

TIPS RONDOM DE JAARWISSELING

Zonder volledig te willen en kunnen zijn, willen we nog een aantal tips meegeven rondom de jaarwisseling.

Vennootschappen en DGA's

1. Voordelig om in de BV te blijven?

Een veel gestelde vraag is bij welk winstniveau het ondernemen in de BV-vorm fiscaal aantrekkelijker is dan ondernemen als eenmanszaak. Op dit moment ligt het omslagpunt op een winstniveau van minimaal € 150.000 per jaar. Door aangekondigde veranderingen ligt het omslagpunt vanaf 2020 een stuk lager, namelijk op € 120.000. Hierbij is uiteraard wel van belang hoeveel geld u jaarlijks privé uitgeeft. Bovendien kunnen er ook niet-fiscale redenen zijn om in de BV te blijven, zoals beperking van de privé-aansprakelijkheid.

2. Verminder de box 3-heffing via uw BV

Als er in privé veel vermogen is, kan de heffing in box 3 aardig oplopen. Gelukkig kan hier met gebruik van de BV wat aan gedaan worden. Wilt u uw vermogen in box 3 verminderen, dan kunt u extra kapitaal in uw BV storten. Dit kan door nieuwe aandelen uit te geven of door agio te storten. In 2019 ligt bij een VPB-tarief van 19% het omslagpunt voor vermogens van meer dan € 1 miljoen ongeveer bij een rendement van 4,33%. Bij een lager rendement kunt u uw geld beter in de BV stallen, bij een hoger rendement beter in box 3.

3. Check of het voordelig is om de herinvesteringsreserve in aftrek te brengen voor het bepalen van de investeringsaftrekken

Op het moment dat uw BV een bedrijfsmiddel met boekwinst verkoopt, moet uw BV over deze winst in principe vennootschapsbelasting betalen. Dit kan worden voorkomen door het vormen van een herinvesteringsreserve (HIR). Daarmee wordt de boekwinst uitgesteld en uiteindelijk afgeboekt op de aanschafwaarde van een nieuw bedrijfsmiddel. Het afschrijvingspotentieel van dit nieuwe bedrijfsmiddel wordt dan uiteraard wel verminderd. Fiscaal mag u zelf bepalen of de HIR wel of niet in mindering wordt genomen bij het bepalen van de hoogte van de investeringsaftrek. Nu denkt u waarschijnlijk dat het altijd beter is om de HIR niet in mindering te brengen op de aanschafwaarde. Een hoge investering leidt immers tot meer investeringsaftrek? Dit is echter niet het geval. Zo leveren jaarlijkse investeringen van € 90.000 meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) op dan investeringen van € 110.000. Uw keuze geldt voor alle investeringsaftrekregelingen.

4. Laat verliezen BV niet verloren gaan

Let erop dat in de vennootschap geleden verliezen beperkt aftrekbaar zijn. Een verlies van 2019 is te verrekenen met de winst van 2018 of met de winsten van de jaren 2020 tot en met 2028. Heeft u nog verrekenbare verliezen in uw BV van 2010? Voorkom dan dat deze verliezen verdampen. Laat bijvoorbeeld voorzieningen vrijvallen, zoals de herinvesteringsreserve of verkoop bedrijfsmiddelen met stille reserves aan een gelieerde vennootschap. Een andere methode is een sale/lease back van

bedrijfsmiddelen met stille reserves.

5. Geef uw kind vóór 2020 een baan bij uw BV

In beginsel moet u inkomstenbelasting betalen als u als DGA de aandelen in uw BV schenkt aan uw kinderen of aan een andere bedrijfsopvolger. U betaalt dan belasting over de waarde in het economische verkeer van de aandelen min de verkrijgingsprijs. Onder voorwaarden kunt u deze fiscale claim doorschuiven. Zo geldt de eis dat de verkrijger al gedurende 36 maanden vóór de schenking in dienstbetrekking was bij de BV. Deze voorwaarde vergt dus enige voorbereiding. Als u uw aandelen fiscaal geruisloos wil schenken op 1 januari 2023, moet deze begunstigde dus uiterlijk 31 december 2019 in dienst treden bij uw BV.

6. Nog snel een “turboliquidatie”?

Onlangs is er aangekondigd dat de regeling voor een zogeheten turboliquidatie van een BV zal worden aangepast. Hieraan gaan meer eisen gesteld worden. Als u nog gebruik wil maken van een snelle liquidatie, zonder vereffening, mag de BV geen baten en bezittingen hebben. Zijn er geen schulden, dan kunnen de bezittingen eerst als dividend worden uitgekeerd aan de aandeelhouders.

BTW en overdrachtsbelasting

7. Vraag BTW over 2018 terug

Zit u al lang te wachten op een betaling van een debiteur? Weet dan dat u als crediteur uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van een vordering recht op teruggaaf van BTW verkrijgt. Het bedrag van de teruggaaf mag u in mindering brengen op de periodieke BTW-aangifte. Als de debiteur de oninbaar gebleken vordering op een later tijdstip alsnog betaalt, moet de eerder op de aangifte in mindering gebrachte BTW opnieuw op aangifte worden voldaan.

8. Achterhaal tijdig juist BTW-identificatienummer

Per 1 januari 2020 krijgt u te maken met een nieuwe voorwaarde om aanspraak te kunnen maken op toepassing van het nultarief bij intracommunautaire transacties. U moet namelijk een juiste periodieke Opgaaf Intracommunautaire Prestaties (Opgaaf ICP) indienen. Het vermelden van een juist BTW-identificatienummer is nodig voor het indienen van een juiste opgaaf ICP en wordt daarmee verplicht. Als u als ondernemer niet aan de voorwaarden voldoet, vervalt uw aanspraak op het nultarief op de betreffende levering.

Privé

9. Betaal hypotheekrente vooruit

Als u in 2020 de AOW-leeftijd bereikt of vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief valt, dan kunt u overwegen in 2019 nog de hypotheekrente betalen die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2020. In ieder geval is het zo dat het toptarief waartegen u de hypotheekrente kunt aftrekken in 2020 daalt van 49% naar 46%.

10. Bijstorten spaarhypotheek vaak aantrekkelijk

De lage spaarrente zorgt er voor dat veel mensen er voor kiezen om hun hypotheek (versneld) af te lossen. Als aan uw hypotheek echter een spaardeel is gekoppeld, is het vaak aantrekkelijker om hierop bij te storten. Het bijstorten op uw spaartegoed is fiscaal aan maximumbedragen gebonden.

Ga dus na bij uw bank hoeveel u maximaal kunt bijstorten. Daarnaast zijn sinds 1 april 2017 de zogeheten tijds-klemmen op uw spaardeel vervallen. Dit betekent dat u te allen tijde uw spaartegoed kunt opnemen om uw hypotheek belastingvrij af te lossen. In het verleden moest u hiervoor minimaal 15 of 20 jaar premie hebben betaald.

11. Ga flink aan de slag met uw studie

De aftrek in de inkomstenbelasting van scholingskosten voor een opleiding of studie gericht op een (toekomstig) beroep staat zwaar onder druk. Al enige tijd zijn er plannen om deze aftrek af te schaffen en het zal niet lang meer duren voor het zover is. Wellicht dat de afschaffing van de aftrek in 2021 plaatsvindt. Als u nog niet zo ver gevorderd bent met de studie, is het dus verstandig om hier meer vaart achter te zetten. Of u moet met uw werkgever in gesprek gaan, want hij kan onder voorwaarden scholingskosten wel belastingvrij vergoeden.

Als u ondernemer bent, kunt u onder voorwaarden ook na de afschaffing van de scholingskostenaftrek de kosten voor scholing blijven aftrekken als ondernemingskosten.

12. Ga schenken en onterf de fiscus

Maak gebruik van de vrijstellingen die er zijn en hevel zo al belastingvrij vermogen over naar de volgende generatie.

WERKGEVER

Check of de sectorindeling voor 2020 klopt.

Eind 2019 krijgt u van de Belastingdienst een beschikking met de sectorindeling en de premies voor de werkhervattingskas voor 2020. Ga na of de sectorindeling klopt met de activiteiten van uw bedrijf, want als u in de verkeerde sector bent ingedeeld, kan dit grote financiële gevolgen hebben.

Let op! De huidige premiedifferentiatie WW op basis van sector wordt per 1 januari 2020 vervangen door premiedifferentiatie op basis van de aard van de arbeidsovereenkomst. Voor werknemers met een vast contract geldt een lagere premie dan voor werknemers met een flexibele arbeidsrelatie.

Houd een eindejaarsborrel... of houd een nieuwjaarsborrel.

Heeft u in 2019 de vrije ruimte van de werkkostenregeling wel volledig benut? De vrije ruimte bedraagt in 2019 1,2% van de fiscale loonsom. Als blijkt dat er nog voldoende vrije ruimte is, kunt u die bijvoorbeeld benutten voor een eindejaarsborrel, die overigens alleen binnen de vrije ruimte hoeft te vallen als deze op een externe locatie plaatsvindt. Wellicht is het beter om juist een nieuwjaarsborrel te houden en zo te profiteren van de verruiming van de vrije ruimte in 2020. Voor dat jaar bedraagt de vrije ruimte namelijk 1,7% in plaats van 1,2%. Deze verhoging van de vrije ruimte geldt voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom. Over het meerdere geldt gewoon het percentage van 1,2%.