

EINDEJAARSTIPS 2016

Voor alle ondernemers	3
Voorkom desinvesteringsbijtelling	3
Behaal belastingvoordeel met een herinvesteringsreserve	3
Voorkom verliesverdamping	3
Voorlopige verliesverrekening	3
Bespaar uzelf belastingrente op belastingschulden	3
Correctie btw-aangifte over 2016 (en eerdere jaren) tijdig indienen	4
Maak gebruik van de investeringsaftrekken	4
Benut de mogelijkheden om de winst te verlagen.....	4
Vraag (maximaal) vier maanden uitstel bij betalingsproblemen	4
Teruggaaf btw oninbare vorderingen vanaf 2017	4
Zorg voor schriftelijke vastlegging afspraken bij zzp'ers	5
Verruiming begrip bouwterrein	5
Afschaffing landbouwregeling per 1 januari 2018	5
Voor alle IB ondernemers.....	6
Laatste aangifte btw: vergeet privégebruik auto niet	6
Zelfstandigenaftrek.....	6
Geef beloning aan meewerkende partner	6
Doteer aan de oudedagsreserve	6
Specifieke regelingen voor de startende ondernemer	7
Pas kleineondernemersregeling toe bij een laag btw-bedrag	7
Denk aan middeling	7
Voor alle ondernemers met een BV	8
Ga na of de fiscale eenheid (nog steeds) voordelig is	8
Pensioen in eigen beheer wordt uitgefaseerd	8
Zorg voor een geldleningovereenkomst	8
Sluit uw hypotheek over bij de eigen BV	9
Het uitkeren van dividend.....	9
Extra vrije ruimte door middel van de concernregeling	9
Vaststellen gebruikelijk loon DGA	10
Overweeg om terug te keren naar de onderneming voor de inkomstenbelasting.....	10
Alle belastingplichtigen	11

Nieuwe tarieven in box 3	11
Hypotheekrente vooruit betalen.....	11
Los uw geringe hypotheekschuld af	11
Neem schuld in box 3 in aanmerking voor te laat opgelegde voorlopige aanslag.....	12
Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen	12
Stel uw opleiding niet langer uit.....	12
Eén jaar uitstellen van een auto van de zaak kan voordeliger zijn.....	12
Afkoop van kleine lijfrente	12
Kinderalimentatieverplichting in 2016 nog aan te merken als schuld in box 3	13
Fiscale aftrek uitgaven monumentenpanden per 1 januari 2017 beëindigd	13
Schenkingsvrijstellingen.....	13
Wacht met schenken voor de eigen woning tot 2017.....	13
Aangiftetermijn bij schenkingen.....	14
‘Papieren schenking’	14
Voorkom dat uw kind de schenking moet delen met de ex-partner.....	14
Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine (bij)banen	14
Een lagere eigen bijdrage Wlz (voorheen AWBZ).....	14
Rente op restschulden aftrekbaar	15
Denk aan middeling	15
Zorg voor de naleving van uw huwelijkse voorwaarden	15
Laat u testament (regelmatig) checken	15

Voor alle ondernemers

Voorkom desinvesteringsbijtelling

Bent u voornemens om bedrijfsmiddelen te vervreemden voor een overdrachtsprijs van € 2.300,-- of meer waarvoor u in het verleden een investeringsaftrek ten laste van uw winst heeft gebracht, let dan op de desinvesteringsbijtelling. De bijtelling moet plaatsvinden als het bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden weer wordt vervreemd. Mogelijk kunt u deze bijtelling voorkomen door de desinvestering uit te stellen tot 2017.

Behaal belastingvoordeel met een herinvesteringsreserve

U kunt winst reserveren indien u een bedrijfsmiddel met winst heeft verkocht. De overwaarde mag u aan de zogenoemde herinvesteringsreserve (hierna: HIR) toevoegen. Houdt er echter rekening mee dat er een voornemen tot herinvesteren moet zijn en dat dit ook aannemelijk gemaakt kan worden. Daarnaast dient de herinvestering plaats te vinden binnen drie jaar na verkoop van het bedrijfsmiddel waarvoor de HIR is gevormd en moet aan de boekwaarde-eis worden voldaan. Indien u niet voldoet aan de hiervoor genoemde voorwaarden valt de HIR alsnog vrij in de winst.

Let op! Een HIR die in het jaar 2013 is gevormd, moet dus uiterlijk op 31 december 2016 zijn benut voor een nieuw bedrijfsmiddel. Het is dus raadzaam om te controleren of u dit jaar nog moet herinvesteren.

Voorkom verliesverdamping

Verliezen die zijn behaald in uw onderneming zijn niet onbeperkt verrekenbaar met de winsten. In de inkomstenbelasting kunt u een verlies verrekenen met een winst van de drie voorgaande jaren of met winst uit de komende negen jaren. In de vennootschapsbelasting kunt u een verlies verrekenen met een winst van het voorgaande jaar of met winst uit de komende negen jaren. Een verlies dat behaald is in 2007 kan dus voor het laatst worden verrekend met een positief resultaat uit 2016. Afhankelijk van uw situatie zijn er meerdere mogelijkheden om nog dit jaar winst te creëren waarmee het verlies kan worden verrekend. Een optie kan zijn om stille reserves in bedrijfsmiddelen en/of activiteiten (goodwill) te realiseren.

Let op! Voor de jaren 2009 t/m 2011 mocht in de vennootschapsbelasting een verlies worden verrekend met winst van de drie voorgaande jaren of met winst uit de komende zes jaren. Indien u gebruik heeft gemaakt van deze verruiming, houdt dan rekening met het feit dat een nog niet verrekend verlies uit 2010 voor het laatst met het positief resultaat uit 2016 verrekend kan worden.

Voorlopige verliesverrekening

Indien uw onderneming en/of uw BV winst heeft behaald in 2015 maar het jaar 2016 zal afsluiten met een verlies, kunt u verzoeken om een voorlopige verliesverrekening. Het verzoek kan worden gedaan na indiening van de aangifte inkomsten- dan wel vennootschapsbelasting 2016. Ingeval de Belastingdienst het verzoek honoreert wordt 80% van het verlies verrekend met de winst van 2015. Hierdoor ontstaat een liquiditeitsvoordeel voor de onderneming.

Bespaar uzelf belastingrente op belastingsschulden

Het is raadzaam om de voorlopige aanslag van 2016 van uw onderneming te controleren. U kunt waarschijnlijk al een redelijke schatting maken van de winst die behaald is in het jaar 2016 en concluderen of de voorlopige aanslag van 2016 te hoog of te laag is vastgesteld.

Ingeval u niet in staat bent om vóór 5 april 2017 een belastingaangifte in te dienen en u naar verwachting een hoger bedrag aan belasting verschuldigd bent dan de voorlopige aanslag, is het raadzaam om vóór 1 mei 2017 een voorlopige aanslag aan te vragen. Op deze manier voorkomt u dat belastingrente in rekening wordt gebracht over de verschuldigde belasting. Voor het belastingjaar 2017 vindt de berekening van belastingrente plaats vanaf 1 juli 2017. De belastingrente bedraagt voor de inkomstenbelasting ten minste 4% en voor de vennootschapsbelasting ten minste 8%.

Let op! Indien u om een onjuiste voorlopige teruggaaf vraagt of opzettelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting tot een onjuist bedrag heeft laten herzien, kan er een vergrijpboete worden opgelegd. Dit kan leiden tot een boete van maximaal 100% van het door de Belastingdienst "misgelopen" bedrag.

Correctie btw-aangifte over 2016 (en eerdere jaren) tijdig indienen

De teveel of te weinig aangegeven btw moet zo snel mogelijk worden gecorrigeerd door middel van een suppletie (een vrijwillige verbetering). Indien deze correctie minder dan € 1.000,-- bedraagt, mag deze correctie worden verwerkt in de eerstvolgende btw-aangifte. Een correctie voor hogere bedragen dient met een suppletieformulier aangegeven te worden. Dit formulier is te downloaden op de website van de Belastingdienst. Doet u dit niet, dan loopt u bij een te betalen bedrag het risico op een forse boete.

Maak gebruik van de investeringsaftrekken

Bij investeringen in bedrijfsmiddelen zijn er verschillende mogelijkheden om een deel van de investering terug te krijgen mits voldaan wordt aan de gestelde voorwaarden. Dit zorgt voor meer liquiditeit binnen uw onderneming. Via de milieu-investeringsaftrek kunt u in aanmerking komen voor een aftrek van 13,5%, 27% of zelfs 36%. Bij de energie-investeringsaftrek heeft u recht op een extra aftrek van 58%. Daarnaast kunt u via de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek een aftrek realiseren mits het investeringsbedrag niet hoger is dan € 311.242,--.

Benut de mogelijkheden om de winst te verlagen

U kunt als ondernemer op een relatief eenvoudige wijze uw winst verlagen door kritisch naar uw balans te kijken. Soms is het mogelijk om een voorziening voor verwachte uitgaven te vormen of kan een vordering die niet meer volwaardig is, worden afgewaardeerd.

Vraag (maximaal) vier maanden uitstel bij betalingsproblemen

Kunt u als ondernemer of kan uw BV de belastingschulden niet meer betalen, dan kunt u telefonisch om uitstel van betaling vragen voor een periode van vier maanden. Dit uitstel geldt alleen voor schulden tot € 20.000,--.

Teruggaaf btw oninbare vorderingen vanaf 2017

De btw die al door u is afgedragen, maar niet (meer) kan worden geïnd van de debiteur kan bij de Belastingdienst worden teruggevraagd. Deze btw mag u niet aangeven op het suppletieformulier en ook niet in de eerstvolgende btw-aangifte, maar dient u in briefvorm in te dienen bij de Belastingdienst. Het terugvragen van deze btw wordt vanaf 2017 een stuk eenvoudiger. U kunt de btw terugvragen één jaar nadat de factuur opeisbaar is geworden en nog niet (geheel) is betaald. Het bedrag van de teruggaaf kunt u gewoon in mindering brengen op uw periodieke btw-aangifte. U hoeft dus géén schriftelijk verzoek meer in te dienen bij de Belastingdienst.

Zorg voor schriftelijke vastlegging afspraken bij zzp'ers

Vanaf 1 mei 2016 is de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) niet meer geldig. De Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties is hiervoor in de plaats gekomen. Zowel de opdrachtnemer als de opdrachtnemer kunnen verantwoordelijk gehouden worden voor de verschuldigde loonheffingen als achteraf blijkt dat de arbeidsrelatie tussen partijen kwalificeert als een (fictieve) dienstbetrekking.

Indien de werkzaamheden worden uitgevoerd volgens een door de Belastingdienst goedgekeurde modelovereenkomst, heeft u zekerheid dat er géén naheffing van loonheffing zal plaatsvinden. In eerste instantie had u tot en met 1 mei 2017 de tijd om dergelijke modelovereenkomst af te sluiten. In verband met vele onduidelijkheden over deze modelovereenkomsten heeft de Staatssecretaris van Financiën besloten de implementatieperiode te verlengen tot 1 januari 2018. Dit betekent dat er tot en met eind 2017 géén naheffingsaanslagen of boetes worden opgelegd door de Belastingdienst.

Let op! Indien u misbruik maakt van de situatie en weet dat sprake is van een schijnzelfstandigheid en weet (of had kunnen weten) dat feitelijk sprake is van een dienstbetrekking, kan de Belastingdienst alsnog naheffen en boetes opleggen.

Tip: Zorg dat u uw zaken met betrekking tot uw opdrachtnemers vóór 1 januari 2018 op orde hebt. Wilt u géén gebruik maken van de modelovereenkomsten van de Belastingdienst? Zorg dan in ieder geval voor een goede schriftelijke vastlegging van de afspraken tussen u en uw opdrachtnemer.

Verruiming begrip bouwterrein

In de wetgeving staan voorwaarden opgenomen waaraan voldaan moet worden, wil er sprake zijn van een bouwterrein. Indien sprake is van een bouwterrein, dan is de levering van het bouwterrein belast met omzetbelasting. Hierover is dan géén overdrachtsbelasting verschuldigd.

Met ingang van 2017 wordt de definitie van het begrip bouwterrein verruimd. Als de grond kennelijk bestemd is om te worden bebouwd met een of meerdere gebouwen, is sprake van een bouwterrein. Door deze wijziging wordt ook grond die onder de huidige wetgeving (nog) niet als bouwterrein wordt aangemerkt, alsnog aangemerkt als bouwterrein. Bij de levering door een ondernemer in de zin van de Wet omzetbelasting zal er dan ook met btw geleverd moeten worden.

Afschaffing landbouwregeling per 1 januari 2018

Momenteel geldt er een speciale btw-regeling voor landbouwers, de landbouwregeling. Deze regeling houdt in dat u als landbouwer geen btw voldoet over uw prestaties en ook geen recht heeft op terugaaf van de btw. Deze regeling wordt met ingang van 1 januari 2018 afgeschaft.

Tip! Wellicht is het voordelig om in 2017 al over te stappen naar de normale btw-regeling. Laat hiervoor een berekening maken of dit voor u aantrekkelijk is. De administratieve lasten zullen hierdoor toenemen.

Voor alle IB ondernemers

Laatste aangifte btw: vergeet privégebruik auto niet

Indien u als ondernemer uw auto van de zaak ook privé gebruikt, dan moet u bij de btw rekening houden met dit privégebruik. De eventueel verschuldigde btw moet u aangeven en moet u bij de laatste btw-aangifte van het jaar betalen.

Zelfstandigenaftrek

In 2016 bedraagt deze € 7.280,-- tot de AOW-leeftijd en € 3.640,-- vanaf de AOW-leeftijd. De zelfstandigenaftrek kan nooit hoger zijn dan de winst. Als daardoor een deel van de zelfstandigenaftrek niet wordt benut, wordt deze doorgeschoven naar één van de negen volgende jaren.

U heeft recht op de zelfstandigenaftrek als u minimaal 1.225 uur per jaar én meer dan 50% van uw arbeidstijd (inclusief reistijd) aan uw onderneming besteedt. Voor startende ondernemers worden minder strenge eisen gesteld. Gedurende de eerste 5 jaar hoeven zij niet te voldoen aan de zogenoemde 50%-eis.

Tip: U kunt de zelfstandigenaftrek enkel toepassen als u aannemelijk maakt dat u aan de voorwaarden voldoet. Indien u ook (parttime) in loondienst bent, is het bijhouden van een urenregistratie van groot belang. Door middel van deze registratie kunt u bij de Belastingdienst aantonen dat u voldoet aan de voorwaarden.

Geef beloning aan meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in de onderneming is het mogelijk om een reële arbeidsbeloning aan hem of haar toe te kennen. Deze vergoeding komt bij u ten laste van de winst en is bij uw partner belast. Geldt het toptarief van 52% inkomstenbelasting voor u, dan kan een flink voordeel worden behaald; zeker wanneer uw partner geen of slechts weinig andere inkomsten in box 1 (werk en woning) heeft. Als voorwaarde wordt wel gesteld dat de beloning minimaal € 5.000,-- moet bedragen en periodiek aan de partner betaald moet worden.

De ondernemer die recht heeft op de zelfstandigenaftrek kan ook meewerkaftrek claimen als de partner minimaal 525 uur in de onderneming werkt zonder daarvoor een vergoeding te ontvangen. De faciliteit bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst en de partner wordt dan niet belast voor de aftrek.

Doteer aan de oudedagsreserve

U kunt als ondernemer een deel van de winst aanwenden voor de oudedagsreserve. Daarvoor moet wel voldaan worden aan het uren criterium en aan het begin van het kalenderjaar mag u de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. De verschuldigde inkomstenbelasting wordt door deze toevoeging verlaagd. De maximale toevoeging aan de oudedagsreserve bedraagt in 2016 9,8% van de winst met een maximum van € 8.774,--.

Specifieke regelingen voor de startende ondernemer

Bent u een startende ondernemer? Dan zijn er specifieke regelingen waar u mogelijk gebruik van kunt maken. Hierbij kunt u denken aan onder andere:

- Soepeler urencriterium
- Verhoogde zelfstandigenaftrek (startersaftrek);
- Willekeurige afschrijving voor startende ondernemers

Pas kleineondernemersregeling toe bij een laag btw-bedrag

Indien u als ondernemer op jaarbasis maximaal € 1.883,-- aan btw (na aftrek van voorbelasting) verschuldigd bent, komt u in aanmerking voor de kleineondernemersregeling. In dat geval hoeft u een deel van de btw niet te voldoen en geldt er zelfs een vermindering van 100% als u op jaarbasis niet meer dan € 1.345,-- aan btw bent verschuldigd.

Let op! De kleineondernemingsregeling geldt niet voor landbouwers, veehouders, tuin- of bosbouwers die kiezen voor de normale btw-regels.

Denk aan middeling

Heeft u een sterk wisselend belastbaar inkomen in box 1 (werk en woning), dan kan middeling mogelijk een voordeel opleveren. Indien uw inkomsten over drie opeenvolgende jaren sterk hebben gewisseld, kan het inkomen over die jaren in gelijke delen verdeeld worden. Alvorens verzocht kan worden om middeling, dienen de belastingaanslagen over de betreffende jaren wel definitief te zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden.

Voor alle ondernemers met een BV

Ga na of de fiscale eenheid (nog steeds) voordelig is

Een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kan voordelig zijn omdat winsten en verliezen van de gevoegde vennootschappen met elkaar verrekend kunnen worden. Indien het gewenst is dat de fiscale eenheid per 1 januari 2017 ingaat, dient u de aanvraag daartoe vóór 1 april 2017 in te dienen. Wilt u de fiscale eenheid per 1 januari 2017 verbreken, dan moet u het verzoek daartoe uiterlijk op 31 december 2016 indienen. Het verbreken van de fiscale eenheid kan ervoor zorgen dat het tariefopstapje van 20% vennootschapsbelasting door de verschillende vennootschappen wordt benut. Dit kan een voordeel van € 10.000,-- per vennootschap opleveren.

Pensioen in eigen beheer wordt uitgefaseerd

Het kabinet heeft op Prinsjesdag een wetsvoorstel ingediend waarin wordt voorgesteld om het pensioen in eigen beheer voor de directeur-grotaandeelhouder (dga) te wijzigen. In eerste instantie was het per 1 januari 2017 iets meer mogelijk om pensioen in eigen beheer op te bouwen. Deze periode vond de Staatssecretaris van Financiën erg kort. De dga's krijgen daarom tot 1 april 2017 de tijd om het pensioen in eigen beheer stop te zetten. Bouwt u nu nog pensioen op in eigen beheer? Zorg er dan voor dat u deze opbouw vóór 1 april 2017 stopzet.

Let op! Wordt de opbouw van uw pensioen in eigen beheer niet tijdig stopgezet? Dan loopt de opbouw door en is de aanspraak vanaf 1 april 2018 belast. Het is dus van belang dat de opbouw tijdig wordt stopgezet.

Naast het stopzetten van de opbouw van uw pensioen in eigen beheer, biedt de wetgeving vanaf 2017 drie mogelijkheden voor reeds opgebouwde pensioen in eigen beheer.

- Fiscaal geruisloos afstempelen naar de fiscale waarde gevolgd door afkoop met een korting en zonder revisierente
- Fiscaal geruisloos afstempelen naar de fiscale waarde gevolgd door omzetting in een oudedagsverplichting
- Het bevriezen van het bestaande pensioen in eigen beheer

De korting zoals genoemd onder de eerste bullet, is afhankelijk van het jaar waarin u het pensioen afkoopt. U verkrijgt bij afkoop van uw pensioen een korting van 34,5% (2017), 25% (2018) of 19,5% (2019). De korting wordt toegepast op de fiscale waarde van 31 december 2015.

Tip: Welke optie is voor u het voordeligst? Dit is volledig afhankelijk van uw situatie. Laat u daarom goed informeren en bespreek uw situatie met uw adviseur.

Zorg voor een geldleningovereenkomst

Heeft uw BV een geldlening aan u verstrekt? Voorkom dan dat deze lening wordt aangemerkt als een onzakelijke lening. Een dergelijke lening wordt geacht verstrekt te zijn onder voorwaarden die alleen een aandeelhouder met zijn eigen BV zou zijn overeengekomen en die niet met een willekeurige derde zal worden overeengekomen.

Hierbij kunt u denken aan het verstrekken van een lening zonder adequate zekerheden. Dit heeft tot gevolg dat een afwaarderingsverlies op een dergelijke lening niet aftrekbaar is op het moment dat de vordering oninbaar wordt geacht. Zorg dus voor een geldleningovereenkomst en voor een onderbouwing van de voorwaarden waaronder de lening is aangegaan.

Sluit uw hypotheek over bij de eigen BV

Heeft u in privé een hypotheek ten behoeve van uw eigen woning met een hoge rente en heeft uw BV overtollige liquide middelen? Dan kan het fiscaal voordelig zijn om uw hypotheek over te sluiten bij uw eigen BV. Het is hierbij wel van belang dat de financiering op basis van zakelijke afspraken tot stand komt.

Let op! Met ingang van 2013 zijn de regels met betrekking tot de aftrek van de hypotheekrente aangescherpt. Als het deel van de nieuwe lening dat als vervanging dient van de oude eigenwoningschuld hetzelfde blijft, zijn de oude regels voor de aftrek van de aftrekbare hypotheekrente nog van toepassing. Gaat u bij het oversluiten van de hypotheek een aanvullende lening aan? Dan zijn de nieuwe regels van toepassing.

Het uitkeren van dividend

Bij een dividenduitkering moet worden voldaan aan de voorwaarden van de uitkeringstoets. Eén van deze voorwaarden is dat het niet is toegestaan om wettelijke en statutaire reserves aan te wenden voor het uitkeren van dividend. Daarnaast hebben aandeelhouders toestemming nodig van het bestuur om een dividenduitkering te mogen doen. Ingeval de zogenoemde liquiditeitstoets negatief is, mag het bestuur een dividenduitkering weigeren. Deze liquiditeitstoets houdt in dat het bestuur moet vaststellen of de BV na de dividenduitkering nog in staat is om aan haar schulden en verplichtingen te voldoen. Het bestuur is namelijk aansprakelijk voor het tekort dat door de dividenduitkering is ontstaan indien op een later moment wordt geconstateerd dat op het moment van uitkeren niet was voldaan aan de liquiditeitstoets.

Let op! Bij de liquiditeitstoets moet ook rekening gehouden worden met de commerciële pensioen- en lijfrentevoorziening. Indien de vrij uitkeerbare reserves niet voldoende zijn op het moment waarop het besluit wordt genomen om dividend uit te keren, kan de Belastingdienst stellen dat is afgezien van pensioen/lijfrente of dat het pensioen/lijfrente al is genoten. Het gevolg kan zijn dat de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken progressief tegen 52% worden belast en dat 20% revisierente is verschuldigd.

Extra vrije ruimte door middel van de concernregeling

Na invoering van de werkkostenregeling kunt u gebruik maken van de vrije ruimte om vergoedingen onbelast te verstrekken aan de werknemers. Per 1 januari 2015 is het mogelijk gebruik te maken van de concernregeling. Bij deze regeling kunnen alle vrije ruimtes van de tot het concern behorende werkgevers worden samengevoegd, waardoor een collectieve vrije ruimte ontstaat. Vergoedingen van de verschillende werkgevers hoeven niet meer gesplitst te worden, waardoor de administratieve lasten worden verlaagd. De voorwaarde is wel dat de holding tenminste een belang van 95% belang moet hebben in de werkmaatschappij.

Vaststellen gebruikelijk loon DGA

Ontvangt u een gebruikelijk loon (in 2016: € 44.000,--) van uw BV, dan is het aan te raden om jaarlijks te toetsen of het gebruikelijk loon naar beneden kan worden bijgesteld. De Belastingdienst kan uiteraard ook vinden dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn dan € 44.000,--.

De marge ten opzichte van de meest vergelijkbare dienstbetrekking bedraagt 25%. Uw loon moet in 2016 en 2017 dus op minimaal 75% van het hogere gebruikelijk loon worden gesteld.

Overweeg om terug te keren naar de onderneming voor de inkomstenbelasting

De fiscale wetgeving biedt een faciliteit om de BV (terug) om te zetten in een onderneming voor de inkomstenbelasting (eenmanszaak, of aandeel in een personenvennootschap) zonder dat u hierover belasting hoeft te betalen. Door deze omzetting, kunt u de MKB-winstvrijstelling van 14% benutten en bestaat er in beginsel recht op de zelfstandigenaftrek en overige ondernemingsfaciliteiten. Dit kan mogelijk voordeliger zijn dan in de BV te blijven.

Naast fiscale argumenten zijn er ook juridische argumenten om al dan niet voor de rechtsvorm van de BV te kiezen. Laat u hierbij goed voorlichten.

Alle belastingplichtigen

Nieuwe tarieven in box 3

De grondslag voor de box 3 heffing wordt bepaald aan de hand van uw vermogenspositie op 1 januari. Over de grondslag van box 3, die bestaat uit de waarde van de bezittingen minus de waarde van de schulden, bent u inkomstenbelasting verschuldigd. Vanaf 1 januari 2017 verandert het uiterlijk van box 3. Het vaste forfaitaire rendement van 4% wordt vervangen door drie schijven met rendementen die jaarlijks veranderen. Het forfaitaire rendement bedraagt voor de peildatum 1 januari 2017:

<i>Vermogen meer dan</i>	<i>Vermogen niet meer dan</i>	<i>Vermogensmix</i>	<i>Forfaitair rendement</i>	<i>Heffing</i>
€ 0,--	€ 25.000,--		Vrijgesteld	0%
€ 25.000,--	€ 100.000,--	Sparen 67% Beleggen 33%	2,91%	0,87%
€ 100.000,--	€ 1.000.000,--	Sparen 21% Beleggen 79%	4,69%	1,41%
€ 1.000.000,--	-	Beleggen 100%	5,50%	1,65%

Tip: De grondslag voor de box 3 heffing kunt u zelf (deels) verlagen. U kunt de grondslag namelijk verlagen door het aangaan van investeringen welke niet tot de bezittingen behoren of waarvoor een vrijstelling geldt. Hierbij kunt u denken aan het investeren in groene beleggingen of door uw eventuele belastingsschulden uiterlijk 31 december 2016 te voldoen. Daarnaast kunt u ervoor kiezen om grote uitgaven naar voren te halen.

Hypotheekrente vooruit betalen

Valt uw inkomen in 2017 in een lager tarief dan in 2016 en/of wilt u uw box 3 vermogen verlagen, dan kunt u uw hypotheekrente vooruitbetalen. Uw hypotheekrente wordt in 2016 afgetrokken tegen het hogere belastingtarief en uw box 3 vermogen wordt verlaagd waardoor u minder inkomstenbelasting verschuldigd bent.

Let op! Vooruitbetalen kan alleen indien de vooruitbetaling betrekking heeft op de eerste zes maanden van 2017 en daarnaast is het raadzaam om met uw hypotheekverstrekker te overleggen of het vooruit betalen van rente mogelijk is.

Los uw geringe hypotheekschuld af

Bij uw eigen woning wordt een zogenoemd 'eigenwoningforfait' toegepast. U wordt geacht een voordeel genoten te hebben van uw eigen woning tot maximaal 2,35% van de WOZ-waarde. Dit voordeel wordt in mindering gebracht op uw hypotheekrente. Als u een lage hypotheekschuld heeft, kan het voordelig zijn deze af te lossen. Het eigenwoningforfait is namelijk nooit meer dan de aftrekbare rente. Het kan dus voordelig zijn om uw lage hypotheekschuld af te lossen. Bijkomend voordeel is dat u hiermee uw box 3 vermogen ook verlaagd.

Neem schuld in box 3 in aanmerking voor te laat opgelegde voorlopige aanslag

Heeft u vóór 1 oktober 2016 de Belastingdienst verzocht om een voorlopige aanslag op te leggen, dan mag u het bedrag van de voorlopige aanslag als schuld in box 3 opnemen. Dit is echter alleen mogelijk als de Belastingdienst de voorlopige aanslag niet vóór 1 januari 2017 heeft opgelegd.

Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

Indien u over een jaar te weinig of geen belasting heeft betaald, bent u belastingrente verschuldigd vanaf 1 juli in het daaropvolgende belastingjaar. Het is daarom belangrijk om tijdig te verzoeken om een (nadere) voorlopige aanslag. Voor de inkomstenbelasting geldt namelijk een belastingrente van minimaal 4%.

Let op! Indien u om een onjuiste voorlopige teruggaaf voor de inkomstenbelasting vraagt of opzettelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting tot een onjuist bedrag heeft laten herzien, kan er een vergrijpboete worden opgelegd. Dit kan leiden tot een boete van 100% van het door de Belastingdienst “misgelopen” bedrag.

Stel uw opleiding niet langer uit

Als u als particulier een opleiding of studie volgt voor een beroep, kunt u de kosten alleen nog in 2016 en 2017 in aftrek brengen bij uw belastingaangifte. Deze aftrekpost vervalt namelijk met ingang van 2018. In plaats van de aftrek voor scholingsuitgaven komt er een uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. De exacte invulling van deze nieuwe regeling is nog niet bekend en wordt naar verwachting in het voorjaar van 2017 in de Staatscourant gepubliceerd.

Eén jaar uitstellen van een auto van de zaak kan voordeliger zijn

Bent u voornemens om een auto van de zaak te gaan rijden? En wilt u hiermee privé gaan rijden? Dan kan het voordeliger zijn om deze auto pas in 2017 te laten registreren. Per 1 januari 2017 gaan er nieuwe bijtellingstarieven gelden voor het privégebruik van een zakelijke auto.

De bijtelling is afhankelijk van het jaar waarin het eerste kenteken voor de auto is afgegeven. Onderstaand vindt u de bijtellingstarieven van zowel in 2016 als in 2017 geregistreerde auto's:

- 2016
 - 4% bij een CO₂-uitstoot van 0 gram per kilometer
 - 15% bij een CO₂-uitstoot tussen de 0 en 50 gram per kilometer
 - 21% bij een CO₂-uitstoot tussen de 50 en 106 gram per kilometer
 - 25% bij een CO₂-uitstoot van meer dan 106 gram per kilometer
- 2017
 - 4% bij een CO₂-uitstoot van 0 gram per kilometer
 - 22% bij een CO₂-uitstoot van meer dan 0 gram per kilometer

Afkoop van kleine lijfrente

Wilt u vanwege tegenvallende resultaten of hoge kosten af van uw lijfrentepolis? Dan heeft u in 2016 de mogelijkheid om uw lijfrente af te kopen als deze lijfrente niet meer bedraagt dan € 4.303,--. U bent in dat geval géén 20% revisierente verschuldigd. De afkoop van uw lijfrente wordt wel in één keer belast.

Kinderalimentatieverplichting in 2016 nog aan te merken als schuld in box 3

Heeft u een kinderalimentatieverplichting? Dan kunt u deze nog in 2016 opnemen in uw aangifte inkomstenbelasting. U verlaagt hiermee uw box 3 vermogen. Per 1 januari 2017 behoort de kinderalimentatieverplichting niet meer tot de schulden in box 3.

Fiscale aftrek uitgaven monumentenpanden per 1 januari 2017 beëindigd

De onderhoudskosten met betrekking tot een monumentenwoning kunt u aftrekken als een persoonsgebonden aftrekpost. Met ingang van 1 januari 2017 komt deze aftrekpost te vervallen. In de jaren 2017 en 2018 zal er wel een overgangsregeling gelden, maar deze regeling is nog niet nader uitgewerkt.

Schenkingsvrijstellingen

Door tijdens uw leven (periodiek) te schenken aan uw erfgenamen kan er een aanzienlijke besparing van erf- en/of schenkbelasting worden behaald. De schenkingen verlagen namelijk uw toekomstige nalatenschap zodat bij uw overlijden minder erfbelasting verschuldigd is. Daarnaast verlagen de schenkingen uw box 3 vermogen en levert dit een besparing van de inkomstenbelasting over box 3 op. Bij de begiftigden valt het geschonken vermogen wél in box 3.

Jaarlijks kunnen ouders aan hun kinderen een schenking doen zonder dat het kind daarover schenkbelasting verschuldigd is. In 2016 is het vrijgestelde bedrag voor schenkingen per kind € 5.304,--. Eenmalig mag aan kinderen van 18 tot en met 40 jaar een bedrag van € 25.449,-- (2016) belastingvrij worden geschonken. Indien het eigen kind buiten deze leeftijd valt maar zijn of haar partner (echtgenoot of geregistreerde partner) wel voldoet aan deze leeftijdseis, dan kan toch gebruik worden gemaakt van de regeling. Daarnaast geldt er een eenmalige hogere vrijstelling van € 53.016,-- (2016) wanneer wordt geschonken voor de aankoop, verbetering of het onderhoud van een eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming, de aflossing van een eigenwoningschuld of voor de kosten van een kostbare studie of opleiding. Aan andere verkrijgers zoals bijvoorbeeld een kleinkind, mag belastingvrij € 2.122,-- (2016) worden geschonken.

Let op! De vrijstelling van € 53.016,-- voor de eigen woning is eenmalig. Indien u minder schenkt dan het vrijgestelde bedrag, kunt u het verschil tot het maximum van de huidige vrijstelling niet in het volgende jaar aanvullen.

Wacht met schenken voor de eigen woning tot 2017

In 2017 wordt de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning verhoogd naar € 100.000,--. Stel de schenking daarom nog even uit als u wilt schenken voor de eigen woning. De beperking dat de schenking moet zijn gedaan van een ouder aan een kind komt in 2017 ook te vervallen. Wel blijven de voorwaarden van kracht dat de begunstigde tussen de 18 en 40 jaar moet zijn.

Tip! U hoeft de vrijstelling niet in één keer te benutten. U mag de schenking over drie achtereenvolgende jaren spreiden.

Let op! Heeft u de verkrijger in het verleden al een bedrag geschonken en wilt u in 2017 een aanvullend bedrag belastingvrij schenken voor de eigen woning? Dan is het van belang dat u rekening houdt met het overgangsrecht.

Als u vóór 2010 al een bedrag heeft geschonken, is het van belang dat er dit jaar nog een inhaalschenking plaatsvindt van € 27.570,--. U kunt in 2017 of 2018 dan nog een bedrag van maximaal € 46.984,-- belastingvrij schenken.

Voor schenkingen die hebben plaatsgevonden in de periode 2010-2014 is er géén overgangsrecht. In 2017 kan er géén gebruik meer worden gemaakt van de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning.

Heeft u in 2015 of 2016 al een bedrag geschonken aan uw kind? Dan mag u dit bedrag in 2017 of 2018 nog aanvullen tot € 100.000,--.

Aangiftetermijn bij schenkingen

Voor belaste schenkingen of een schenking waarvoor u in 2016 een beroep heeft gedaan op een vrijstelling, moet u een aangifte schenkbelasting indienen. Deze aangifte moet u vóór 1 maart 2017 indien bij de Belastingdienst. U kunt aangifte doen door middel van een brief aan de Belastingdienst of via een aangiftebiljet schenkbelasting.

'Papieren schenking'

Ingeval u een schenking wilt doen zonder daadwerkelijk vermogen over te dragen, kunt u dit doen door middel van een notariële akte. U kunt in deze notariële akte opnemen dat u een bedrag schuldig erkent aan uw kinderen of andere erfgenamen. Over deze schenking moet u wel een zakelijke rente van 6% betalen. Met deze 'papieren schenking' zijn uw kinderen of andere erfgenamen na uw overlijden minder erfbelasting verschuldigd.

Voorkom dat uw kind de schenking moet delen met de ex-partner

Schenkt u aan uw kind een bedrag, maar is hij of zij getrouwd in gemeenschap van goederen, dan loopt uw kind het risico dat bij een scheiding de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner. Door een uitsluitingsclausule te verbinden aan de schenking, blijft het geschonken bedrag tot het privévermogen van uw kind behoren.

Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine (bij)banen

Bij onder andere bijbaantjes en/of vakantiebaantjes kan over het loon feitelijk te veel loonbelasting/premie volksverzekeringen zijn ingehouden. Het te veel ingehouden bedrag aan loonbelasting kunt u in dat geval via een T-biljet terugvragen. Dit biljet moet binnen vijf jaar na het einde van het desbetreffende kalenderjaar worden ingediend, waarbij de teruggave minimaal € 15,-- moet bedragen. Tot en met 31 december 2016 kunnen de T-biljetten over het jaar 2011 en latere jaren dus nog worden ingediend.

Een lagere eigen bijdrage Wlz (voorheen AWBZ)

Voor de hoogte van de eigen bijdrage voor de Wlz telt uw verzamelinkomen mee. Naast 4% van uw vermogen moet ook een fictief inkomen van 8% over het box 3 vermogen worden meegenomen bij de berekening van de eigen bijdrage. Voor de bepaling van de eigen bijdrage voor de Wlz wordt telkens uitgegaan van het verzamelinkomen en het vermogen in box 3 van de twee jaar geleden. De eigen bijdrage wordt in 2017 dus berekend op basis van het inkomen over 2015.

Door uw box 3 vermogen te verlagen, geldt er dus ook een lagere eigen bijdrage. U kunt uw box 3 vermogen verlagen door uw vermogen te schenken aan (klein)kinderen, door het vermogen onder te brengen in box 1 of box 2 bijvoorbeeld een BV en – speciaal voor de langstlevende ouders – kunt u de overbedelingschuld, die kan ontstaan bij het overlijden van de eerste ouder, aan uw kinderen aflossen.

Veelal kan deze vordering pas opgeëist worden bij het overlijden van de langstlevende ouder. Maar in het testament kan opgenomen worden dat het erfdeel al eerder dan bij overlijden opgevraagd kan worden, bijvoorbeeld bij het opnemen van de ouders in een Wlz-instelling.

Rente op restschulden aftrekbaar

Indien uw hypotheek hoger is dan de marktwaarde, kan bij de verkoop een restschuld ontstaan. De rente van de restschuld die is ontstaan in de periode tussen 29 oktober 2012 en 31 december 2017 kunt u maximaal 15 jaar in aftrek brengen. U kunt uw restschulden ook aflossen ingeval u een schenking voor de eigen woning heeft verkregen.

Denk aan middeling

Heeft u een sterk wisselend belastbaar inkomen in box 1 (werk en woning), dan kan middeling mogelijk een voordeel opleveren. Indien uw inkomsten over drie opeenvolgende jaren sterk hebben gewisseld, kan het inkomen over die jaren in gelijke delen verdeeld worden. Voorwaarde voor middeling is dat de belastingaanslagen over de betreffende jaren definitief zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden.

Veelal levert middeling ook een voordeel op als u kort geleden uw eerste "echte" baan heeft gekregen en de jaren daarvoor een bij- dan wel vakantiebaan heeft gehad.

Zorg voor de naleving van uw huwelijkse voorwaarden

Indien u een periodiek verrekenbeding heeft opgenomen in uw huwelijkse voorwaarden, is het van essentieel belang dat jaarlijks de afrekening met uw partner wordt opgesteld. Ingeval van echtscheiding of persoonlijk faillissement van uw (ondernemende) partner kan het niet naleven van een periodiek verrekenbeding namelijk zeer nadelige gevolgen hebben. Zorg er daarom voor dat u uw huwelijkse voorwaarden naleeft of laat deze aanpassen indien deze voorwaarden niet worden nageleefd.

Laat u testament (regelmatig) checken

In een testament kunt u uw persoonlijke wensen laten opnemen en dit kan mogelijk leiden tot een forse belastingbesparing voor uw erfgenamen. Door wijzigingen in de fiscale wetgeving of in uw persoonlijke wensen, kan het zijn dat uw huidige testament niet meer (fiscaal) optimaal is. Het is derhalve raadzaam om uw testament periodiek te laten checken.

