

## Voor de ondernemer

### 1 Maak gebruik van versneld afschrijven

Wanneer u vóór 31 december 2013 investeert in nieuwe bedrijfsmiddelen, mag u dit jaar eenmalig en maximaal 50% willekeurig afschrijven op de nieuwe investering. Over het restant moet u normaal afschrijven.

Tip

*Het kan aantrekkelijk zijn om nog dit jaar te investeren en aan te betalen, omdat u hiermee mogelijk een liquiditeitsvoordeel behaalt.*

### 2 Drempel EIA, MIA en VAMIL omhoog

Wanneer u milieuvriendelijk onderneemt, zijn er diverse interessante fiscale regelingen zoals de energie-investeringsaftrek (EIA), milieu-investeringsaftrek (MIA) of willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (Vamil). Toets of u dit jaar nog in aanmerking komt voor de EIA, MIA en VAMIL. Vanaf 1 januari 2014 gaat de drempel van de EIA, MIA en Vamil omhoog. Investerings met een waarde van minder dan € 2500 komen vanaf 1 januari 2014 niet meer in aanmerking voor de EIA, MIA en VAMIL.

Let op

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) blijft een drempel gelden van € 450.

Tip

*Beoordeel of u in 2013 optimaal gebruik kunt maken van de (iets) hogere investeringsnorm voor de EIA, MIA en VAMIL.*

### 3 Profiteer optimaal van RDA

In 2013 mag u op uw fiscale winst een aanvullende aftrek toepassen voor kosten en uitgaven anders dan loonkosten die direct zijn toe te rekenen aan Research & Development, de RDA. In 2014 wordt er bezuinigd op de RDA. Als u dit jaar van de RDA hebt genoten en geen veranderde omstandigheden verwacht in 2014, moet u rekening houden met een lagere RDA. Eind 2013 wordt het definitieve RDA-percentage voor 2014 vastgesteld bij ministeriële regeling.

Tip

*Beoordeel of u in 2013 nog optimaal gebruik kunt maken van de RDA.*

### 4 Opzettelijk onjuiste voorlopige aanslag aangevraagd? Bestraft met vergrijpboete

Het opzettelijk onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens en inlichtingen in het kader van de voorlopige aanslagregeling en bij herziening wordt per 1 januari 2014 beboetbaar. De inspecteur kan een vergrijpboete opleggen die maximaal 100% bedraagt van het belastingbedrag dat ten onrechte is of zou zijn teruggegeven of ten onrechte niet is of zou zijn betaald.

### 5 Voorkom verliesverdamping

U kunt verliezen verrekenen met de winst van een jaar terug, de zogenoemde carry-back. Het resterende verlies kunt u vervolgens verrekenen met winsten uit de negen volgende jaren, de zogenoemde carry-forward. Is een verlies niet tijdig verrekend, dan 'verdamp't het.

Tip

*Dreigen oude verliezen te verdampen? Dan adviseren wij u nog dit jaar maatregelen te nemen. Hierbij kunt u denken aan:*

- *het realiseren van stille reserves/meerwaarde/goodwill;*
- *het inbrengen van winstgevendende activiteiten;*
- *het afbouwen van voorzieningen.*

### 6 Vraag S&O-aftrek aan

Als zelfstandig ondernemer heeft u onder voorwaarden recht op toepassing van de S&O-aftrek (spuren ontwikkelingswerk). U moet dan minimaal 1.225 uren aan uw onderneming besteden en op jaarbasis meer dan 500 uren spenderen aan S&O-werk (waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven).

Let op

U dient na te gaan of het gunstig is om S&O-aftrek aan te vragen. Per 1 januari 2014 wordt de S&O-korting verruimd, maar het tarief wordt verlaagd. De eerste schijf van de S&O-afdrachtvermindering wordt verhoogd van € 200.000 naar € 250.000. Hierdoor is het hoge percentage van de S&O-afdrachtvermindering van toepassing op een groter deel van de S&O-loonkosten. Deze maatregel is vooral gericht op kleinere tot middelgrote bedrijven. Tegenover de schijfverlenging staat een verlaging van het tarief in de eerste schijf van 38% naar 35%.

## **7 Kijk uit voor onzakelijke leningen**

Lijdt u als schuldeiser (vennootschap, ondernemer of terbeschikkingsteller) verlies op een lening, dan is dat verlies in beginsel fiscaal aftrekbaar. Als het om een 'onzakelijke lening' gaat, is dit echter niet het geval. Dit kan voor u verstrekking gevolgen hebben!

De cruciale vraag bij het bepalen of een lening (in gelieerde verhoudingen) zakelijk of onzakelijk is, is onder welke condities een onafhankelijke derde de lening had willen verstrekken. Zou deze derde onder de overeengekomen voorwaarden de lening niet hebben verstrekt, dan kan dat leiden tot fiscale 'zakelijkheidscorrecties' en mogelijk zelfs tot de kwalificatie 'onzakelijke lening'.

In het laatste geval heeft de schuldeiser een lening verstrekt onder voorwaarden en omstandigheden waarbij:

- hij een debiteurenrisico loopt dat een onafhankelijke geldverschaffer niet zou hebben genomen;
- dit (onzakelijke) debiteurenrisico niet te 'repareren' is door een hogere rente.

U kunt het verlies van een onzakelijke lening fiscaal niet aftrekken. Daarnaast kan deze kwalificatie leiden tot een fiscale correctie op de overeengekomen rente.

Let op

Ook in andere concernrelaties dan moederdochterrelaties kan sprake zijn van een onzakelijke lening, zoals bij ondernemers of als u een lening aan de BV verstrekt. De ervaring leert dat veel leningen 'onzakelijk' zijn!

Tip

*Om buiten de gevarezone van de onzakelijke lening te blijven, moet u de lening en in het bijzonder het gehanteerde rente percentage toetsen.*

## **8 Vorm een voorziening**

Wanneer u nu al weet dat u in 2014 voor grote uitgaven komt te staan, doet u er verstandig aan in 2013 hiervoor al een voorziening te vormen. Welke uitgaven worden hiermee bedoeld? U kunt bijvoorbeeld denken aan een latente terugbetalingsverplichting, adviseurkosten en eigenrisicodragers voor WGA-lasten.

U dient wel de volgende voorwaarden in acht te nemen: de toekomstige uitgaven moeten hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2013 en ze moeten ook aan die periode zijn toe te rekenen. Daarnaast moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven maakt.

## **9 Een kostenegaliseringsreserve biedt ook uitkomst**

Gaat u na of een kostenegaliseringsreserve wellicht uitkomst biedt voor uw uitgaven. U kunt een kostenegaliseringsreserve vormen voor onder meer groot onderhoud of (onder omstandigheden) voor toekomstige uitgaven wegens milieuschade.

Een kostenegaliseringsreserve is een fiscale reserve die onder de volgende voorwaarden ten laste van de winst kan worden gevormd:

- Kosten die in de toekomst ongelijkmatig verdeeld worden uitgegeven (piekeis); en
- waarvoor een redelijke mate van zekerheid bestaat dat die uitgaven zullen worden gedaan; en
- worden opgeroepen door de bedrijfsuitoefening van het jaar van dotatie.

## **10 Etiketteer uw vermogen correct**

Beoordeel samen met uw adviseur bij investeringen van het afgelopen jaar die als keuzevermogen kwalificeren of u deze aanmerkt als privévermogen of ondernemingsvermogen.

Let op

U krijgt maar één kans om een keuze te maken tussen ondernemingsvermogen of privévermogen. Hieraan bent u in beginsel gebonden.

## **11 Check of uw administratie van vóór 2006 weg kan**

Aangezien de wettelijke bewaartermijn voor de administratie zeven jaar is, kunt u de administratie over 2005 en eerdere jaren dus na 31 december 2013 in beginsel weggooien.

Let op

Documenten zoals aktes, pensioen- en lijfrentepolissen en dergelijke mag u niet weggooien. Uw administratie voor het gebruik van onroerende zaken evenmin. Daar geldt namelijk een bewaartermijn van negen jaar voor. Deze termijn begint te lopen in het boekjaar na het boekjaar waarin de onroerende zaak voor het eerst in gebruik is genomen. Let ook op de navorderingstermijn voor buitenlandse inkomsten (12 jaar).

### **12 Check uw administratie voor de tbs**

Als u als dga een pand aan uw bv verhuurt, geld aan uw bv leent of een andere transactie met uw bv bent aangegaan, dan zou het zomaar eens kunnen dat u onder de terbeschikkingstellingsregeling (tbs) valt. U bent daarvoor dan wel administratieplichtig. Dat betekent dat u verplicht bent een administratie te voeren als een ondernemer. Deze administratie moet u tenminste zeven jaar bewaren.

### **13 Maak gebruik van de tbs-vrijstelling**

Valt u onder de terbeschikkingstellingsregeling? Dan heeft u naast plichten ook rechten. Zo kunt u een beroep doen op de 12% tbs-vrijstelling.

Let op

De tbs-vrijstelling moet ook bij een negatief tbs-resultaat worden toegepast.

### **14 Vraag uitstel van betaling aan**

Wanneer u er financieel niet meer uitkomt, kunt u bij de belastingdienst aankloppen voor uitstel van betaling. U kunt kortlopend uitstel krijgen voor maximaal vier maanden na de laatste vervaldag van de (oudste) aanslag. De Belastingdienst verleent in bepaalde gevallen ook uitstel voor twaalf maanden of zelfs langer. U kunt het verzoek om uitstel van betaling zowel schriftelijk als telefonisch doen.

Let op

Voor openstaande btw-aanslagen kunt u uitstel van betaling krijgen tot een bedrag van maximaal € 20.000.

### **15 Besteed genoeg tijd aan uw onderneming**

Om in aanmerking te komen voor de ondernemersaftrek dient u aan te tonen dat u genoeg tijd aan uw onderneming besteedt, in beginsel 1.225 uren. Leg de tijd die u besteedt aan uw onderneming goed vast. Het gaat hierbij om alle tijd die u besteedt aan werkzaamheden die (in)direct gericht zijn op de zakelijke belangen van uw onderneming. Denk bijvoorbeeld aan reistijd en acquisitie. Ook de zakelijk verrichte activiteiten die niet direct toerekenbaar zijn aan opdrachten tellen mee. Voorbeelden hiervan zijn het beheren van uw website en het verzorgen van uw administratie.

Let op

Per 2015 zal het alleen maar bergafwaarts gaan met de ondernemersaftrek. Deze wordt enorm versoberd. Uiteindelijk is het de bedoeling dat de ondernemersaftrek ophoudt te bestaan en dat u gebruik maakt van de zogenaamde winstbox.

### **16 Benut de MKB-winstvrijstelling**

Komt u er toch niet uit met uw uren en maakt u geen kans op de ondernemersaftrek? Dan kunt u nog wel een beroep doen op de MKB-winstvrijstelling. Dit geldt als u ondernemer bent (bijvoorbeeld u runt een eenmanszaak, bent behorend vennoot in een vof of neemt als maat in een maatschap deel). U hebt recht op de vrijstelling ongeacht het aantal uren dat u aan uw onderneming besteedt. De vrijstelling bedraagt 14% van uw winst uit onderneming.

Let op

Behaalt u naast winst in Nederland ook winst in het buitenland? Dan hebt u minder profijt van de MKB-winstvrijstelling. De Hoge Raad heeft namelijk geoordeeld dat bij het berekenen van de vermindering ter voorkoming van dubbele belasting de vrij te stellen buitenlandse winst moet worden verminderd met een evenredig deel van de MKB-winstvrijstelling. Daardoor heeft een ondernemer die zijn onderneming ook buiten Nederland drijft, minder profijt van de MKB-winstvrijstelling dan een ondernemer die zijn onderneming alleen in Nederland drijft.

### **17 Wel of geen huwelijksvoorwaarden**

Maakt uw bedrijfssituatie het nodig dat u uw huwelijksgoederenregime moet aanpassen, dan kunt u dat snel en voordelig doen. U kunt namelijk huwelijksvoorwaarden aangaan of die voorwaarden juist wijzigen zonder toestemming van de rechtbank. U dient zich enkel te wenden tot de notaris.

Tip

*Neem uw huwelijksgoederenregime onder de loep als uw onderneming in zware tijden verkeert om na te gaan of aanpassing of aangaan van huwelijksvoorwaarden zinvol is.*

### **18 Voordelig handelen in onroerend goed**

Bent u van plan om onroerend goed te gaan kopen of verkopen? Dan kunt u mogelijk voordeel behalen als u de onroerende zaak binnen zes maanden overdraagt nadat u het gekocht hebt. U bent dan slechts overdrachtsbelasting verschuldigd over de meerdere overdrachtprijs bij de verkoop.

Let op

Per 1 januari 2013 is de termijn voor doorverkoop verlengd van 6 naar 36 maanden, voor alle onroerende zaken.

Tip

*Zorg ervoor dat de transactie binnen de verlengde termijn van doorverkoop valt.*

### **19 Middelingsregeling biedt uitkomst bij wisselende inkomsten**

Vertoont het resultaat uit uw onderneming grote schommelingen? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om toepassing van de middelingsregeling. Hoe beoordeelt u of u voor de regeling in aanmerking komt? U checkt of u in drie opeenvolgende kalenderjaren in totaal meer inkomstenbelasting heeft betaald dan u zou hebben betaald als uw inkomen over die drie jaren gelijk zou zijn verdeeld. Het verschil moet wel meer dan € 545 bedragen.

Let op

U kunt pas een beroep doen op de middelingsregeling indien de definitieve inkomstenbelastingaanslagen over alle drie jaren zijn opgelegd.

### **20 Kies voor de innovatiebox**

Houdt u zich bezig met octrooi of immateriële activa, zoals software? Dan kunt u onder voorwaarden een beroep doen op de innovatiebox. Met de innovatiebox worden de inkomsten uit octrooien en S&O-activa effectief belast tegen maximaal 5% vennootschapsbelasting. Verliezen daarentegen kunt u wel tegen het normale tarief van 25% aftrekken.

### **21 U krijgt weer te maken met afvalstoffenbelasting**

De per 1 januari 2012 afgeschafte afvalstoffenbelasting komt weer terug, per 1 april 2014. De afvalstoffenbelasting is enigszins aangepast. U gaat namelijk één tarief betalen van € 17 per 1000 kg afval. Vóór de afschaffing van de afvalstoffenbelasting golden er twee tarieven voor storten. Eén voor afval dat alleen gestort kon worden en één tarief voor afval dat gestort werd maar ook verbrand kon worden.

### **22 Laat herinvesteringsreservetermijn niet verlopen**

Wees alert als uw onderneming of bv een herinvesteringsreserve heeft gevormd doordat er de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde is verkocht. Met deze herinvesteringsreserve kunt u de belastingheffing over uw boekwinst uitstellen en uw liquiditeitspositie verbeteren.

Zorg er echter wel voor dat uw onderneming of bv de herinvesteringsreserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet uw onderneming of bv dit niet binnen drie jaar, dan valt de reserve vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Bij bijzondere omstandigheden kunt u met de Belastingdienst overleggen over een termijnverlening. Doe dit wel tijdig!

Tip

*Ga na of er vóór het einde van het boekjaar nog een herinvesteringsvoornemen aanwezig is. En leg dit als directie(lid) van de bv jaarlijks vast in een schriftelijk besluit voor het einde van het boekjaar.*

## BTW

### **23 Geen aangiftebrief omzetbelasting meer per 1 januari 2014**

Vanaf 1 januari 2014 stuurt de Belastingdienst geen aangiftebrief omzetbelasting meer. De acceptgiro bij de aangiftebrief verdwijnt ook.

U moet dus voortaan zelf in de gaten houden dat u op tijd aangifte omzetbelasting doet en betaalt. Dit kunt u bijhouden in het beveiligde gedeelte van de internetsite van de Belastingdienst. Voor het betalingskenmerk dient tevens het beveiligde gedeelte van de internetsite van de Belastingdienst te worden geraadpleegd.

### **24 Controleer uw laatste btw-aangifte**

Aan het einde van het jaar is het belangrijk om na te gaan of u nog correcties moet toepassen voor de btw. U bent in beginsel verplicht dit met het formulier Suppletie Omzetbelasting te doen. Heeft u enkel kleine correcties onder de € 1000? Dan kunt u deze verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting.

### **25 De integratieheffing komt te vervallen**

Met het vervallen van de integratielevering komt een eind aan de heffing van btw over de waarde van zelf vervaardigde goederen als die goederen worden gebruikt voor prestaties waarvoor geen (volledig) recht op aftrek bestaat. Dit biedt per 1 januari 2014 een btw-voordeel voor bepaalde ondernemers, zoals woningcorporaties, financiële instellingen, ziekenhuizen en gemeenten.

### **26 Let op aftrek voorbelasting bij integratieheffing**

Het kan zijn dat u op het moment dat de integratieheffing wordt afgeschaft al voorbelasting op goederen en diensten heeft afgetrokken, omdat u verwachtte bij de eerste ingebruikname van een zelf vervaardigd goed integratieheffing te moeten betalen.

Let op

Ondanks de afschaffing van de integratieheffing behoudt u het initiële recht op aftrek van de voorbelasting op goederen en diensten die u heeft gebruikt voor de vervaardiging van een nieuw goed. Hierbij geldt de voorwaarde dat u dit recht al had vóór de afschaffing van de integratieheffing. Daarnaast moet u rekening houden met een tweede toetsingsmoment: het moment waarop u de eerder aangeschafte goederen en diensten gaat gebruiken. Als op dat moment de eerdere aftrek op basis van de toenmalige belaste bestemming verschilt met de werkelijke bestemming, vindt een correctie van de eerdere aftrek plaats. Voor de goederen en diensten die zijn aangeschaft op het moment dat de integratielevering nog gold als belaste bestemming, vindt dit tweede toetsingsmoment uiterlijk plaats op het moment van ingebruikname van het nieuw vervaardigde goed waarvoor u de goederen en diensten heeft gebruikt.

Overigens zou u ook bij een integratielevering de btw die verschuldigd was vanwege die levering niet kunnen aftrekken voor zover hij het nieuwe goed zou gebruiken voor btw-vrijgestelde prestaties. Een belangrijk verschil is dat bij het vervallen van de integratieheffing geen financieringsvoordeel meer kan worden gehaald in verband met de tijdelijke teruggaaf van uiteindelijk niet aftrekbare btw.

### **27 Vraag buitenlandse btw terug**

Als u in 2013 als Nederlandse ondernemer activiteiten hebt verricht voor ondernemers in andere EU-lidstaten, kunt u de betaalde buitenlandse btw terugvragen. Dit doet u door een digitaal teruggaafverzoek buitenlandse btw in te dienen bij de Belastingdienst. Aan deze teruggaaf zijn voorwaarden verbonden. Uw onderneming moet zijn gevestigd in Nederland, u hoeft geen btw-aangifte te doen in het EU-land waar u btw terugvraagt en u gebruikt de goederen en diensten voor btw-belaste prestaties.

### **28 Check dubieuze debiteuren voor btw teruggaaf**

Hebt u te maken met bijvoorbeeld een faillissement van één van uw afnemers of afnemers die gewoonweg hun factuur niet meer gaan betalen? Dan zullen vaak facturen, die deze afnemers hebben ontvangen, onbetaald blijven. U hebt dan wel al btw afgedragen die u niet hebt ontvangen. U kunt deze btw terugkrijgen als u een verzoek om teruggaaf van de btw indient. U stuurt dan een brief naar uw belastingkantoor, binnen een maand na het tijdvak waarin duidelijk is dat uw factuur niet meer betaald wordt.

Let op

Stuur met het verzoek gegevens mee waaruit blijkt dat de afnemer niet heeft betaald en niet zal betalen.

### **29 Pas de KOR toe**

Gaat u na of u in aanmerking komt voor de kleine-ondernemersregeling (KOR). U kunt onder voorwaarden een beroep doen op de KOR als u per saldo over 2013 minder dan € 1.883 aan btw hoeft af te dragen. De KOR zorgt ervoor dat u in aanmerking komt voor belastingvermindering. Of u hoeft helemaal geen btw te betalen.

Tip

*Indien u in aanmerking komt voor de KOR kunt u tevens ontheffing voor administratieve verplichtingen aanvragen. U hoeft dan ook geen btw-aangifte meer te doen.*

Let op

De KOR brengt een voordeel met zich mee. Let wel op dat u dit voordeel tot uw winst uit onderneming rekent voor de inkomstenbelasting.

### **30 Oude auto van de zaak brengt btw voordeel mee**

Het privégebruik van de auto van de zaak brengt een btw- correctie met zich mee. In beginsel geldt daarbij een forfaitaire correctie van 2,7% van de catalogusprijs van de auto inclusief btw en BPM. Maakt u gebruik van een oude auto van de zaak, dan bent u voordelig uit. Wanneer u de auto minstens vijf jaar in gebruik hebt, mag u een percentage van 1,5% hanteren.

Let op

De lage btw-correctie was al van toepassing als u de btw over de auto bij aanschaf niet kon aftrekken. Nu kunt u de lage correctie ook toepassen als u in een oude auto van de zaak rijdt.

### **31 Voer uw verbouwingsplannen uit**

Het tijdelijk lage btw-tarief van 6% op arbeidskosten bij renovatie en herstel van bestaande woningen loopt af op 1 januari 2015. Vanaf dan betaalt u dus weer 21% btw op de arbeidskosten bij een verbouwing van uw bestaande woning.

Tip

*Het verlaagde btw-tarief is alleen van toepassing als de renovatie of het herstel van de woning is afgerond voor 1 januari 2015. Hebt u dus nog verbouwingsplannen en wilt u nog gebruik maken van het lage btw-tarief op arbeidskosten, zorgt u er dan voor dat de verbouwing vóór die datum gereed is.*

## Werkgever en werknemer

### 32 Bent u al voorbereid op de werkkostenregeling?

Ervan uitgaande dat 2014 inderdaad het laatste jaar is waarin u als werkgever nog kunt kiezen voor toepassing van de overgangsregeling, lijkt het alsof u nog tijd heeft. Toch is het advies om nu al in kaart te brengen welke vergoedingen of verstrekkingen opgenomen zijn in de arbeidsvoorwaarden van uw werknemers. U kunt daar niet mee wachten totdat de werkkostenregeling realiteit en verplichte kost is. Ook moet u voortijdig uw werknemers op de hoogte brengen van eventuele wijzigingen. Zo zijn mobiele telefoonabonnementen bijvoorbeeld straks niet meer belastingvrij te vergoeden, maar vallen ze in de vrije ruimte.

### 33 Ook in 2014 crisisheffing

U wordt als werkgever ook in 2014 geconfronteerd met een heffing van 16% over het loon van een werknemer voor zover dat loon het bedrag van € 150.000 overstijgt. Het gaat dan om het loon waarover in 2013 loonbelasting is geheven.

Tip

*Beoordeel of het loon van uw werknemer kan worden verlaagd om beneden de grens van € 150.000 te blijven. Beoordeel of bonussen, tantièmes en dergelijke pas uitgekeerd kunnen worden in 2014.*

### 34 Laatste kans afdrachtsvermindering onderwijs

Tot eind 2013 kunt u nog gebruik maken van de afdrachtsvermindering onderwijs. Met de afdrachtsvermindering onderwijs kunt u de loonkosten van werknemers die een opleiding of scholing volgen en leerlingen verlagen. Doe hier uw voordeel mee.

#### Volledig benut?

De afdrachtsvermindering onderwijs komt in mindering op de af te dragen loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen. Vaak kunt u (voor een periode van maximaal vijf jaar) met terugwerkende kracht de afdrachtsvermindering onderwijs toepassen. Ga daarom nog voor einde van dit jaar zelf na of u de afdrachtsvermindering onderwijs wel volledig heeft benut of schakel een adviseur in.

Let op

Vanaf januari 2014 verandert deze regeling. Vanaf dan is er sprake van een subsidieregeling met beperkt budget. Dit budget kan snel opgedroogd zijn. Aanvragen worden namelijk na afloop van het desbetreffende studiejaar (uiterlijk 15 september 2014) in volgorde van binnenkomst afgehandeld.

Tip

*In verhouding tot de afdrachtsvermindering onderwijs wordt de nieuwe subsidieregeling aangescherpt. Houdt daarom in de gaten dat u uw administratie die de praktijk- of werkpleerplaats aangaan goed moet inrichten, bijhouden en registreren gedurende het gehele studiejaar.*

### 35 Fiets van de zaak nu nog voordelig

Bent u nog niet over op de werkkostenregeling? Dan kunt uw werknemer nog een fiets van de zaak vergoeden of verstrekken, zonder dat deze de vrije ruimte opsnoept. Hier zijn wel enkele voorwaarden aan verbonden. De werknemer moet op meer dan de helft van zijn werkdagen met de fiets reizen en u mag in het kalenderjaar en de twee voorgaande jaren niet eerder een fiets hebben verstrekt.

Let op

Per fiets geldt een maximum van € 749. Daarnaast kunt u ook nog eens tot een bedrag van € 82 per jaar onbelast vergoeden of verstrekken voor zaken die samenhangen met de fiets zoals reparaties, sloten, regenpak en dergelijke.

### 36 Zorg voor een sluitende rittenadministratie

U kunt als bestuurder van een auto van de zaak onder de bijtelling van 14%, 20% of 25% uitkomen. Hiervoor moet u met een sluitende rittenadministratie aantonen dat u onder de 500-kilometergrens voor privégebruik bent gebleven.

Let op

Ook als u in het bezit bent van een 'Verklaring geen privégebruik auto' moet u aantonen dat u niet meer dan 500 privékilometers rijdt.

### **37 Is uw loonadministratie volledig?**

Aan het einde van het jaar is het zinvol om te kijken of uw loonadministratie op orde is. Van belang hierbij is zeker na te gaan of alle verplichte stukken van uw werknemers aanwezig zijn, zoals een kopie van hun identificatiebewijs. Ook kunt u denken aan alle originele stukken die de vergoedingen en vertrekkingen aan uw werknemers ondersteunen, zoals ov-bewijzen en facturen.

### **38 Stamrecht in één keer laten uitkeren in 2014**

Stamrechten die onder de stamrechtvrijstelling vallen (zoals ontslagvergoedingen waarvoor een stamrecht is bedongen) hoeven niet meer in periodieke termijnen te worden uitgekeerd. De mogelijkheid bestaat om deze zonder heffing van revisierente ineens uit te laten keren. De regeling maakt geen onderscheid tussen een stamrecht dat is ondergebracht in een uitkering is volledig belast in box 1.

Als de aanspraak in 2014 ineens wordt uitgekeerd, is belasting verschuldigd over slechts 80% van het uitgekeerde bedrag. De fiscale facilitering van nieuwe stamrechten vervalt per 1 januari 2014. De stamrechtvrijstelling wordt per die datum afgeschaft.

Let op

Het bovenstaande betekent dat als u vanaf 1 januari 2014 vergoedingen ter vervanging van gederfd of te derven loon ontvangt, in het jaar van ontvangst te maken krijgt met een inkomstenbelastingheffing in box 1 over het volledige bedrag.

Let op

*Ontvangt u nog in 2013 een ontslagvergoeding en wilt u deze in 2014 in één keer laten uitkeren? Dan komt u alleen in aanmerking voor het 20% belastingvoordeel als het geld uiterlijk op 15 november 2013 gestort is. Wordt het geld later gestort, dan loopt u het belastingvoordeel mis. Het kabinet wil hiermee voorkomen dat ontslagvergoedingen naar voren worden gehaald om te anticiperen op de aanpassingen per 2014.*



## DGA

### 39 Borgstellingsprovisie in rekening gebracht?

Een dga die in privé borg staat voor een lening van bijvoorbeeld een bank, loopt het risico dat hij – als de vennootschap de aflossingsverplichtingen niet meer nakomt (bijvoorbeeld bij faillissement) – de schuld aan de bank moet voldoen. Voor dit risico zal hij een zakelijke borgstellingsvergoeding moeten bedingen. In de praktijk gebeurt dit niet altijd. In dat geval is sprake van onzakelijk handelen. De inspecteur kan dan alsnog voor de belastingheffing rekening houden met een zakelijke borgstellingsvergoeding als terbeschikkingstellingsresultaat (box 1). Onder omstandigheden kan hij over de ten onrechte niet geheven belasting tevens een boete opleggen.

Tip

*Als u zich als dga in privé borg hebt gesteld voor het aan de bv verstrekte krediet, breng dan alsnog een zakelijke borgstellingsvergoeding in rekening.*

### 40 Check uw gebruikelijk loon

Verricht u als dga werkzaamheden voor uw vennootschap, dan moet u hiervoor fiscaal een 'gebruikelijk loon' in aanmerking nemen. Het gebruikelijk loon is kort gezegd het loon dat u zou kunnen krijgen als u dezelfde werkzaamheden bij een onafhankelijke derde zou verrichten: een marktconform loon dus. Wel mag hierop nog een 'doelmatigheidsmarge' van 30% in mindering worden gebracht, mits het salaris niet beneden de € 43.000 komt.

Let op

In 2015 wordt de 30%-marge verlaagd. In welke mate is echter nog niet bekend. Deze maatregel kan dus tot gevolg hebben dat het loon toeneemt.

Voorbeeld

U verricht werkzaamheden voor uw vennootschap tegen een marktconform salaris van € 60.000. U dient minimaal het volgende als salaris in aanmerking nemen  $70\% \times 60.000 = € 42.000$ . Aangezien door de 30%-marge het salaris beneden de ondergrens van € 43.000 zou uitkomen, moet u een salaris van minimaal € 43.000 verantwoorden.

Tip

*Hoewel de maatregel pas in 2015 wordt ingevoerd, kan het zinvol zijn om de hoogte van uw loon als dga nu al goed onder de loep te nemen. Wellicht betekent een verdere verhoging van het loon door afschaffing/inperking van de 30%-marge dat de rechtsvorm van de bv niet meer fiscaal aantrekkelijk is. Het verdient dus ook overweging om de aantrekkelijkheid van de bv opnieuw te beoordelen.*

### 41 Wacht met dividend uitkeren tot 2014!

Hebt u een aandelenbelang van minimaal 5% in een vennootschap? Dan bent u in box 2 over dividenden en boekwinsten bij verkoop van de aandelen 25% aanmerkelijkbelangheffing verschuldigd. Het tarief wordt in 2014 tijdelijk verlaagd van 25% naar 22%. Hierbij geldt wel dat het inkomen uit aanmerkelijk belang niet hoger mag zijn dan € 250.000.

Tip

*Gelet op de tariefverlaging kan het aantrekkelijk zijn pas in 2014 (wel na 1 januari 2014, vanwege de peildatum van box 3!) dividend uit te keren dan wel pas in dat jaar de aandelen te vervreemden of te schenken.*

Let op

Is in de vennootschap tevens een pensioenvoorziening aanwezig, let er dan wel op dat er na een dividenduitkering voldoende vermogen overblijft om de commerciële waarde van de pensioenvoorziening te dekken. Vaak staat een pensioenvoorziening namelijk voor de lagere fiscale waarde op de balans. Blijft er onvoldoende vermogen over om het verschil tussen de commerciële en fiscale waarde te dekken, dan is er een kans dat de Belastingdienst zich op het standpunt stelt dat sprake is van een belaste afkoop van het pensioen.

### 42 Zet uw ab-verlies om in belastingkorting

Hebt u uw aanmerkelijk belang (ab)-aandelen met verlies verkocht? Dan hoeft u niet te vrezen dat u het verlies kwijt bent. U kunt namelijk verliesverdamping voorkomen door de belastingdienst te verzoeken het verlies om te zetten in een belastingkorting. Deze belastingkorting bedraagt 25% van het verlies uit aanmerkelijk belang dat u nog niet hebt kunnen verrekenen. De belastingkorting vermindert de belasting in box 1.

Let op

U krijgt de belastingkorting pas in het tweede jaar nadat u geen aanmerkelijk belang meer hebt.

## Overige tips

### **43 Schenk tot € 100.000 belastingvrij**

De eenmalige verhoogde vrijstelling van schenkbelasting voor kinderen tussen 18 en 40 jaar die een schenking ontvangen van hun ouders in verband met de eigen woning, wordt op een aantal punten versoepeld. Zo wordt de hoogte van de vrijstelling per 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 verhoogd van € 51.407 naar maximaal € 100.000. Ook de groep schenkers wordt tijdelijk uitgebreid. De vrijstelling is straks ook van toepassing als men een schenking ontvangt van iemand anders dan een ouder (zoals andere familieleden of derden). Vanaf 1 oktober is het voor onbepaalde tijd ook toegestaan de schenking te gebruiken voor de aflossing van een restschuld voor de eigen woning.

Let op

De schenking moet verband houden met de eigen woning. Denk hierbij aan de verwerving of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning dan wel voor de aflossing van de eigenwoningschuld.

Als de schenking wordt gebruikt voor de aflossing van een eigenwoningschuld, let er dan op dat de hypotheekverstrekker mogelijk boeterente en kosten in rekening brengt bij vroegtijdige aflossing.

### **44 Tegemoetkomingen woningbezitters verlengd**

De tijdelijke crisismaatregelen voor woningbezitters die met een tweede huis zitten dat zij niet verkocht krijgen, blijven ook volgend jaar van kracht.

Een woningbezitter met dubbele woonlasten heeft nu drie jaar lang recht op hypotheekrenteafrek over beide hypotheeken, in plaats van de gebruikelijke twee jaar. Daarnaast mogen woningbezitters als zij na een periode van verhuur weer met een leeg tweede huis komen te zitten, de financieringskosten voor die woning weer aftrekken. Beide maatregelen zouden per 1 januari vervallen, maar worden met een jaar verlengd.