

## Actuele belastingtips voor ondernemers en particulieren

2016 is inmiddels al weer ruim een maand oud. De vraag is of er zaken zijn die u in 2016 zou moeten gaan regelen.

Zaken die u in 2016 een fiscaal voordeel kunnen opleveren. Daarvoor zijn deze berichten bedoeld.

Samen met uw adviseur kunt u ook dit jaar optimaal profiteren van de mogelijkheden die de fiscale wetgeving biedt.

### Houd rekening met BTW-gevolgen bij verkoop plastic tasje

Vanaf 1 januari 2016 is het niet meer toegestaan om gratis plastic tassen te verstrekken aan consumenten. Wanneer een klant toch een plastic tas wil, moet u een kleine vergoeding vragen. U mag deze prijs zelf bepalen. De richtprijs voor een plastic tas is € 0,25. De vraag is vervolgens of over de levering van de tas BTW verschuldigd is en tegen welk BTW-tarief.

#### BTW berekenen

Over de levering van de tas is op normale wijze BTW verschuldigd.

Hiervoor geldt het 21%-tarief, ook als de goederen die in de tas worden gedragen belast zijn met 6% BTW.

De tas wordt dus niet gezien als verpakkingsmateriaal.

Verpakkingsmateriaal en vervoerkosten gaan doorgaans op in de totale vergoeding voor de levering van een goed. Bij een tasje gaat het echter om de levering van een afzonderlijk goed.

Deze levering moet dus op haar eigen BTW-merites worden beoordeeld.

#### Afronding belastingbedrag

Bij de berekening van de verschuldigde BTW over de plastic tas wordt het belastingbedrag afgerond op hele centen. Als het bedrag van de verschuldigde BTW meer dan twee cijfers achter de komma bevat, wordt het derde cijfer achter de komma naar beneden of naar boven afgerond op de dichtstbijzijnde cent.

Bedragen kleiner dan € 0,005 naar beneden afronden en bedragen van € 0,005 of hoger naar boven. Als u € 0,25 voor een plastic tas rekent, bedraagt de verschuldigde BTW dus  $21/121 \times € 0,25 = € 0,04(338843)$ .

#### **Let op!**

U mag de afronding toepassen per afzonderlijk geleverd goed (dus op de plastic tas apart) of op het totaalbedrag van een aantal geleverde goederen samen (ook wel 'winkelmandje' of de totale kassabon). U bent daarbij wel verplicht om een consistente gedragslijn te volgen.

Bespreek met uw adviseur welke gedragslijn voor u fiscaal gezien het voordeligst is!



### Inhoudsopgave

- Houd rekening met BTW-gevolgen bij verkoop plastic tasje
- Houd rekening met nieuwe regels hypotheeklening bij uw eigen BV
- Let op valkuilen in de werkkostenregeling
- Bent u ZZP'er? Houd dan rekening met nieuwe regels
- Maak gebruik van specifieke regelingen voor de startende ondernemer
- Benut fiscaal voordeel bij energiezuiniger maken van bedrijfspand
- Auto van de zaak? Maak gebruik van een goede rittenregistratie
- Nieuwe woning gekocht? Laat WOZ-waarde controleren
- Hoe zet ik mijn auto op de zaak? En is dat voordelig?
- Afkoop pensioen niet meer gekort op pensioen of uitkering vanaf 1 januari 2013
- Crisisheffing heeft wettelijke grondslag
- Boeterente als rente van schulden aanmerken

## Houd rekening met nieuwe regels hypotheeklening bij uw eigen BV

Per 1 januari 2016 heeft de wetgever diverse wijzigingen in de inkomstenbelasting ingevoerd die er voor moeten zorgen dat de wet wordt vereenvoudigd. Voor de eigen woning hebben de wijzigingen onder andere betrekking op de per 1 januari 2013 gewijzigde eigenwoningregeling en de hypotheekrenteaftrek.

Het gaat hierbij om het volgende:

### 1) Meldingsplicht hypotheeklening bij uw eigen BV

Vanaf 1 januari 2013 moet een belastingplichtige die na die datum een lening is aangegaan bij een niet-aangewezen administratieplichtige (o.a. een BV of een familielid) via een modelformulier informatie verstrekken aan de Belastingdienst om in aanmerking te komen voor de hypotheekrenteaftrek. Daarnaast moet de nieuwe lening of een wijziging van de voorwaarden van deze nieuwe lening voor de eigen woning, tijdig gemeld worden bij de Belastingdienst.

Wijzigingen van de voorwaarden van de lening bij niet-aangewezen administratieplichtigen moeten bijvoorbeeld binnen 1 maand na afloop van het belastingjaar worden gemeld. Als dit te laat wordt doorgegeven vervalt voor dat jaar de hypotheekrenteaftrek.

Het voorgaande leverde diverse problemen op. De wetgever heeft daarom besloten om vanaf het belastingjaar 2016 de meldingsplicht sterk te vereenvoudigen. Nieuwe leningen en wijzigingen van leningen bij niet-geregistreerde administratieplichtigen worden vanaf het belastingjaar 2016 gemeld bij de aangifte inkomstenbelasting. Hiermee wordt voldaan aan de informatieplicht en heeft de belastingplichtige die volledig en juist zijn gegevens invoert recht op hypotheekrenteaftrek.

#### Let op!

De meldingsplicht bij de aangifte is pas geldig vanaf 1 januari 2016. Is er in 2015 een lening voor de eigen woning afgesloten bij een niet-aangewezen administratieplichtige die niet onder de overgangsregeling valt, dan dient deze lening nog gemeld te worden via het modelformulier van de Belastingdienst om in aanmerking te komen voor hypotheekrenteaftrek. Bespreek de hoogte van uw hypotheekrenteaftrek voor het jaar 2015 tijdig met uw adviseur.

### 2) Hypotheekrenteaftrek bij een aflossingsachterstand

Voor eigenwoningleningen aangegaan vanaf 2013 geldt dat minimaal annuïtair moet worden afgelost in maximaal 360 maandelijkse termijnen. In bepaalde gevallen mag hiervan tijdelijk worden afgeweken. De aflossingsachterstand moet dan wel tijdig worden ingehaald. Als dit niet gebeurt gaat de schuld op de eigen woning permanent over naar box 3 en is de hypotheekrente niet meer aftrekbaar. Als de schuld wordt afgelost en er wordt een nieuwe lening afgesloten tot het niveau van het bedrag dat is afgelost, zal deze schuld ook in box 3 vallen en is de hypotheekrente niet aftrekbaar.



De wetgever vindt deze regeling te streng en daarom is de regeling met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 aangepast. De verzachtende regeling zorgt er voor dat een lening door een aflossingsachterstand naar box 3 gaat, maar deze overgang van de lening is niet langer meer permanent. Als weer aan de voorwaarden wordt voldaan van minimaal annuïtair aflossen in maximaal 360 maandelijkse termijnen, gaat de lening voor de eigen woning weer over naar box 1 en is de hypotheekrente weer volledig aftrekbaar.

#### Let op!

Is een lening permanent overgegaan naar box 3 omdat de aflossingsachterstand niet tijdig is ingehaald dan zal deze schuld terugkeren als eigenwoningsschuld zodra aan de voorwaarden van de regeling is voldaan. De regeling is namelijk met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 aangepast. Raadpleeg uw adviseur.

## Let op valkuilen in de werkkostenregeling

Met de definitieve inwerkingtreding van de werkkostenregeling per 2015 is de mogelijkheid om vaste kostenvergoedingen te betalen aan werknemers niet verdwenen. Maar ook de valkuilen voor specifiek deze vaste vergoedingen zijn blijven bestaan. Een tweetal tips om samen met uw adviseur op te pakken.



#### Tip 1) Houd een steekproef

In bepaalde situaties zal er ter onderbouwing van de vaste kostenvergoeding een steekproefsgewijs onderzoek moeten worden uitgevoerd. Dit betekent in de praktijk dat de werknemers gedurende een aantal maanden hun werkelijke kosten moeten bijhouden, betalingsbewijzen moeten bewaren en kosten zakelijk moeten kunnen onderbouwen.

Een dergelijke steekproef zal in ieder geval moeten worden uitgevoerd als de Belastingdienst dat verzoekt. Daarnaast geldt sinds de werkkostenregeling dat een steekproefsgewijs onderzoek altijd moet plaatsvinden bij nieuwe vaste kostenvergoedingen. Dit betekent dat u als werkgever kritisch moet bekijken, en eventueel via uw adviseur moet afstemmen met de Belastingdienst, of een steekproefsgewijs onderzoek wellicht toch moet worden uitgevoerd.

Dit zal namelijk bijvoorbeeld het geval kunnen zijn als de onderbouwing van een vaste kostenvergoeding is gewijzigd bij de overstap op de werkkostenregeling (bijvoorbeeld als het onderdeel 'vaste telefoon in de woning' wordt vervangen door 'mobiele telefoon').

#### Tip 2) Let op declaraties en creditcards

Met een vaste kostenvergoeding kunnen natuurlijk alleen kosten worden vergoed die uw werknemer niet declareert of op een andere manier voor rekening van u als werkgever komt, zoals bijvoorbeeld via een creditcard van de zaak. Toch gaat het daar vaak mis, bijvoorbeeld omdat er geen vaste procedures zijn die u als werkgever hanteert. Of uw werknemer weet niet waarvoor de vaste kostenvergoeding dient en hij declareert al zijn kosten.

## Bent u ZZP'er?

### Houd dan rekening met nieuwe regels

---

Op 2 februari 2016 is de Eerste Kamer akkoord gegaan met het wetsvoorstel Deregulering beoordeling arbeidsrelaties (DBA). Met deze wet verdwijnt de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) per 1 mei 2016.

In plaats van de VAR, kunnen opdrachtgevers en opdrachtnemers overeenkomsten gebruiken die door de Belastingdienst zijn opgesteld of beoordeeld. Daarmee hebben opdrachtgevers en opdrachtnemers, net als bij de VAR, vooraf zekerheid over de arbeidsrelatie. Het gebruik van deze overeenkomsten is, net als de VAR, niet verplicht.

De wet DBA stelt de Belastingdienst in staat om beter te handhaven. Daarnaast maakt de nieuwe wet de opdrachtgever medeverantwoordelijk voor het werken buiten dienstbetrekking en zorgt daarmee voor een balans tussen opdrachtnemer en opdrachtgever als het gaat om verantwoordelijkheden.

Voorkom moeilijkheden achteraf.

Raadpleeg ruim voor 1 mei aanstaande uw adviseur om samen met hem te bekijken wat er eventueel voor u gaat veranderen en hoe u daar tijdig op in kunt spelen.



### Maak gebruik van specifieke regelingen voor de startende ondernemer

---

Bent u een startende ondernemer?

Dan zijn er specifieke regelingen waarvan u mogelijk gebruik kunt maken. Zo geldt o.a.:

- een soepeler uren criterium. Zorg voor een goede registratie van de uren om diverse ondernemersfaciliteiten te kunnen benutten;
- een verhoogde zelfstandigenaftrek;
- een verhoogde aftrek speur- en ontwikkelingswerk;
- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers.

Raadpleeg uw adviseur!

### Benut fiscaal voordeel bij energiezuiniger maken van bedrijfspand

---

Als u uw pand energiezuiniger maakt met energiebesparende maatregelen, kunt u profiteren van fiscaal voordeel via de Energie Investeringsaftrek (EIA).

Met de EIA kunt u in 2016 de fiscale winst verlagen met 58% van de investering voor het toepassen van energiebesparende maatregelen.

Voorbeelden van maatregelen aan het bedrijfspand die in aanmerking komen voor de EIA zijn warmtepompen, warmtewisselaars, HR-glas, isolatie en ledverlichting.



Verbeterd u het Energielabel van uw gebouw, dan kan het hele pakket van energiemaatregelen in aanmerking komen voor de EIA. Dan moet er wel sprake zijn een sprong van minimaal drie labels naar label A.

Overleg met uw adviseur over de mogelijkheden.

## Auto van de zaak?

### Maak gebruik van een goede rittenregistratie

---

Rijdt u in een auto van de zaak? En beschikt u over een zogenaamde 'verklaring geen privégebruik auto' om de fiscale bijtelling te voorkomen? Dan is het bijhouden van een goede rittenregistratie een must.

Met deze verklaring moet u namelijk bewijzen dat er op kalenderjaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé is gereden. De meest gebruikte manier om dit bewijs te leveren is het bijhouden van een rittenregistratie.

Uit eigen onderzoek van de Belastingdienst blijkt echter dat nog veel van deze verklaringhouders niet weten hoe ze een goede rittenregistratie moeten opmaken.

Raadpleeg uw adviseur.

Voorbeeld rittenregistratie kunt u [hier](#) downloaden

## Nieuwe woning gekocht?

### Laat WOZ-waarde controleren

---

Hebt u net een woning gekocht of gaat u binnenkort een woning kopen? Dan kunt u mogelijk besparen op uw aanslag onroerende zaakbelasting. Waar gaat het over?

Voor vaststelling van de waarde van een woning (of een andere onroerende zaak) op grond van de Wet waardering onroerende zaken (WOZ) wordt vaak gekeken naar de koopprijs van een vergelijkbaar pand. Als tussen de datum waarop de koopovereenkomst wordt gesloten en de datum waarop de levering plaatsvindt een ruime periode ligt, rijst de vraag of de koopprijs de waarde van de woning weergeeft op het tijdstip waarop de koopovereenkomst is gesloten of het moment waarop de levering plaatsvindt. Gemeenten gaan voor de WOZ in beginsel uit van de datum van levering die uit het Kadaster blijkt. In de rechtspraak van de hoven en rechtbanken wordt deze vraag verschillend beantwoord.

Onze hoogste bestuursrechtelijke, de Hoge Raad, heeft nu beslist dat als algemene regel de koopprijs van een woning niet kan worden gelijkgesteld met de waarde van die woning op het tijdstip van levering, maar op het tijdstip van de koop. Als zich bijzondere omstandigheden hebben voorgedaan tussen het sluiten van de koopovereenkomst en het tijdstip van levering, kan hiervan worden afgeweken. In de zaak die aan de Hoge Raad was voorgelegd was voor de waardering van een woning op 1 januari 2012 gebruik gemaakt van een vergelijkbaar pand waarvan de koopovereenkomst was gesloten in juli 2011 en de levering in maart 2012 had plaatsgevonden. In de periode tussen het sluiten van de koopovereenkomst en de levering van de woning zouden de huizenprijzen zijn gedaald.

#### Tip!

Ga met uw adviseur na of uw gemeente de WOZ-waarde van uw woning juist heeft vastgesteld.

## Hoe zet ik mijn auto op de zaak? En is dat voordelig?

Als u besluit een auto van de zaak te rijden, hoeft u niet per se een nieuw exemplaar te kopen. U kunt er ook voor kiezen om uw eigen auto tot auto van de zaak te maken.

### Hoe doet u dat?

Als uw auto op naam van de zaak staat, kunt u alle kosten van de belasting aftrekken. Denk aan brandstof, parkeergeld, onderhoud en afschrijvingskosten.

Rijdt u meer dan 500 privékilometers in een jaar, dan krijgt u te maken met een fiscale bijtelling van maximaal 25% van de cataloguswaarde van uw auto. De bijtelling is lager voor zuinige of elektrische auto's.

Zijn uw autokosten lager dan de bijtelling, dan kunt u de auto beter privé blijven rijden. U kunt dan € 0,19 per zakelijk gereden kilometer opvoeren als zakelijke kosten.

Laat uw adviseur vooraf een berekening maken of het overzetten van uw privé auto naar een auto van de zaak voordelig is.

## Afkoop pensioen niet meer gekort op pensioen of uitkering vanaf 1 januari 2013

Ontving u in de periode van 1 januari 2013 tot 1 december 2014 een afkoopsom van een pensioen en bent u hierdoor gekort op uw AOW-pensioen of nabestaandenuitkering Anw?

Dan wordt die korting ongedaan gemaakt. Dat heeft het kabinet besloten.

### Wat betekent dit voor u?

U krijgt vóór 1 april 2016 een brief van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) waarin staat:

- dat de korting op uw pensioen of uitkering vervalt,
- hoe hoog het bedrag is dat u terugkrijgt, en
- wanneer u dit bedrag ontvangt.

U hoeft dus zelf geen actie te ondernemen.

### Wat is afkoop?

Uw pensioenuitvoerder kan bij een klein pensioen overgaan tot afkoop.

U krijgt dan eenmalig een afkoopbedrag in plaats van een maandelijkse uitkering.

## COLOFON

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht.

De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd.

De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

## Crisisheffing heeft wettelijke grondslag

De crisisheffing die de Belastingdienst in 2013 en in 2014 heeft geheven over looninkomen boven de € 150.000 heeft een wettelijke grondslag in de Wet op de loonbelasting 1964. De heffing is niet in strijd met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens en het Internationaal Verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten.

Dit heeft ons hoogste rechtscollege, de Hoge Raad, onlangs beslist. Over de crisisheffing wordt veel geprocedeerd, bijvoorbeeld over het loon van profvoetballers. Maar door de beslissing van de Hoge Raad is er nu duidelijkheid voor iedereen gekomen.



## Boeterente als rente van schulden aanmerken

Staatssecretaris Eric Wiebes (Financiën) heeft een besluit over boeterente genomen. In het besluit wordt goedgekeurd dat boeterente niet wordt aangemerkt als kosten van geldleningen maar als rente van schulden.

Boeterente is dan aftrekbaar als rente van schulden en wordt ook voor de beoordeling van de fiscale aflossingseis aangemerkt als rente.

Deze goedkeuring is van belang in situaties waarin de boeterente wordt betaald bij aflossen van de eigenwoningschuld of bij het oversluiten van een hypotheek. Of in situaties als de boeterente via rentemiddeling wordt doorberekend in een nieuw rentepercentage na oversluiten van een hypotheek.



### Tip!

Hebt u te maken met boeterente?

Neem dan snel contact op met uw adviseur.

## Wijze Raad Actueel is een uitgave van:

BelastingRaadgevers, in samenwerking met Fiscanet

**Redactie:** Felix Peppelenbosch en Lilian Bergmans

**Opmaak:** YourSite

