt er wel voor kiezen om deze kosten aan te wijzen als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte. Het komt ook voor dat een organisatie een hogere reiskostenvergoeding aanbiedt, bijvoorbeeld € 0,31 per kilometer. Op die manier houdt de werknemer meer over om bijvoorbeeld zijn parkeerkosten te dekken. Ook in dat geval is het meerdere boven de wettelijke € 0,23 belast loon, dat eventueel is aan te wijzen als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte.

4. Reiskostenvergoeding verstrekken aan werknemers

U bent niet verplicht om uw werknemers een vergoeding voor hun reiskosten te geven, tenzij de (collectieve) arbeidsovereenkomst anders bepaalt. Het is echter wel gebruikelijk om werknemers een tegemoetkoming te bieden voor de reiskosten die zij voor het werk maken. Hoe bepaalt u deze vergoeding?

U kunt uw werknemers onder voorwaarden onbelast de kosten van een zakelijke reis vergoeden. Dit kan bij woon-werkverkeer en andere zakelijke reizen, zoals klantbezoek of een studiedag voor het werk. Daarbij mag u ervoor kiezen om werknemers een reiskostenvergoeding per kilometer te geven. In dat geval maakt het niet uit van welk eigen of openbaar vervoermiddel – of combinatie daarvan – de werknemer gebruikmaakt.

U mag hun maximaal € 0,23 (bedrag in 2024) per zakelijke kilometer onbelast vergoeden. Hiervoor geldt namelijk een gerichte vrijstelling. Bij deze onbelaste kilometervergoeding geldt wel de voorwaarde van aanwijzing als eindheffingsloon. Vanwege de gerichte vrijstelling neemt dit eindheffingsloon echter geen vrije ruimte in beslag. U kunt werknemers uiteraard desgewenst een hogere kilometervergoeding geven. Als het dan de bedoeling is om die kilometervergoeding geheel onbelast uit te betalen, zult u het bedrag boven de € 0,23 per zakelijke kilometer als eindheffingsloon moeten aanwijzen, waarbij dat aangewezen eindheffingsloon wél ten laste van de vrije ruimte gaat. Let op als u werknemers een hoge kostenvergoeding geeft voor het gebruik van de eigen auto. Als de afgesproken vergoeding erop neerkomt dat u (nagenoeg) alle kosten van de auto vergoedt – inclusief afschrijvingskosten – stelt de Belastingdienst dat er feitelijk sprake is van een auto van de zaak. Dit betekent dat u dus de regels voor (het privégebruik van) een auto van de zaak moet toepassen. Hierbij maakt het geen verschil of de werknemer al dan niet een eigen bijdrage betaalt voor privégebruik. U kunt werknemers dus een vast bedrag per zakelijke kilometer aan reiskosten vergoeden. Als werknemers naar een vaste werkplek reizen, kunt u de onbelaste reiskostenvergoeding onder voorwaarden ook in vaste vorm geven. Maar u mag ook een variabel bedrag per zakelijke kilometer aan reiskosten vergoeden. Dat is bijvoorbeeld het geval bij een reiskostenvergoeding van € 0,13 voor woon-werkverkeer en een reiskostenvergoeding van € 0,28 voor overig zakelijk variabele kilometervergoeding mag u het gemiddelde nemen – het zogenoemde salderen – en voor dat gemiddelde bepalen of het onbelast is. Aan dit salderen zijn voorwaarden verbonden, te weten:

- U legt schriftelijk vast dat de hogere kilometervergoedingen ook dienen ter dekking van de lagere kilometervergoedingen.
- U saldeert de variabele kilometervergoedingen vóór de uiterste aangiftedatum van de laatste aangifte over het kalenderjaar en betaalt dan de eventueel verschuldigde loonheffingen.

Werkelijke kosten vergoeden

U kunt er ook voor kiezen om werknemers de werkelijke kosten van hun zakelijke reizen te vergoeden. In dat geval maakt het wel uit welk vervoermiddel de werknemer precies gebruikt, omdat de onbelaste vergoeding vaak specifieke voorwaarden met zich meebrengt. Als werknemers voor het werk met het openbaar vervoer reizen, kunt u de kosten van de plaatsbewijzen onbelast vergoeden. Hiervoor geldt dan een gerichte vrijstelling. U moet de vergoeding dan wel als eindheffingsloon aanwijzen. U zult aannemelijk moeten maken dat de werknemer met het openbaar vervoer heeft gereisd. U doet dit bijvoorbeeld door bij de administratie (kopieën van) de gebruikte plaatsbewijzen te bewaren. Om het gebruik van ov-chipkaart aannemelijk te kunnen maken kunt u de transactieoverzichten gebruiken. Zorg er dus voor dat de werknemers die overzichten bij u inleveren.



Wijziging voor regels ov-abonnement

Vanaf 1 januari 2024 zijn de regels voor ov-abonnementen en voordeelurenkaarten gewijzigd. Beide regelingen komen hierna kort aan bod. Of de vergoeding voor een abonnement voor het openbaar vervoer – zoals een jaartrajectkaart of ov-jaarkaart – in 2023 onbelast was, hing af van de zakelijke kosten die de werknemer met het abonnement maakte. U kon die kosten op twee manieren bepalen:

- U maakte een afspraak met de werknemer over nacalculatie. U moest dan binnen een maand na afloop van de geldigheid van het ov-abonnement samen met de werknemer het zakelijk gebruik ervan bepalen.
Bleken de kosten van het zakelijk gebruik lager dan de vergoeding die u had gegeven, dan waren er drie mogelijkheden:
 - o U liet de werknemer het verschil terugbetalen.
 - o U verwerkte het verschil als loon bij de werknemer.
 - o U wees het verschil als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte aan, waardoor het in onbelast loon voor de werknemer werd omgezet.
- U maakte de kosten van het zakelijk gebruik van het abonnement aannemelijk. Hierbij ging het erom dat de kosten van het zakelijk gebruik minstens zo hoog waren als de vergoede kosten van het abonnement. Was dat niet het geval, dan was de vergoeding belast loon.

Voordeelkaart

Ook bij de vergoeding van een voordeelabonnement hing het van de kosten van het zakelijk gebruik af of dit onbelast was vanwege een gerichte vrijstelling. Hierbij waren twee situaties mogelijk:

De vergoeding was onbelast als de prijs van de voordeelkaart lager was dan de hiermee verkregen korting op de zakelijke reizen.

De vergoeding was belast als de prijs van de voordeelkaart hoger was dan de hiermee verkregen korting op de zakelijke reizen. U kon de vergoeding dan desgewenst als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte brengen.

In 2024 verruiming

Vanaf 1 januari 2024 is de vrijstelling voor ov-abonnementen en voordeelurenkaarten verruimd. Er bestaat nu geen onderscheid meer tussen het vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen van deze kaarten. Als de werknemer deze kaart (ook) gebruikt voor zakelijke reizen (daaronder valt ook het woon-werkverkeer) dan is de vergoeding, verstrekking of terbeschikkingstelling gericht vrijgesteld. Het privégebruik is niet meer van belang. Mocht er privégebruik zijn, dan is dat niet belast.

Huurkosten ov-fiets

De NS biedt zijn reizigers de mogelijkheid om voor het laatste stuk van de reis een ov-fiets (of -scooter) te huren. U kunt de huurkosten van zo'n fiets onbelast aan de werknemer vergoeden, op voorwaarde van aanwijzing als eindheffingsloon. Dit geldt ook voor het aan het gebruik toe te rekenen deel van de abonnementskosten. Voor deze als eindheffingsloon aangewezen vergoeding geldt een gerichte vrijstelling voor maximaal € 0,23 per kilometer, wat betekent dat een eventueel bovenmatig vergoedingsdeel wel vrije ruimte in beslag neemt.

Deelauto gebruiken

Werknemers kunnen ook gebruikmaken van deelauto's. Dit zijn auto's die ze via een abonnement heel flexibel op vele locaties in Nederland kunnen oppikken en achterlaten. Ze betalen daarbij alleen huur voor de daadwerkelijke gebruiks-periode. U kunt de zakelijke kosten van zo'n gehuurde auto onbelast aan de werknemer vergoeden op voorwaarde van aanwijzing als eindheffingsloon. U kunt er uiteraard ook voor kiezen om hiervoor een onbelaste kilometervergoeding te geven.

Combinaties van vervoermiddelen

Het is natuurlijk niet gezegd dat werknemers hun zakelijke reizen slechts met één vervoermiddel afleggen. Het onbelast vergoeden van een combinatie van vervoermiddelen vraagt extra aandacht. Als werknemers met verschillende vervoermiddelen reizen, kunt u meestal een onbelaste kilometervergoeding voor de gehele zakelijke afstand geven. Dit is bijvoorbeeld zo als uw werknemer met de fiets of te voet naar het dichtstbijzijnde station gaat en dan vervolgens met de trein verder reist naar zijn werkplek.



Verwerking extra kilometers zakelijk en privé

Let er voor de fiscale verwerking van een reiskostenvergoeding op dat sommige extra kilometers zakelijk zijn en andere als privékilometers zijn aan te merken. Zo gelden de extra kilometers woon-werkverkeer die een werknemer maakt om tussen de middag thuis te gaan lunchen als zakelijk. Maar de extra kilometers die een werknemer maakt om op weg naar het werk via een omweg zijn kind bij school af te zetten, gelden als privé.

Samenloop reiskosten- en thuiswerkvergoeding

Vanaf 1 januari 2022 kunt u werknemers een onbelaste thuiswerkkostenvergoeding geven voor de thuiswerkdagen. U kunt echter niet tegelijkertijd de vrijstelling voor thuiswerken en vrijstelling voor reizen toepassen. Dit kan wel als de werknemer op een dag slechts deels thuiswerkt en op diezelfde dag ook een dienstreis maakt of reist voor woon-werkverkeer.

5. Privéagenda, naast de zakelijke eveneens bewaren

Indien u gebruikmaakt van een privéagenda (digitaal of op papier) waarin u ook uw zakelijke afspraken noteert, dan behoort de agenda ook tot uw administratie waarvoor de wettelijke bewaarplicht geldt, aldus de hoogste rechter van ons land.

Het volgende is aan de hand:

Een ondernemer drijft als eenmanszaak een belastingadvieskantoor. In 2017 wordt bij de ondernemer een boekenonderzoek ingesteld dat zich onder andere richt op de juistheid en volledigheid van de aangiften inkomstenbelasting/premievolksverzekering (IB/PVV) van 2012 tot en met 2015. Tijdens het boekenonderzoek verklaart de ondernemer dat hij de afspraken met particulieren voor het indienen van de aangiften IB/PVV heeft genoteerd in zijn privéagenda. Naast zijn privéagenda beschikt de ondernemer ook over een zakelijke agenda.

In het kader van het boekenonderzoek verzoekt de inspecteur de ondernemer de privéagenda's waarin de afspraken met de particulieren staan genoteerd, ter inzage te geven. In een e-mailbericht geeft de ondernemer aan dat de particulieren waarvoor hij de aangiften verzorgd, behoren tot zijn vriendenkring. Het zijn verzoeken waarop hij geen nee kan zeggen. Omdat hij dit puur als privé ziet, heeft hij deze afspraken genoteerd in zijn privéagenda. Omdat het om privéagenda's en om afspraken in de privésfeer gaat, heeft de ondernemer de agenda's niet bewaard.

De omzet van de particuliere aangiften heeft de ondernemer geboekt op de grootboekrekening Omzet particulieren. Voor de periode 2 maart 2015 tot en met 19 april 2015 beschikt de inspecteur over kopieën van een van de agenda's. Het aantal aangiften dat blijkt uit de agenda, komt echter niet overeen met het aantal aangiften dat vanuit het IP-adres van de ondernemer is gedaan. Omdat de ondernemer niet meer beschikt over zijn privéagenda's en daardoor dus niet voldoet aan de informatieplicht, geeft de inspecteur de ondernemer een informatiebeschikking. De ondernemer is het hier niet mee eens en maakt hiertegen bezwaar. Het bezwaar wordt ongegrond verklaard. De ondernemer is het hier niet mee eens en de zaak komt voor de rechter en uiteindelijk voor de Hoge Raad (ECLI:NL:HR:2024:528). Hij haalde onder andere aan dat de aangiften die hij voor vrienden deed, geen bron van inkomen vormen. Hij deed de aangiften immers uit sociale overwegingen.

Aangezien de ondernemer afspraken voor het verzorgen van particuliere belastingaangiften in zijn privéagenda noteerde, zijn de privéagenda's van belang voor de belastingheffing. Omdat hij vergoedingen heeft ontvangen voor deze aangiften, kan niet worden gezegd dat het doen van de aangiften in de privésfeer plaatsvindt. Ook als zou vaststaan dat er geen vergoedingen zouden zijn ontvangen, kunnen de privéagenda's nog steeds van belang zijn om te controleren of er vergoedingen worden ontvangen.

De hoogste rechter is duidelijk

De Hoge Raad oordeelt, net zoals Rechtbank Zeeland-West-Brabant en Hof Den Bosch, dat de privéagenda's behoren tot de administratie van de ondernemer. Op grond van de wettelijke bewaarplicht (art. 52 lid 4 AWR) moet de ondernemer dan ook de privéagenda's zeven jaar bewaren. De informatiebeschikking is dan ook terecht opgelegd. De Hoge Raad verklaart daarom zijn cassatieberoep ongegrond. Met een informatiebeschikking stelt de inspecteur een belastingplichtige voor de laatste keer in de gelegenheid om de gevraagde informatie/documenten te verstrekken om te bewijzen dat de aanslag te hoog is.



6. Wat is uw fiscale woonplaats?

Wat uw fiscale woonplaats is, is niet altijd even duidelijk, maar wel belangrijk. Uw fiscale woonplaats bepaalt namelijk in beginsel waar u belastingplichtig bent voor de inkomstenbelasting. Waar hangt dat van af volgens de rechter?

Soms is het onduidelijk waar uw fiscale woonplaats is, bijv. omdat u in een jaar in meerdere landen woonachtig bent. Hof Amsterdam (ECLI:NL:GHAMS:2024:721) moest hierover oordelen en gaf aan welke factoren hierbij van belang zijn.

Verhuisd naar Duitsland en terug ...

In de betreffende zaak was een inwoner van Nederland halverwege januari 2015 naar Duitsland verhuisd en halverwege december 2016 weer teruggekeerd. Gedurende deze periode had de man in Duitsland een huurwoning betrokken. De man had in Nederland ingeschreven gestaan in het bevolkingsregister, maar tijdens zijn verblijf in Duitsland had hij zich daar in laten schrijven. Zijn koopwoning in Nederland had hij tijdens zijn verblijf in Duitsland aangehouden en deze in dezelfde periode aangeboden voor de verhuur. De woning was in totaal voor 378 dagen verhuurd geweest. Daarbij had de man bedongen dat hij de woning ieder jaar voor maximaal 62 dagen zelf mocht bewonen, hetgeen hij ook deed. Daarnaast verbleef de man ieder jaar zo'n vier maanden in een woning in Spanje, waardoor hij in 2015 en 2016 146 respectievelijk 178 dagen in Duitsland verbleef.

Waar u fiscaal woont, is niet alleen afhankelijk van uw woonplaats en zeker niet als u meerdere woonplaatsen heeft, zoals in de hiervoor genoemde zaak. Gekeken zal dan worden naar alle feiten en omstandigheden, om zo te bepalen in welk land iemand een duurzame band van persoonlijke aard heeft. In de hiervoor genoemde zaak was duidelijk dat de man in meerdere landen had gewoond, maar de banden met Nederland niet definitief had doorsneden. Hij bezat hier nog steeds een woning en een zomerhuisje en verhuurde zijn eigen woning gedurende de tijd dat hij in Duitsland verbleef. Daar kwam bij dat de man een gehandicapte zoon had die in Nederland verbleef en dat de man, via de verhuur van zijn eigen woning en vakantiehuisje, ook nog in Nederland actief was.

Wat gaf niet de doorslag?

De man voerde nog aan dat hij in Duitsland een bankrekening had geopend en zijn pensioen hierop had laten bijschrijven, zijn auto naar Duitsland had uitgevoerd en een sociale verzekeringskaart had aangevraagd in Duitsland. Ook had hij onder meer een ziektekostenverzekering in Duitsland afgesloten en er artsen en specialisten bezocht. Toch was het hof van mening dat op grond van alle feiten en omstandigheden, desondanks de duurzame band met Nederland niet was verbroken. De man werd dan ook aangemerkt als Nederlands belastingplichtige, ondanks het feit dat hij ook in Duitsland inkomstenbelasting had betaald.

Wat betekent dit?

Veel belastingplichtigen gaan met name na hun pensioen al dan niet duurzaam in het buitenland wonen. Daarbij is het van belang te voorkomen dat u zowel in het buitenland als in Nederland als belastingplichtig voor de inkomstenbelasting wordt aangemerkt. Uit het voorgaande blijkt dat het voor discussie vatbaar is of er al dan niet een duurzame band van persoonlijke aard bestaat. Of dit het geval is, hangt af van alle feiten en omstandigheden die hierop van invloed zijn. Neem dus bij twijfel geen risico en laat u zich vooraf goed adviseren of ga in overleg met de inspecteur, zodat u achteraf niet voor vervelende verrassingen komt te staan.

7. Houd uw gegevens in het handelsregister van de KvK up-to-date

Zorg dat de gegevens in het Handelsregister up-to-date zijn. Juridisch kan u dat veel ellende en schade bezorgen als u wijzigingen niet (tijdig) doorgeeft.

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) zijn gegevens vastgelegd, zoals het KvK-nummer, de naam, de rechtsvorm, de vestiging, de activiteit en de tekeningsbevoegde personen. Door het raadplegen van het Handelsregister kan men achterhalen wie de tegenpartij is, wie bevoegd is om namens het bedrijf te handelen en of er mogelijk sprake is van een faillissement.

Omdat deze gegevens voor iedereen toegankelijk zijn en doordat het Handelsregister derdenwerking heeft, biedt het register juridische zekerheid in het economisch verkeer, zoals bij het sluiten van overeenkomsten en



bij juridische geschillen. Met derdenwerking wordt bedoeld dat derden zich kunnen beroepen op de gegevens die in het Handelsregister staan (art. 25 lid 1 en 3 Hrw 2007). Waarbij:

- Als u verzuimt om wijzigingen door te geven, blijft de informatie in het Handelsregister juridisch bindend. Het is daarom van cruciaal belang om de gegevens van uw bedrijf in het Handelsregister up-to-date te houden.
- U bent zelf verantwoordelijk voor de nauwkeurigheid van de gegevens.

Bedrijfsactiviteiten goed beschrijven

Op basis van de SBI-codes die gekoppeld zijn aan uw bedrijfsactiviteiten, beoordelen overheidsinstanties of u voor een subsidie of vergunning in aanmerking komt. Kloppen uw bedrijfsactiviteiten en daardoor uw SBI-codes niet meer, dan kunt u subsidies mislopen of een vergunning niet krijgen. Andere organisaties die gebruikmaken van SBI-codes, zijn bijv. pensioenfondsen. Bepaalde beroepsgroepen kennen een verplichte pensioenregeling. Valt u met uw SBI-code onder een bepaalde beroepsgroep, dan kunt u verplicht onder de werking van dat pensioenfonds vallen. Een ander voorbeeld zijn verzekeringsmaatschappijen die SBI-codes gebruiken voor de vaststelling van de verzekeringspremies. Daarbij wordt er ook bij schadeclaims gekeken naar uw SBI-codes.

Indien de schade voortkomt uit activiteiten die buiten de omschrijving van uw bedrijfsactiviteiten vallen, komt u mogelijk niet in aanmerking voor vergoeding via de verzekering.

Bent u verhuisd en heeft u uw adres niet gewijzigd bij de KvK, dan kan het zijn dat u bepaalde post, zoals facturen of aanslagen van de Belastingdienst, niet meer ontvangt. Ook betalingsherinneringen en aanmaningen zult u dan niet ontvangen met alle gevolgen van dien.

Indien iemand bijv. een contract namens uw bedrijf ondertekent zonder tekenbevoegd te zijn, is het betreffende contract niet rechtsgeldig en heeft een klant of leverancier de mogelijkheid om onder het contract uit te komen.

Regelingen, zoals subsidies, kunnen gebaseerd zijn op het aantal werkzame personen. Een ander voorbeeld is de verplichting voor een ondernemingsraad. Controleer dus of het aantal werkzame personen (eigenaren, vennoten en werknemers) in uw bedrijf nog in overeenstemming is met het Handelsregister. Deze wijzigingen geeft u een keer per jaar door. Meer informatie vindt u via <https://www.kvk.nl/wijzigen/werkzame-personen-registreren-in-het-handelsregister>

Een wijziging moet u binnen één week doorgeven. Ook als de termijn van één week is overschreden, moet u de wijziging nog steeds doorgeven. De meeste gegevens kunt u online wijzigen via <https://www.kvk.nl/wijzigen>

8. Uitstel verhuizing kan extra overdrachtsbelasting kosten

Als u een woning koopt, dient u hierover overdrachtsbelasting te betalen. Welk tarief voor u geldt, hangt af van verschillende factoren. Uitstel van verhuizing kan zijn invloed hebben op het tarief van de overdrachtsbelasting.

Bij de aankoop van een pand is de koper in beginsel overdrachtsbelasting verschuldigd. Daarbij gelden er verschillende tarieven, afhankelijk van de omstandigheden. Zo geldt er een tarief van 2%, maar ook van 10,4%. Daarnaast bestaat er een vrijstelling. Maar wanneer geldt een en ander?

Het tarief van 2% kent enkele voorwaarden. Zo moet het gaan om een woning waarin u zelf voor langere tijd gaat wonen. Dat geldt bijv. niet voor een vakantiewoning, daarvoor geldt het tarief van 10,4%. Waarbij:

1. Dat u de woning zelf voor langere tijd gaat bewonen, moet via een ondertekende verklaring bij de levering bij de notaris zijn vastgelegd.
2. Gaat u een deel van de woning verhuren, dan is voor dit deel het tarief van 2% ook niet van toepassing, maar het tarief van 10,4%. Is het te verhuren deel maar 10% of minder, dan geldt voor de hele woning wel het tarief van 2%. Bij een woon-bedrijfspand geldt het tarief van 2% alleen voor het woongedeelte. Het bedrijfs gedeelte valt onder het tarief van 10,4%.

Is het tarief van 2% van toepassing, dan geldt er een vrijstelling als de koper een leeftijd heeft tussen 18 en 35 jaar. De vrijstelling geldt alleen als de koper de vrijstelling nog niet eerder benut heeft. Verder gelden dezelfde voorwaarden als voor het 2%-tarief. Zo is de koper dus verplicht de woning zelf voor langere tijd te gaan bewonen.



Onlangs kwam een zaak voor de rechter waarbij de verhuizing naar een woning na aankoop was uitgesteld (ECLI:NL:RBDHA:2023:16445). In de betreffende zaak had een vrouw een woning gekocht van de achterburen van haar ouders. Deze waren ingeloot voor een nieuwbouwproject dat nog gerealiseerd moest worden. Daarom kon de woning niet direct worden betrokken. De woning werd daarom van de achterburen gekocht in oktober 2021, waarbij werd vastgelegd dat de achterburen deze woning uiterlijk tot 1 november 2023 konden blijven gebruiken. Bij de aankoop van de woning was het verhoogde tarief van destijds 8% berekend. De vrouw had hier bezwaar tegen aangetekend en na afwijzing beroep.

Rechtbank Den Haag gaf aan dat het lage tarief van de overdrachtsbelasting van 2% geldt als de verkrijger de woning na de verkrijging anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken. Uit de wetsgeschiedenis leidde de rechtbank af dat dit betekent dat een woning na aankoop in principe binnen twaalf maanden bewoond moet gaan worden. Uit de stukken bleek dat dit niet gebeurd was. De achterburen hadden de woning na de verkoop zelf nog gebruikt tot 1 november 2023. Tot die tijd had de vrouwelijke koper de woning niet kunnen betrekken en voldeed ze dus niet aan de wettelijke eisen. Daarom was het hoge tarief aan overdrachtsbelasting verschuldigd.

Wat kunt u hiermee?

In de huidige krappe woningmarkt komt het regelmatig voor dat woningen al verkocht zijn voordat de oude bewoners deze verlaten hebben. Zoals uit deze rechtszaak blijkt, is dit niet zonder gevaar. Er wordt namelijk door de fiscus in principe een termijn van twaalf maanden gehanteerd waarbinnen de woning bewoond moet worden. Gebeurt dit niet, dan is een tarief van thans 10,4% overdrachtsbelasting verschuldigd, in plaats van 2% of een vrijstelling. Bij de huidige prijs van een woning een niet onaanzienlijk verschil!

9. Spaargeld in eenmanszaak of in Box 3

Activa die een functie vervullen in uw onderneming, worden tot het ondernemingsvermogen gerekend. Bij liquiditeiten, spaarrekeningen en deposito's moet u toetsen of u ze binnen afzienbare tijd nodig heeft ter financiering van investeringen in bedrijfsmiddelen of andere bedrijfsuitgaven (zoals het aflossen van schulden). Zo niet, dan moet u deze tegoeden als duurzaam overtollig beschouwen en overhevelen naar box 3. Dit wordt in de praktijk weleens vergeten omdat ondernemers vaak denken dat gelden die binnen de onderneming zijn verdiend tot de ondernemingsfeer blijven behoren. Uiteraard is het verstandig om enige reserve in de onderneming aan te houden. De inspecteur mag enkel marginaal toetsen: hij moet aannemelijk maken dat geen enkele andere ondernemer zoveel overtollig geld in de onderneming zou aanhouden. Hij mag dus niet op de stoel van de ondernemer gaan zitten.

Of het hebben van banktegoeden in uw onderneming in plaats van in box 3 gunstiger is, hangt af van de percentages die dan gelden. In 2024 betaalt u maximaal 49,5% IB over uw winst. Van die winst is 13,31% vrijgesteld (mkb-winstvrijstelling). U betaalt dus maximaal 44,58% belasting. Stel u heeft € 200.000 aan spaargeld in uw onderneming. De rente op uw zakelijke spaarrekening is 1%. Over deze rente betaalt u € 892 aan belasting. Met de cijfers van 2024 is box 3 voordeliger want dan luidt de berekening: voorlopige rendementspercentage voor banktegoeden 1,03% en het box 3-percentages 36%. De heffing komt dan uit op € 742 ($1,03\% \times 36\% \times 200.000$).

10. Te veel uren in loondienst verhindert zelfstandigenaftrek

Als een ondernemer voor de inkomstenbelasting in een jaar minstens 1.225 uren aan zijn onderneming besteedt, is dat het toegangsticket naar verschillende vormen van ondernemersaftrek, zoals de zelfstandigenaftrek. Voor het uren criterium tellen veel meer uren mee dan alleen maar declarabele uren, maar de drempel geldt nadrukkelijk niet naar rato. Iemand die dus pas halverwege het jaar start als ondernemer, zal in die resterende zes maanden alsnog 1.225 uren moeten maken om in aanmerking te komen voor ondernemersaftrek. Daarnaast is er nog zo iets als het 'grotendeels criterium'. Dit houdt in dat een parttime-ondernemer die ook nog in loondienst werkt de meeste werkuren aan zijn onderneming moet besteden. Voldoet hij niet aan deze wettelijke eis, dan heeft hij geen recht op de zelfstandigenaftrek. Voor de mkb-winstvrijstelling van 13,31% (in 2024) geldt het uren criterium overigens niet.



11. Welke kosten zijn aftrekbaar bij een verbouwing van een thuishkantoor?

Wanneer u bijvoorbeeld uw garage wilt verbouwen tot kantoorruimte, dan gelden er regels in de aftrek van de verbouwinguitgaven.

Om te beoordelen of u de gemaakte kosten voor de verbouwing van de kantoorruimte mag aftrekken moet u eerst een aantal stappen doorlopen. Eerst moet worden gekeken of het om een zelfstandige werkruimte gaat.

Daarvan is sprake als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- De ruimte heeft een eigen opgang.
- De ruimte heeft eigen voorzieningen, zoals sanitair.
- De ruimte zou in principe als werkruimte verhuurd kunnen worden aan een willekeurige derde. Als u uw garage ombouwt tot een kantoor, voldoet u wel aan deze voorwaarde.

Als u aan de bovenstaande voorwaarden voldoet, is de volgende vraag of de werkruimte voor 90% of meer zakelijk wordt gebruikt. Als dit zo is, is de werkruimte verplicht ondernemingsvermogen. Is dit niet zo, maar wordt de werkruimte voor tenminste 10% zakelijk gebruikt, dan mag u de werkruimte ook tot het ondernemingsvermogen rekenen.

U mag dan alle kosten en lasten ter zake van de woning (dus inclusief de werkruimte) ten laste van het bedrijfsresultaat brengen.

Splijt u de woning in privé- en ondernemingsvermogen (werkruimte), dan zijn de kosten van de werkruimte, inclusief de inrichtingskosten, aftrekbaar omdat dit dus ondernemingsvermogen is. Voor de rest van de woning is het eigenwoningforfait van toepassing.

Als u de garage op basis van het bovenstaande op de balans van uw onderneming kunt zetten, zijn alle kosten van de garage aftrekbaar als bedrijfskosten. Dit geldt ook voor verbouwingen, inrichting, gas, water, elektra, etc. Nadeel is dat bij verkoop van uw woning de eventuele boekwinst van de garage belast is.

Uiteraard is de BTW op de kosten ook volledig aftrekbaar (als uw onderneming tenminste BTW-belaste prestaties verricht).

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.