

Nieuwsbrief

2e kwartaal 2018

In dit nummer:

- Oninbare oude facturen? Vraag op tijd de btw terug [pag. 2](#) ■ Wat levert de verlaging vennootschapsbelasting u op? [pag. 3](#)
- Voldoe in 5 stappen aan AVG [pag. 4](#) ■ Aftrekposten mkb-ondernemer minder lucratief? [pag. 6](#) ■ Leningen tussen dga en bv: hoe zit het fiscaal? [pag. 7](#) ■ Concurrentiebeding: wel of niet mogelijk in tijdelijk arbeidscontract? [pag. 8](#) ■ Nieuwsberichten [pag. 9](#)



Oninbare oude facturen? Vraag op tijd de btw terug



Per 1 januari 2017 zijn de bepalingen inzake het terugvragen van btw van oninbare debiteuren gewijzigd. Voor oude debiteuren die reeds vóór 2017 open stonden en nu nog steeds niet hebben betaald, kan de btw in 2018 worden teruggevraagd.

Gewijzigde regeling per 2017

De nieuwe regeling voor de btw bij oninbare debiteuren en onbetaalde crediteuren is vanaf 2017 op hoofdlijnen als volgt:

- Eén jaar na opeisbaarheid (van een nog onbetaalde) factuur bestaat recht op teruggaaf van btw via de btw-aangifte.
- De debiteur die de factuur niet heeft betaald binnen één jaar na opeisbaarheid is op zijn beurt de btw dan weer verschuldigd aan de Belastingdienst.
- Er gelden diverse aanvullende bepalingen. Onder meer heeft de debiteur weer recht op aftrek als deze uiteindelijk alsnog de factuur betaald. Ook bij overname van een debiteurenportefeuille kan de overnemer onder voorwaarden de btw terugvragen bij de Belastingdienst, als de debiteuren deze facturen niet betalen.

Overgangsrecht oude debiteuren

Er is overgangsrecht voor oude debiteuren van vóór 2017. Op basis van deze overgangsregeling bestaat bij de schuldeiser recht op teruggaaf van btw voor deze openstaande debiteuren vanaf de eerste aangifte btw in 2018.

Voorwaarden

Een teruggaafverzoek voor deze oude debiteuren kan uiteraard alleen worden verwerkt indien en voor zover deze nog niet eerder is teruggevraagd.



Wat levert de verlaging vennootschapsbelasting u op?

De tarieven van de vennootschapsbelasting gaan de komende jaren fors omlaag, met maar liefst 4%-punt. Wordt de bv daardoor echt aantrekkelijker of zit er een fiscaal addertje onder het gras?

Overgangsperiode

Nu betaalt een bv over de eerste € 200.000 een tarief van 20% en over het meerdere 25%.

De verlaging van de tarieven geschiedt in etappes. In 2019 dalen ze met 1%-punt naar 19% en 24%. In 2020 dalen ze weer met 1,5%-punt naar 17,5% en 22,5% en in 2021 dalen de tarieven wederom met 1,5%-punt om daarmee uit te komen op 16% en 21%.

Geen verhoging tariefopstapje

De tarieven worden weliswaar verlaagd, maar de aangekondigde verlenging van de eerste tariefschijf gaat niet door. Nu betalen bv's over de eerste € 200.000 nog het lage tarief van thans 20%. Deze eerste schijf zou worden opgerekt naar uiteindelijk € 350.000 in 2021.

Verhoging ab-tarief

De belasting op gemaakte winst wordt weliswaar vermindert, maar als deze winst vervolgens wordt uitgedeeld staat de dga een flinke tariefstijging te wachten. Het aanmerkelijk belang (ab) tarief gaat in 2020 namelijk naar 27,3% en stijgt een jaar later naar 28,5%. Vergeleken met thans dus een tariefstijging van uiteindelijk 3,5%-punt, aangezien het huidige tarief 25% bedraagt.

Uiteindelijke belasting

Hierdoor betaalt een dga uiteindelijk tussen de 39,94% en 43,515% belasting over winst die hij uit de bv haalt. Thans is dat 40% tot 43,75%. Nauwelijks een verbetering dus.

Andere maatregelen

Bovendien worden er nog andere maatregelen genomen die voor de bv slecht uitpakken. Zo wordt de afschrijving op bedrijfspanden beperkt tot 100% van de WOZ-waarde, in tegenstelling tot 50% thans voor een gebouw in eigen gebruik. Ook de verliesverrekening wordt versoerd door het voorwaarts verrekenen te beperken tot 6 jaar, in plaats van 9 jaar op dit moment.

Conclusie

De conclusie is dan ook dat de aangekondigde belastingmaatregelen de bv er niet of nauwelijks aantrekkelijker op maken. Daarbij moet wel worden opgemerkt dat alle voorstellen nog door het parlement moet worden goedgekeurd en dus nog gewijzigd kunnen worden.

Bovendien wordt het ondernemerschap in de inkomstenbelasting door de lagere teruggave over de ondernemersaftrekken minder aantrekkelijk.

Overweegt u een bv op te richten, neem dan contact met ons op. Wij kunnen u hier nader over adviseren.



Voldoe in 5 stappen aan AVG

Het kan u niet ontgaan zijn. Op 25 mei 2018 wordt definitief de Algemene Verordening Gegevensbescherming van toepassing. De AVG brengt nieuwe verplichtingen en verantwoordelijkheden met zich mee.

Alle bedrijven en organisaties die werken met persoonsgegevens moeten zich voorbereiden op deze AVG, dus ook kleine mkb'ers en zzp'ers. In vijf stappen bent u AVG-proof.

Stap 1: Creëer intern bewustwording, zorg voor een vast aanspreekpunt

Informeer uw medewerkers over de wetgeving, de impact van de AVG op uw huidige processen en bij wie zij terecht kunnen bij vragen. Onder de AVG krijgen uw klanten meer privacyrechten.

Stap 2: Maak een register met persoonsgegevens die u verwerkt

Documenteer welke persoonsgegevens u verwerkt en met welk doel, waar deze gegevens vandaan komen en met wie u ze deelt. Belangrijk is de wijze waarop u de toestemming van uw klanten vraagt, krijgt en registreert.

Stap 3: Breng risico's in kaart en zorg voor beveiligingsmaatregelen

Standaard moeten in uw bedrijfsvoering en ICT ingevoerd zijn:

1. 'Privacy by design' voor de bescherming van persoonsgegevens: dit houdt in dat u al tijdens de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten aandacht besteedt aan privacyverhogende maatregelen.

2. 'Dataminimalisatie' waarmee u zorgt dat u alléén persoonsgegevens verwerkt die noodzakelijk zijn voor het doel. Hiermee bespaart u zich ook nog eens een hoop werk.

Stap 4: Zorg voor documentatie van datalekken

Bij een datalek vallen persoonsgegevens in handen van derden die geen toegang tot die gegevens zouden mogen hebben. De meldplicht datalekken blijft onder de AVG grotendeels hetzelfde, alleen de eisen voor de registratie zijn strenger.

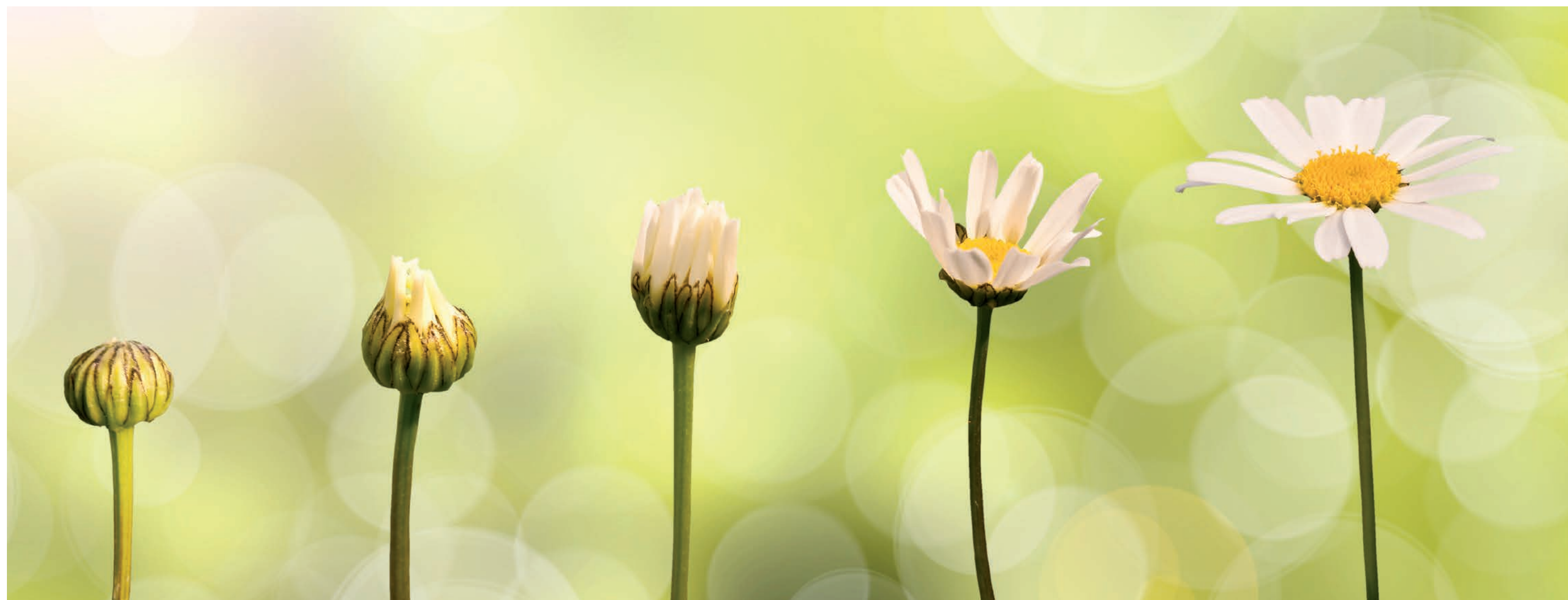
Stap 5: Breng verwerkingen door derden in kaart, sluit verwerkersovereenkomsten

Check de contracten en gemaakte afspraken goed voor alle pakketten die u heeft uitbesteed aan derden, denk aan

een administratiekantoor of een arbodienst, en zorg ervoor dat alles goed is vastgelegd (de zogenaamde verwerkersovereenkomsten).

Tip:

Meer informatie is te vinden op de site van de [Autoriteit Persoonsgegevens](#).



Aftrekposten mkb-ondernemer minder lucratief?

Het kabinet gaat een aantal aftrekposten nog maar in aftrek toelaten tegen het basistarief van, op termijn, 36,93%. Deze plannen komen voort uit het regeerakkoord en moeten nog door het parlement worden goedgekeurd. Dit maakt het nog onzeker. Om welke posten gaat het en hoe erg is dat voor u?

Belastingherziening

Het nieuwe kabinet heeft vele miljarden aan lastenverlichting toegezegd. Met name via invoering van twee tariefschijven van 49,5% en 36,93% in de inkomstenbelasting. Daar staat tegenover dat de meeste aftrekposten op termijn nog maar te verrekenen zijn tegen het lage tarief van 36,93%.

Aftrek hypotheekrente

Dat de hypotheekrente versneld in aftrek beperkt wordt, is inmiddels meer dan bekend.

Aftrekposten mkb-ondernemer (eenmanszaak of vof)

Voor ondernemers is met name van belang dat de volgende aftrekposten in aftrek beperkt worden: zelfstandigenaftrek,

mkb-winstvrijstelling, meewerkaftrek, S&O-aftrek, stakingsaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. Deze aftrekposten kunt u op termijn dus nog maar tegen 36,93% in aftrek brengen. Bovendien zijn er ook andere lastenverlichtende en -verzwarende voorstellen aangekondigd, zoals een verhoging van de algemene heffingskorting.

Wat betekent dit?

Het is individueel erg verschillend wat u van de verminderde aftrek merkt. Maakt u nu bijvoorbeeld gebruik van de hypotheekrenteaftrek, de aftrek van zorgkosten, de mkb-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek, dan is het nog maar de vraag of de verminderde aftrek opweegt tegen de lagere tarieven.

Overgangperiode

De bovengenoemde aftrekposten worden vanaf 2020 in stappen van 3%-punt per jaar teruggebracht naar uiteindelijk 36,93% in 2023. De verlaging van de tarieven in de inkomstenbelasting gaat in per 2019, maar waarschijnlijk gebeurt dat ook in stappen.



Leningen tussen dga en bv: hoe zit het fiscaal?



Als u als dga een lening aan uw bv verstrekt, zijn de fiscale gevolgen afhankelijk van de voorwaarden. Dat geldt ook omgekeerd, bij een lening van de bv aan de dga. Welke gevolgen kunnen er optreden en waar hangt dit vanaf?

Lenen aan de bv

Verstrekt u een lening aan uw bv met een onzakelijk hoge rente, dan is alleen een zakelijke rente bij u belast in box 1 en bij de bv aftrekbaar. Bij de heffing in box 1 heeft u over de zakelijke rente recht op de terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12%. Per saldo is van de rente dus maar 88% belast. Het restant is bij de bv niet aftrekbaar en bij u belast in box 2 tegen 25%.

Bij een onzakelijk lage rente is een zakelijke rente bij u belast en bij de bv aftrekbaar. Ook nu heeft u recht op de vrijstelling van 12% over de zakelijke rente.

Onzakelijke lening

Is de rente niet zakelijk en ook niet te corrigeren omdat een onafhankelijke derde de lening niet zou verstrekken, dan is een eventueel verlies op de lening slechts aftrekbaar in box 2 tegen een tarief van 25%.

Verlies op een zakelijke lening is wel gewoon in box 1 aftrekbaar. Door eerder genoemde terbeschikkingstellingsvrijstelling slechts voor 88%.

Lenen van de bv

Leent u geld van uw bv, dan is de rente voor u niet aftrekbaar en bij de bv gewoon belast. De rente is voor u alleen

aftrekbaar als het een lening voor een eigen woning betreft en verder voldoet aan de fiscale voorwaarden die voor een dergelijke lening gelden.

Let op!

Als u een lening voor een eigen woning bij uw bv heeft afgesloten ná 2012, moet u de gegevens inzake deze lening doorgeven aan de Belastingdienst. Doet u dit niet, dan is de betaalde hypotheekrente niet aftrekbaar.

Wisselende rekening-courantstanden

Heeft u een rekening-courantverhouding met de bv, dan zal deze afwisselend debet- en creditstanden hebben. U hoeft geen rente in box 1 in aanmerking te nemen als het saldo van de rekening-courantverhouding gedurende het kalenderjaar niet hoger is dan € 17.500 positief en niet lager dan € 17.500 negatief. De bv mag de rente dan ook niet in aanmerking nemen. U mag een eventuele rekening-courantschuld dan ook niet in box 3 opnemen.

Let op!

Er mag het hele jaar nooit meer dan € 17.500 op de rekening-courant staan. Zodra het saldo op de rekening-courant hoger is dan € 17.500, moet er over het hele bedrag rente worden berekend.

Concurrentiebeding: wel of niet mogelijk in tijdelijk arbeidscontract?



Sinds de inwerkingtreding van de Wet werk en Zekerheid (WwZ) in januari 2015, is een concurrentiebeding in tijdelijke arbeidsovereenkomsten niet meer toegestaan. Hierop is één uitzondering gemaakt, namelijk in het geval de werkgever zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen heeft waardoor een concurrentiebeding noodzakelijk is.

Wat is een concurrentiebeding?

De wetgever omschrijft het concurrentiebeding als 'een beding tussen de werkgever en de werknemer waarbij deze laatste wordt beperkt in zijn bevoegdheid om na het einde van de overeenkomst op zekere wijze werkzaam te zijn'. Dit is bijvoorbeeld het geval als een werkgever binnen twee jaar na het einde van zijn arbeidsovereenkomst niet in dezelfde branche zou mogen werken, of niet binnen een straal van 100 km van de vorige werkgever werkzaam mag zijn.

Zwaarwegend bedrijfsbelang

De werkgever moet schriftelijk en gemotiveerd in het beding aangeven welke zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen het concurrentiebeding noodzakelijk maken. Zonder deze schriftelijke motivering van de zwaarwegende belangen is het concurrentiebeding nietig. Als het beding wél is voorzien van een schriftelijke motivering, maar wanneer het niet

gaat om zwaarwegende en noodzakelijke belangen, dan is het concurrentiebeding in zijn geheel vernietigbaar.

Beding opnieuw overeenkomen?

De noodzaak van het concurrentiebeding moet bestaan ten tijde van het aangaan van het beding én op het moment dat de werkgever een beroep doet op het beding. Als een tijdelijk contract voor een nieuwe bepaalde tijd wordt verlengd, dan moet het concurrentiebeding dus opnieuw worden aangegaan.

In tijdelijke contracten kan het zwaarwegende bedrijfsbelang op een andere manier worden beschermd. Soms kan dit namelijk middels een geheimhoudingsbeding of een studiekostenregeling worden beschermd, waardoor een concurrentiebeding niet noodzakelijk is.

Biedt een geheimhoudingsbeding of een studiekostenregeling onvoldoende bescherming voor het bedrijfsbelang, en is een concurrentiebeding in een tijdelijk contract de enige optie? Dan moet het een concrete en specifieke omschrijving van de concurrentiegevoelige informatie zijn en het zwaarwegende bedrijfsbelang uitgebreid worden toegelicht.

Nieuwsberichten

Meer partnerverlof bij toekomstige baby

Bij de geboorte van een baby krijgt de partner van de moeder voortaan meer vrij. Het kabinet gaat dit via een wetsvoorstel realiseren. Als het wetsvoorstel wordt aangenomen wordt dit vanaf 1 januari volgend jaar een hele week voor rekening van de werkgever.

Daarnaast kan de partner in het eerste half jaar na de geboorte van de baby straks nog eens vijf weken extra verlof krijgen. Dit moet ingaan per 1 juli 2020. In die periode krijgt de werknemer 70% van het loon doorbetaald. Adoptie- en pleegzorgverlof voor ouders wordt ook verlengd, van vier naar zes weken. De week geboorteverlof kan volgens het voorstel meteen worden opgenomen, maar ook in de eerste vier weken na de bevalling. Dit naar keuze van de werknemer.

Of het geboorteverlof ook gaat gelden voor partners die zzp'er zijn, is nog onduidelijk.

Wifi in vakantiewoning met 6% btw?

Als u een vakantiebungalow huurt, kunt u hier vaak over wifi beschikken. Wat is daarvoor het btw-tarief als dit apart in rekening wordt gebracht?

Volgens de inspecteur moest deze aangeboden wifi belast worden met 21% btw. De verhuurder vond dat dit 6% moest zijn. In deze kwestie was van belang of het aanbieden van wifi als 'bijkomende dienst' kan worden aangemerkt bij de verhuur van een vakantiewoning. De verhuur van een vakantiewoning is belast tegen 6% btw en voor wifi zou dan hetzelfde tarief ook gelden. De rechter vond inderdaad dat er sprake was van een bijkomende dienst. Daarbij was bepalend dat volgens onderzoek wifi tegenwoordig voor de meeste vakantiegangers zó belangrijk is, dat het standaard tot een verhuurde vakantiewoning dient te behoren.

Van belang was ook dat uitsluitend in de vakantiewoningen van wifi gebruik kon worden gemaakt en dat hiervoor, in relatie tot de huur van de woning, slechts een gering bedrag bijbetaald hoefde te worden.





Fiscale regels fiets van de zaak stuk eenvoudiger

Een fiets van de zaak is op dit moment niet echt een aantrekkelijke optie voor uw werknemers. De berekening van de bijtelling voor het privégebruik van de fiets is behoorlijk complex. Door al die ingewikkelde regels wordt maar beperkt gebruik gemaakt van de fiets van de zaak. Het kabinet wil daarom de fiscale fietsregeling versimpelen. Net als dat voor de auto van de zaak een forfaitaire bijtellingsregeling geldt, komt er ook een forfaitaire bijtelling voor de fiets van de zaak. Bovendien mag de leasefiets straks naast de auto van de zaak worden gebruikt. Let op: de fietsplannen moeten nog verder worden uitgewerkt met de brancheverenigingen. Het is de bedoeling dat de nieuwe fiscale fietsregeling per 1 januari 2020 ingaat.

Heeft u de voorlopige berekening Lage-inkomensvoordeel ontvangen?

Tussen 1 maart en 14 maart 2018 hebben zo'n 94.000 werkgevers van het UWV een voorlopige berekening ontvangen van het lage-inkomensvoordeel (LIV) 2017. U heeft recht op deze tegemoetkoming als u werknemers met een laag loon in dienst heeft. Check de voorlopige berekening goed. Deze berekening is gebaseerd op de tot en met 31 januari 2018 gedane aangiften loonheffingen en correcties over 2017. Bent u het niet eens met de voorlopige berekening, controleer dan of uw loonaangiften juist en volledig zijn. U kunt deze aangiften nog tot en met 1 mei 2018 corrigeren. Neem hiervoor eventueel contact op met uw adviseur. Latere correcties worden niet meer meegenomen in de definitieve berekening van het LIV.

Uiterlijk 31 juli ontvangt u van de Belastingdienst de definitieve berekening van het LIV over 2017. Mocht deze definitieve berekening niet kloppen, dan kunt u daartegen bezwaar maken.

De regels bij een nulurencontract

Een nulurencontract is een arbeidsovereenkomst waarin geen afspraken zijn gemaakt over het aantal uren dat per week gewerkt wordt. De werkgever kan de werknemer dus oproepen wanneer het uitkomt. In principe geldt: geen



arbeid, geen loon, maar per oproep moet u wel een minimum aantal uren uitbetalen.

Voor werknemers die een arbeidsovereenkomst hebben voor minder dan 15 uur per week of die werkzaam zijn op basis van een nulurencontract geldt dat de werknemer per oproep, of gewerkte shift, ten minste 3 uur uitbetaald moet krijgen. Voor de werknemer met een contract van bijvoorbeeld 12 uur per week, geldt dus dat deze voor een werkshift van bijvoorbeeld 2 uur, 3 uur betaald moet krijgen. Voor een werknemer met een nulurencontract geldt dat deze bij een oproep voor werk van bijvoorbeeld 1 uur, 3 uur betaald krijgt. Let op: op deze regel geldt een uitzondering. Een tweede oproep mag tot de eerste oproep worden gerekend als de tijd die tussen de gewerkte periodes niet langer is dan de gebruikelijke pauzetijd in het bedrijf.

Ook aftrek lijfrente op premie Zorgverzekeringswet voor zelfstandigen?

De adviseur van de Hoge Raad vindt het onjuist dat betaalde lijfrentepremies niet in mindering komen op de verschuldigde premie voor de Zvw. Hierdoor worden zelfstandigen bij hun pensioenopbouw achtergesteld bij werknemers. De adviseur vindt dan ook dat de rechter in moet grijpen. In een zaak die nu ter beoordeling voorligt bij de Hoge Raad gaat het om de vraag of door een zelfstandige ondernemer betaalde lijfrentepremies aftrekbaar moeten zijn voor de Zvw-grondslag. Volgens de wet is aftrek nu niet mogelijk. Het wachten is nu op de uitspraak van de Hoge Raad. Die volgt in de meeste gevallen het advies van hun adviseur, maar niet altijd.



■ Laan van Westroyen 2
4003 AZ Tiel
Postbus 6114
4000 HC Tiel
T 0344 - 63 61 61
E info@atccountants.nl
I www.atccountants.nl