

Cijfer Meester

*Zakelijk etentje
fiscaal interessanter*

**OVERSTAP NAAR
B.V. VOORDELIJG?**

*Payrolling:
iets voor uw bedrijf?*

Payrolling: iets voor uw bedrijf?

Als uw onderneming groeit, heeft u wellicht personeel nodig (er zijn ook andere oplossingen). Hierbij maakt u zich mogelijk zorgen om alle verplichtingen die het aanstellen van medewerkers met zich meebrengt. Hoewel de risico's van het aanstellen van medewerkers naar onze overtuiging goed zijn te beheersen, kunnen er situaties zijn waarin payrolling voor u als de beste oplossing voelt.

Bij payrolling zoekt u zelf een geschikte medewerker die vervolgens in dienst treedt bij de 'payroller'. Eén van de voordelen is dat bij payrolling de duur van een tijdelijk dienstverband kan worden opgerekt van 2 jaar naar 5,5 jaar. Een ander voordeel is dat de aanstelling van een medewerker gedurende de eerste 1,5 jaar per week kan worden beëindigd.

In onderstaand overzicht treft u aan een sterk vereenvoudigde weergave van de verschillende manieren waarop u capaciteit kunt aantrekken voor uw bedrijf en welke verschillen er zijn in o.a. de contractvorm en kosten.

Wilt u meer weten?

Uw CijferMeester zal u graag adviseren.



SOORT AANSTELLING	SELECTIE KANDIDATEN	CONTRACTVORM	KOSTENINDEX BIJ BRUTOLOON VAN € 1000
Medewerkers	U zoekt zelf een geschikte kandidaat.	De medewerker treedt bij u in dienst.	155
ZZP-ers	U zoekt zelf een geschikte kandidaat.	De medewerker komt niet bij u in dienst als u aan de voorwaarden van de wet DBA voldoet.	180
Payrolling	U zoekt zelf een geschikte kandidaat.	De medewerker treedt in dienst bij de payroll-organisatie.	165
Uitzendkrachten	Het uitzendbureau zoekt voor u een geschikte kandidaat.	De medewerker treedt in dienst bij het uitzendbureau.	220

Zakelijk etentje wordt voor eenmanszaak en vof fiscaal interessanter

Menige zakelijke deal wordt afgesloten bij een goed diner. De kosten hiervan zijn aftrekbaar van de winst; dit jaar in sommige gevallen iets meer. De kosten van een zakelijk etentje zijn slechts beperkt aftrekbaar. De wetgever wil op deze manier rekening houden met het privé voordeel van degene die de kosten maakt. Deze bespaart zich immers de kosten van een maaltijd.

De aftrek is afhankelijk van de vraag hoe de winst belast is. De winst in de eenmanszaak en vof is belast met inkomstenbelasting, de winst van de B.V. met vennootschapsbelasting. Voor de inkomstenbelasting is bepaald dat de aftrek van bovengenoemde kosten voortaan beperkt is tot 80% (voorheen 73,5 %). Voor de vennootschapsbelasting blijft de beperking groter en bedraagt de aftrek slechts 73,5%.



Boete bij slordige rittenadministratie?

Wilt u geen bijtelling voor uw auto van de zaak, dan moet u aantonen dat u de auto niet meer dan 500 km privé per jaar rijdt. Heeft u een slordige rittenadministratie met fouten, dan kunt u wel een naheffing verwachten maar niet automatisch een boete. U krijgt pas een boete als er opzet of grove schuld aanwezig is.

De bijtelling voor de auto van de zaak staat regelmatig voor de rechter ter discussie. De fiscus treedt hard op tegen belastingplichtigen die rommelen met hun rittenregistratie om aan de bijtelling te ontkomen. Forse boetes zijn eerder regel dan uitzondering.

Onlangs kwam een zaak voor de rechter waarbij de rittenstaat slordig was bijgehouden en allerlei fouten bevatte. Zo was de auto enkele keren geflitst voor een snelheidsovertreding terwijl de auto volgens de rittenstaat daar niet had gereden. De B.V. van de dga waardoor de auto ter beschikking was gesteld, kreeg een forse naheffing plus boete. De naheffing bleef voor de rechter in stand, maar de boete niet.

Voor een boete is pas plaats als er opzet of grove schuld aanwezig is. De rittenstaat was weliswaar slordig, maar dit bewees nog niet dat er sprake was van opzet of grove schuld. De inspecteur kon dit niet hard maken.

De rechter nam in zijn oordeel ook mee dat een rittenstaat niet wettelijk verplicht is om de bijtelling te ontgaan. Zonder rittenstaat is dit weliswaar bijna onmogelijk, maar dat deed niet te zake. De rechter overwoog dat het zelfs mogelijk was geweest dat de dga, ondanks de fouten in de rittenstaat, toch minder dan 500 km privé had gereden. Daarom was er voor een boete geen plaats.

Arbovoorzieningen thuis, hoe zit dat fiscaal?

Als u de arbeidsplek van uw werknemers 'arboproof' maakt, kan dit vrijwel altijd onbelast. Maar hoe zit het met zulke voorzieningen op de werkplek voor u als ondernemer thuis? Zijn die kosten aftrekbaar, krijgt u investeringsaftrek en hoe zit het met de btw?

Aftrek van de winst?

Arbovoorzieningen op de werkplek van de ondernemer thuis zijn in beginsel gewoon aftrekbaar van de winst. 'In beginsel', want er geldt een aantal uitzonderingen. Zo zijn de kosten van de werkkamer thuis, in de woning die niet tot het ondernemingsvermogen behoort, alleen nog maar in uitzonderingsgevallen aftrekbaar en dat geldt ook voor de kosten van de inrichting, dus ook als bijvoorbeeld die inrichting bestaat uit een speciale bureaustoel die voldoet aan de arbo-eisen.

U heeft wel recht op aftrek van de inrichtingskosten als uw woning, waarvan de werkkamer deel uitmaakt, behoort tot uw ondernemingsvermogen. U heeft ook recht op aftrek als de werkkamer geen ondernemingsvermogen is, maar wel als 'zelfstandig' kan worden aangemerkt. Er moet dan een eigen ingang zijn en eigen sanitair. U zou de kamer dus ook zonder problemen aan een derde kunnen verhuren. Daarnaast moet u minstens 70% van uw inkomen in deze werkkamer verdienen, als u ook elders nog een werkruimte heeft, bijvoorbeeld op de zaak. Hebt u dat niet, dan moet u minstens 30% van uw inkomen in de werkkamer verdienen. Dit geldt voor huur- én voor koopwoningen.

U kunt niet ieder jaar willekeurig besluiten of een ruimte thuis wel of niet tot het ondernemingsvermogen behoort. Een eenmaal gemaakte keuze is onomkeerbaar. Aan zo'n keuze kunnen ook andere mogelijk ongewenste consequenties vastzitten. Indien u overweegt om hier een besluit te nemen, laat u dan goed adviseren door uw CijferMeester.

Investeringsaftrek?

Als u arbovoorzieningen meer dan 10% zakelijk gebruikt, kunt u deze als ondernemingsvermogen aanmerken. Doet u dit en moet u op de arbovoorziening afschrijven, dan kunt u ook investeringsaftrek (max. 28%) claimen. Het maakt dan niet uit of de arbovoorziening aftrekbaar is van de winst.

Afschrijven moet als de arbo-voorziening € 450,- of meer kost. U moet wel voldoen aan de voorwaarden voor investeringsaftrek, zoals een minimaal investeringsbedrag in een jaar van € 2.301,-.

En de btw?

Kunt u de btw als voorbelasting aftrekken, dan geldt dit ook voor de btw op arbovoorzieningen. De aftrek wijkt dus niet af van die van andere (zakelijke) kosten en is ook niet afhankelijk van de vraag of aftrek van de winst mogelijk is. Kunt u normaal gesproken de btw maar deels aftrekken, omdat u ook vrijgestelde prestaties levert, dan geldt dat ook voor de btw op arbovoorzieningen.

Teruggaaf door oninbare vorderingen



Als u een factuur stuurt aan uw klanten, moet u de btw daarover direct aangeven en betalen. Betaalt uw klant de factuur uiteindelijk niet of maar gedeeltelijk, dan is uw vordering (gedeeltelijk) oninbaar. Dan hebt u btw betaald die u niet ontvangen hebt. U kunt deze btw dan terugvragen.

Wanneer terugvragen?

U kunt de btw terugvragen zodra het zeker is dat uw vordering (gedeeltelijk) oninbaar is. De vordering wordt vanaf 1 januari 2017 in ieder geval als oninbaar aangemerkt uiterlijk 1 jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum die tussen u en uw klant is overeengekomen. Als geen betalingstermijn is vastgelegd, dan geldt de wettelijke betalingstermijn van 30 dagen na ontvangst van de factuur door uw klant.

Hoe terugvragen?

Het bedrag van de teruggaaf verwerkt u in de aangifte over het tijdvak waarin de oninbaarheid is ontstaan of de 1-jaarstermijn is verstreken (is de oninbaarheid ontstaan vóór 1 januari 2017 dan moet u een brief sturen naar uw belastingkantoor waarin u om teruggaaf verzoekt). U mag kiezen of u het terug te vragen btw-bedrag opneemt als aftrekbaar voorbelasting (vraag 5b van de aangifte) of als negatieve omzet met het daarbij behorende negatieve bedrag aan btw (vraag 1a of 1b van de aangifte).

Overgangsrecht

Hebt u een vordering waarvan de uiterste betaaldatum is verstreken vóór 1 januari 2017 maar die op die datum (gedeeltelijk) niet is ontvangen? En is die vordering vóór 1 januari 2017 niet oninbaar? Dan begint de termijn van 1 jaar te lopen op 1 januari 2017. Dit betekent dat deze vordering op 1 januari 2018 als oninbaar wordt aangemerkt voor zover de vordering op die datum nog steeds niet is ontvangen. Wanneer de oninbaarheid van deze vordering in de loop van 2017 op een andere wijze is komen vast te staan, ontstaat uiteraard al op dat moment het recht op teruggaaf.

Alsnog ontvangen betaling ná teruggaaf btw

Als u de btw van een vordering in mindering hebt gebracht in uw btw-aangifte en deze vordering wordt alsnog geheel of gedeeltelijk betaald, dan geeft u de verschuldigde btw over het gedeelte dat u hebt ontvangen aan in het aangiftetijdvak waarin u de betaling ontvangt.

En als u zelf facturen van crediteuren niet betaalt?

Als u een factuur ontvangt van uw leverancier, mag u de btw daarover direct aftrekken. Dit mag u doen voordat u de factuur hebt betaald. Betaalt u de factuur uiteindelijk niet of slechts gedeeltelijk? Of krijgt u het factuurbedrag (gedeeltelijk) terug? Dan moet u de btw terugbetalen die u te veel hebt afgetrokken.

U betaalt de btw terug:

- op het moment dat u het factuurbedrag (deels) hebt teruggekregen
- op het moment dat duidelijk is dat u de factuur niet (geheel) gaat betalen
- maximaal 1 jaar (tot 1 januari 2017 was dit 2 jaar) na de uiterste betaaldatum van de factuur (de 1-jaarstermijn)

U vult deze btw in op de btw-aangifte over het tijdvak waarin één van deze mogelijkheden plaatsvindt.



Overstap naar B.V. voordelig?

Uit onderzoek blijkt dat steeds meer ondernemers met een eenmanszaak of een vennootschap onder firma denken aan het oprichten van een B.V. Hoe weet u of het oprichten van een B.V. ook voor u een optie is? Waar moet u op letten?

Welke rechtsvorm?

De meeste mensen die een bedrijf willen beginnen, starten als ondernemer in een eenmanszaak. Dit is niet zo verwonderlijk: als u geld of goederen (kapitaal) bijeenbrengt en daarnaast arbeid gaat verrichten met het doel om winst te behalen, heeft u zonder verder enige formaliteit te verrichten al een eenmanszaak (inschrijven bij de Kamer van Koophandel volstaat).

Brengt u samen met iemand anders kapitaal en arbeid bijeen met het doel een bedrijf te starten, dan heeft u al bijna automatisch een vennootschap onder firma (VOF). Weliswaar is voor het 'oprichten' van een VOF een overeenkomst vereist, maar dit kan ook mondeling. Het zal duidelijk zijn dat uw CijferMeester altijd zal adviseren e.e.a schriftelijk vast te leggen. Het kan sowieso geen kwaad om uw CijferMeester te betrekken bij de oprichting van een B.V. Hiermee borgt u dat vanaf het begin alle afspraken goed worden geregeld en er door onduidelijkheid geen meningsverschillen kunnen ontstaan.

In tegenstelling tot een eenmanszaak of een VOF ontstaat een besloten vennootschap (B.V.) nooit 'zomaar'. Hiervoor geldt een aantal formele oprichtingsvereisten, waaronder een notariële akte.

Juridische verschillen

In juridisch opzicht is er een groot verschil tussen enerzijds de eenmanszaak en de VOF en anderzijds de B.V. De B.V. bezit namelijk rechtspersoonlijkheid. Dit heeft belangrijke gevolgen voor uw aansprakelijkheid voor de verplichtingen van de onderneming. Bij een eenmanszaak en een VOF bent u als ondernemer zelf (hoofdelijk) aansprakelijk voor de verplichtingen van de onderneming, terwijl bij een B.V. de schuldeisers in principe niet bij u privé kunnen aankloppen, als de B.V. niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Zeker bij risicovolle ondernemingsactiviteiten kan het dus heel verstandig zijn om deze vanuit een B.V. te verrichten.

Ook voor wat betreft de continuïteit van de onderneming kan een B.V. een betere keuze zijn. Een eenmanszaak en een VOF houden in principe op te bestaan bij het overlijden van de ondernemer. Een B.V. blijft 'gewoon' bestaan als een of meer bestuurders of aandeelhouders overlijden. Vaak is dit niet alleen beter voor het bedrijf, maar ook voor de erfgenamen.

Fiscale motieven

Hoe belangrijk de juridische motieven ook zijn, in veel gevallen geven fiscale motieven de doorslag. Door het verschil in belastingheffing tussen de eenmanszaak en de VOF enerzijds en de B.V. anderzijds, kan het voordeliger zijn om een B.V. te hebben. Dit omslagpunt kan van jaar tot jaar veranderen, afhankelijk van de aanpassingen in de belastingwetgeving. Wanneer de overgang naar een B.V. wordt overwogen is goed advies onontbeerlijk. Is bij een belastbaar inkomen boven € 67.072 het tarief voor de inkomstenbelasting 52 %, terwijl de belastingdruk voor een B.V. slechts 40 % is? Dit betekent echter nog niet dat bij een belastbaar inkomen boven de € 67.072 het voordelig om een B.V. op te richten. Er komen allerlei zaken bij kijken die invloed hebben op de berekening: u dient als directeur een marktconform salaris te krijgen; u verliest in de B.V. de fiscale ondernemersfaciliteiten die u als IB-ondernemer wel geniet, u kunt besluiten geen dividend uit te keren omdat u het opgebouwde vermogen wilt investeren (evt. in een hypotheek voor de eigen woning), enz, enz. Het is goed om alle mogelijkheden zorgvuldig met uw CijferMeester te bespreken vóórdat u een besluit neemt.



Motor van de zaak, fiscaal voordelig

De kosten van een motor zijn aftrekbaar van de winst, als u die motor zakelijk gebruikt. U mag zelf weten of u met een auto of met een motor rijdt, de inspecteur mag zich niet met die keuze bemoeien. Een motivatie voor zakelijk gebruik kan zijn dat u met de motor sneller bij klanten of op kantoor kunt komen, omdat u minder last heeft van files. Het moet aannemelijk zijn dat u de motor ook daadwerkelijk voor zakelijke kilometers kunt gebruiken. Een klusjesman op een motor is wat minder aannemelijk.

Als u een auto van de zaak ook privé kunt gebruiken, moet u de kostenafrek corrigeren met de bekende bijtelling. Alleen als u met de auto niet meer dan 500 km per jaar privé rijdt, hoeft dit niet.

Bij een motor van de zaak worden de aanschaf en de gebruikskosten als lasten verantwoord in uw onderneming. Hierop moet dan een correctie voor het werkelijke privégebruik plaatsvinden. Dit betekent dat u moet bijhouden hoeveel privékilometers u op jaarbasis met de motor rijdt. Het is niet nodig om een sluitende kilometeradministratie bij te houden. De verhouding tussen de privékilometers en de totale kilometers is de basis voor de bepaling van de waarde van het privégebruik.

De kosten en de btw die zien op het zakelijk gebruik van de motor zijn dan gewoon aftrekbaar. Helaas geldt er voor het woon-werkverkeer een uitzondering. Die kilometers zijn voor de btw privékilometers, voor de kostenafrek zijn het zakelijke kilometers.

De kosten voor noodzakelijke items, zoals een motorhelm, motorkleding en -laarzen, een navigatiesysteem en tassen of koffers, zijn ook aftrekbaar bij uw onderneming. Als

Een klusjesman op een motor is wat minder aannemelijk.

zakelijke motorrijder kunt u tevens gebruikmaken van de Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). De KIA bedraagt maximaal 28%. Voor elektrische scooters en motorfietsen kan tevens gebruik worden gemaakt van de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Vamil (Willekeurige aftrek milieu-investeringen).

Studietoelage voor kind van uw werknemer als extraatje

Studerende kinderen zijn duur. Een werknemer met een studerend kind kunt u tegemoet komen door een deel van de kosten voor uw rekening te nemen. Hoe pakt u dit het beste aan, zodat de fiscus niet te veel meedeelt?

De overheid bezuinigt de laatste tijd sterk op de studiefinanciering. Studenten met minder vermogende ouders worden steeds vaker gedwongen forse studieleningen af te sluiten. Misschien is het een idee om werknemers met studerende kinderen een tegemoetkoming te verstrekken. Hoe pakt u dat het beste aan?

Uiteraard kunt u de betreffende werknemer een extra beloning verstrekken en daarbij de afspraak maken dat deze bestemd is als tegemoetkoming in de studiekosten van zijn kind. De tegemoetkoming is dan bij uw werknemer belast loon, waarover tot maximaal 52% belasting moet worden betaald.

U kunt de tegemoetkoming ook rechtstreeks aan het betreffende kind van uw werknemer uitbetalen. Ook nu is de tegemoetkoming belast, maar in dit geval bij het kind van de werknemer zelf. Dit vloeit voort uit een uitspraak die het hof al in het jaar 2000 deed. In de betreffende zaak was de vraag aan de orde of de studie-uitkering aan het kind van een werknemer ook bij dit kind zelfstandig belast diende te zijn. De studente zelf vond van niet, maar ving bot bij de rechter. De wet bepaalde destijds dat loonbelasting moet worden geheven van degene die loon geniet uit een bestaande privaatrechtelijke dienstbetrekking van een ander. Let op. Deze bepaling bestaat onder de huidige wet nog steeds. Een studie-uitkering aan een kind van een werknemer is dus gewoon bij het kind belast. Aangezien het inkomen van een kind waarschijnlijk laag zal zijn, zal hierover ook weinig belasting worden geheven.



Wat betekent dit nu concreet?

Als het kind van een werknemer zelfstandig voor een studietoelage belast wordt, pakt dit meestal erg voordelig voor de betreffende student uit. De student heeft immers recht op de algemene heffingskorting, wat betekent dat inkomsten tot ruim € 6.000,- per jaar in feite onbelast kunnen worden genoten. Pas als de student eigen inkomsten uit bijvoorbeeld een bijbaantje heeft, kan het zijn dat over de studietoelage per saldo nog belasting moet worden betaald. Ook dan zal het tarief waarschijnlijk minder hoog uitpakken dan bij rechtstreekse betaling van de toelage aan de werknemer zelf.

Stel dat uw werknemer over de top van zijn inkomen 40,8% belasting betaalt (schijf 2 en 3) en zijn kind niets, dan scheelt dit op een toelage van € 2.500,- per jaar al snel € 1.000,- netto! Wilt u de studie van de kinderen van uw werknemers dus meefinancieren, doe dit dan via een rechtstreekse betaling aan de student.



Regelmatig worden door CijferMeester tweets gepubliceerd over onderwerpen, waarvan wij menen dat het goed is deze te delen met ondernemers. De tweet kan slechts 140 tekens bevatten en is dus een korte samenvatting van een door ons relevant geachte ontwikkeling, die vervolgens wordt toegelicht op onze website. Door te klikken op de hyperlink in het bericht komt u op de pagina met onze toelichting.



Tweets, die de afgelopen periode werden gepubliceerd door ons, zijn o.a.:

- Uitbreiding subsidieregeling praktijkleren
- Subsidie energiebesparing eigen huis
- 10 miljoen voor investeerders in startups
- AFM waarschuwt voor Florijn Duurzaam Wonen
- Eerste kamer akkoord met uitfasering pensioen eigen beheer
- Stagiaires recht op minimumloon?
- Factuur niet betaald, wat te doen met de BTW

Uiteraard kunnen wij in dit soort berichten niet iedere situatie bespreken. Mocht u van mening zijn dat een bericht in uw specifieke situatie aan de orde is, dan kunt u de CijferMeester in de buurt benaderen voor advies.

Tweets

Dit is een uitgave van CijferMeester B.V. die u wordt aangeboden namens het kantoor, waarmee u een relatie heeft. Deze nieuwsbrief is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De auteurs, de redactie en de uitgever aanvaarden echter geen aansprakelijkheid voor onjuiste of onvolledige informatie.

*Zoekt u een CijferMeester dicht bij u in de buurt?
Ga dan naar www.cijfermeester.nl of bel met 070-3310895.
Postadres: Westvlietweg 72-H, 2495 AA Den Haag.*

