

Accuraed Actueel

Accountants & Adviseurs

Geachte lezer...

Deze nieuwsbrief staat geheel in het teken van eindejaarstips. Tips die voor u of uw medewerkers voordeel op kunnen leveren: privé of zakelijk. Sommige tips zijn nieuw, andere keren jaarlijks terug. Veel tips bevatten sprekende voorbeelden, waardoor u beter kunt beoordelen of u de tips kunt gebruiken of niet.

Misschien wilt u van één of meerdere voordelen gebruikmaken. In dat geval adviseren wij u tijdig contact met ons op te nemen. Samen kunnen we dan bekijken of en op welke wijze het voordeel het gunstigst voor u toegepast kan worden.

De artikelen in deze nieuwsbrief zijn gebaseerd op beschikbare informatie tot en met 20 oktober 2004. Het is mogelijk dat tussentijds (wettelijke) aanpassingen zijn doorgevoerd die niet meer in deze nieuwsbrief verwerkt konden worden.

Wij wensen u tot slot veel leesplezier!

Planning (des)investeringen levert voordeel op!

Investeringen

Ondernemers die binnen een kalenderjaar meer dan € 2.000 en minder dan € 286.000 investeren hebben recht op een aftrekpost op de fiscale winst, de zogenoemde investeringsaftrek (zie staffel op pagina 2). Met een goede planning van uw (des)investeringen kunt u optimaal gebruikmaken van de schijvenindeling. Dit biedt u een financieel voordeel.

Desinvesteringen

Bent u van plan bedrijfsmiddelen te verkopen waarvoor u in het verleden al investeringsaftrek hebt genoten? In dat geval kunt u een desinvestering-bijstelling krijgen als u het betreffende bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering plaatsvond.

Deze bijstelling wordt berekend tegen



hetzelfde percentage als waarvoor inder tijd de aftrek is verleend. Deze bijstelling verhoogt uw fiscale winst.

Per 1 januari 2005 verstrijkt de vijfjaars-termijn voor investeringen van 2000. Als u een bedrijfsmiddel uit 2000 wilt verkopen, kunt u deze desinvestering-bijstelling voorkomen door deze uit te stellen naar 2005.

Dit artikel gaat verder op pagina 2

Lijfrenteaftrek 2004

Wilt u nog over 2004 een lijfrentepremie kunnen aftrekken, dan moet de premie of koopsom uiterlijk op 31 maart 2005 zijn betaald.

Deze zogenoemde terugwentelingstermijn is gewijzigd van zes naar drie maanden. Veel lijfrentecontracten kennen een premievalidatum die ligt in juni van ieder jaar. Indien de lijfrenteaftrek over het voorgaande jaar moet plaatsvinden, moeten deze polissen dus tijdig worden aangepast. Zo niet, dan bestaat de kans dat er over 2004 geen gebruik kan worden gemaakt van de lijfrenteaftrek. •

Lijfrenteaftrek 2005: inkomen 2004 is bepalend!

De hoogte van uw maximale lijfrenteaftrek over 2005 is afhankelijk van uw inkomen en de pensioenaangroei in 2004.

Het kan dus zinvol zijn om nog dit jaar de jaarruimte 2005 te berekenen. Is deze jaarruimte onvoldoende, dan kunnen er nog maatregelen worden genomen. De vennootschap kan bijvoorbeeld over 2004 nog een extra tantième uitkeren aan de directieurgrootaandeelhouder. •



Meld tijdig uw energie- en milieu-investeringen!

Investeert u in bepaalde energiebesparende bedrijfsmiddelen dan krijgt u - naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek - een energie-investeringsaftrek (EIA). Deze aftrek bedraagt 55% en komt bovenop de normale investeringsaftrek. U moet minimaal € 2.000 en maximaal € 58.300.000 investeren. De bedrijfsmiddelen die voor aftrek in aanmerking komen, staan in de zogenoemde Energielijst 2004.

U kunt hierbij denken aan energiebesparing in bouwwerken (zonnecollectoren), of bij het opwekken van warmte en kracht (windmolens) of energiebesparing in of bij transportmiddelen. Investeert u in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen dan kunt u de Milieu-investeringsaftrek (MIA) claimen. De investeringen moeten voorkomen op de Milieulijst 2003; de aftrek bedraagt 15%, 30% of 40% van het investeringsbedrag. Dit percentage is afhankelijk van de categorie waarbinnen de investering valt. De MIA kan niet cumuleren met de EIA. Voor beide investeringen (EIA en MIA) geldt wel een strakke en formele aanmeldingstermijn van 3 maanden. Binnen 3 maanden na het aangaan van de verplichting (meestal het tekenen van de opdracht) moet u de investeringen melden bij de Belastingdienst. Niet tijdig indienen betekent verlies van uw rechten. En dat kan een kostbare aangelegenheid zijn.

Voorbeeld

U investeert voor € 80.000 in zonnecollectoren die voorkomen op de Energielijst 2004. Uw extra fiscale aftrek bedraagt dan 55% van € 80.000, is € 44.000. U bespaart hiermee 29% van € 44.000, is € 12.760 (bij een vpb-tarief van 29%). •

Vervolg artikel pagina 1

Voorbeeld investeringen

U wilt kantoormeubilair en computers aanschaffen voor uw onderneming: de totale investering bedraagt € 100.000. Investeert u dit bedrag in zijn geheel in 2004 dan krijgt u een aftrekpost van 16% over € 100.000, is € 16.000. Verdeelt u deze investeringen over 2004 en 2005 (ieder jaar € 50.000) dan is uw aftrekpost in 2004 22% over € 50.000 en in 2005 eveneens 22% over € 50.000, totaal € 22.000. Een extra vermindering van uw fiscale winst met € 6.000! Houdt u hierbij wel

in de gaten wat uw investeringsplannen voor 2005 zijn. Hebt u in 2004 weinig geïnvesteerd dan is het misschien verstandig om de in 2005 geplande investeringen naar voren te halen.

Voorbeeld desinvesteringen

U kocht in 2000 een vrachtwagen waarvoor u 18% investeringsaftrek ontving. Bij verkoop of inruil ontvangt u een opbrengst van € 15.000. Als gevolg hiervan moet u 18% van € 15.000, is € 2.700 bij uw fiscale winst over 2004 optellen. Door uitstel van de verkoop naar 2005 voorkomt u deze bijtelling. •

Tabel kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Investering	aftrek-percentage		aftrek	
	meer dan	niet meer dan	minimaal	maximaal
2004				
-	€ 2.000	0%	-	-
€ 2.000	€ 33.000	25%	€ 500	€ 8.250
€ 33.000	€ 65.000	22%	€ 7.260	€ 14.300
€ 65.000	€ 96.000	19%	€ 12.350	€ 18.240
€ 96.000	€ 127.000	16%	€ 15.360	€ 20.320
€ 127.000	€ 159.000	13%	€ 16.510	€ 20.670
€ 159.000	€ 191.000	11%	€ 17.490	€ 21.010
€ 191.000	€ 223.000	8%	€ 15.280	€ 17.840
€ 223.000	€ 254.000	5%	€ 11.150	€ 12.700
€ 254.000	€ 286.000	3%	€ 7.620	€ 8.580
€ 286.000	-	0%	-	-

Kerstpakket weer belastingvrij verstrekken?

In 2003 was er veel commotie over de kerstpakketten. De feestdagenregeling werd in 2003 afgeschaft en u mocht een kerstpakket niet meer onbelast aan uw werknemers verstrekken.

Met ingang van 2004 is de feestdagenregeling in afgeslankte vorm weer ingevoerd. Op jaarbasis mag u een werknemer eenmalig voor een jubileum of feestdag belastingvrij een geschenk geven van maximaal € 35 (inclusief omzetbelasting). U betaalt als werkgever

hierover 15% loonbelasting. Deze bedragen zijn (exclusief omzetbelasting) voor 100% fiscaal aftrekbaar als personeelskosten. •



Brutoloon netto uitbetalen met onbelaste uitkeringen

U kunt als werkgever brutoloon (bijvoorbeeld tantième, nog uit te betalen vakantiedagen of overwerk) toch netto aan uw werknemers uitbetalen. Hiermee voorkomt u heffing van loonbelasting en premies sociale verzekeringen. Dit zogenoemde uitruilen van brutoloon voor onbelaste vergoedingen geldt alleen voor werknemers die in principe al voor deze onbelaste vergoedingen in aanmerking komen. Hebben zij hiervan nog geen gebruik gemaakt, dan kunt u de onbelaste regelingen voor een nettobetaling gebruiken. Voor beide partijen dus aantrekkelijk.

De regelingen die hiervoor in aanmerking komen zijn: de reiskostenregeling, de verhuiskostenregeling, de onbelaste ziektekostenvergoeding, de fietsregeling en de beperkte feestdagenvergoeding (zie artikel "Kerstpakket weer belastingvrij verstrekken?"). Wilt u hiervan gebruik maken, overleg dan eerst met uw accountant. U moet alles namelijk schriftelijk vastleggen en in het personeelsdossier van uw werknemer opnemen.

Reiskostenregeling

De reiskostenregeling werd op 1 januari 2004 ingrijpend gewijzigd. U mag als werkgever voor woon-werkkilometers en voor zakelijke kilometers een onbelaste vergoeding betalen van € 0,18 per gereden kilometer. Misschien past u de nieuwe regeling nog niet toe en hanteert u nog steeds de oude. Voor de loonbelasting levert dit geen problemen op; wel moet u dan aan het einde van het jaar een herberekening maken.

Voorbeeld

U betaalt voor woon-werkkilometers geen vergoeding en voor zakelijke kilometers nog steeds € 0,28. Uw werknemer rijdt 7.000 kilometer voor zijn woon-werkverkeer en 9.000 zakelijke kilometers. U hebt alleen de zakelijke kilometers vergoed namelijk $9.000 \times € 0,28 = € 2.520$. U mag nu in totaliteit 16.000 (woon-werk en zakelijk samen) $\times € 0,18 = € 2.880$ onbelast vergoeden. Omdat deze € 2.880 meer is dan wat u hebt uitbetaald, is de totale vergoeding onbelast.

Verhuiskostenvergoeding

Is een van uw werknemers dicht bij het werk komen wonen of overweegt hij dit, dan mag u de verhuiskosten onbelast vergoeden. Deze onbelaste vergoeding bedraagt 12% van het brutojaarloon (met een maximum van € 5.445). Daarnaast kunt u de kosten (zonder maximum) van het overbrengen van de boedel onbelast

vergoeden. De werknemer moet dan wel binnen 10 kilometer van de arbeidsplaats gaan wonen, of de reisafstand moet met ten minste de helft én 10 kilometer korter worden.

Onbelaste vergoeding bijzondere ziektekosten

U kunt in uw vennootschap een fiscale aftrekpost creëren voor bijzondere ziektekosten die bij u (in privé) niet tot belastingheffing leidt. Het mes snijdt zo aan twee kanten, enerzijds vormen ze een aftrekpost, anderzijds een nettovoordeel in privé. Het gaat om bijzondere ziektekosten die het Ziekenfonds niet dekt, bijvoorbeeld periodiek preventief onderzoek, uw tandartskosten of de kosten van fysiotherapie. Het maakt niet uit of u particulier of ziekenfondsverzekerd bent, maatgevend is het ziekenfondspakket. De onbelaste ziektekostenvergoeding geldt niet alleen voor de directeurgrootaandeelhouder, maar ook voor werknemers van uw onderneming.

Gezinsleden en voorwaarden

Naast de bijzondere ziektekosten voor uzelf en uw werknemers kunt u ook de ziektekosten van de partner en de kinderen jonger dan 27 jaar belastingvrij vergoeden. De vergoeding is onbelast als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de B.V. als werkgever heeft geen aanspraak op de vergoeding gegeven;
- er is geen dekking voor de ziektekosten binnen het ziekenfondspakket.
- de kosten worden niet op een andere wijze vergoed;
- de vergoeding voor 2004 is uitgekeerd voor 31 december 2004.

Let op: deze regeling geldt niet voor IB-ondernemers. Zij moeten de kosten in mindering brengen op de aangifte inkomstenbelasting; hiervoor gelden wel hoge drempels.



Fietsregeling

Met de fietsregeling kunt u aan uw werknemer een fiets beschikbaar stellen die hij dan voor het woon-werkverkeer gebruikt. Deze fiets kunt u als werkgever onder bepaalde voorwaarden aan uw werknemer onbelast vergoeden, in eigendom verstrekken of ter beschikking stellen. De belangrijkste 2 voorwaarden zijn:

- dat de werknemer op meer dan de helft van het aantal dagen waarop hij reist voor het woon-werkverkeer gebruik maakt van de fiets;
- dat de werkgever in het kalenderjaar en de twee voorafgaande kalenderjaren geen fiets heeft vergoed, verstrekt of ter beschikkinggesteld.

Vergoeding aan werknemer

Als werkgever mag u maximaal onbelast € 681 vergoeden aan uw werknemer.

Verstrekking aan werknemer

De werknemer wordt eigenaar van de fiets. Bij een fiets met een waarde van maximaal € 749 moet de werknemer € 68 als loon in natura bij zijn inkomen tellen.

Terbeschikkingstelling aan werknemer

De fiets blijft dan eigendom van de werkgever. Er vindt geen bijtelling plaats.

Dit artikel gaat verder op pagina 4

Verstrekt u de fiets of stelt u deze ter beschikking aan de werknemer dan kunt u de fietskosten ten laste brengen van de winst. Voor fietsen met een kostprijs van minder dan € 450 brengt u het bedrag in een keer ten laste van de winst; fietsen met een kostprijs boven de € 450 hebben een afschrijvings-termijn van 3 jaar. Eveneens kunt u een gangbare verzekering, regenkleding, onderhoudsbeurten en beveiligingssloten onbelast vergoeden. De fietsregeling geldt ook voor gebruikte fietsen.

Afkoop bovenwettelijke vakantiedagen Wettelijke vakantie-rechten en bovenwettelijke dagen

Het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat de vakantieaanspraak van werknemers minimaal gelijk is aan vier maal de overeengekomen arbeidsduur per week. Voor een fulltimer betekent dat 20 vakantiedagen per jaar. Dit zijn de zogenoemde wettelijke vakantiedagen. Kent u een werknemer meer vakantie-dagen toe of legt de CAO dit op dan noemen we het aantal dagen boven de 20 (voor een fulltimer) de bovenwettelijke dagen.

Verjarings-termijn vakantiedagen

Werknemers bouwen vakantiedagen op gedurende het kalenderjaar. Na afloop van dat kalenderjaar start de verjarings-termijn van 5 jaar. In 1999 opgebouwde vakantiedagen verjaren dus aan het einde van 2004. Die dagen zijn dan vervallen: een werknemer kan deze niet meer als vrije tijd opnemen en hij kan ook geen uitbetaling ervan meer af-dwingen. Het komt nog al eens voor dat werkgevers in een arbeidsovereen-komst of reglement bepalen dat werk-nemers maar 5 vakantiedagen mee mogen nemen naar het volgende kalenderjaar. Dit mag niet. Alleen de wet geeft aan hoeveel vakantie-rechten worden opgebouwd en wanneer die

rechten verjaren. Een werkgever mag hiervan niet afwijken in het nadeel van de werknemer. Dagen kunnen dus niet vervallen verklaard worden. Maar kunnen ze wel worden afgekocht?

Vakantie-rechten contant uitbetalen

Tot 2001 was het verboden om tijdens het dienstverband de vakantie-rechten in geld uit te betalen, ook als beide par-tijen dit wilden. Sinds 1 februari 2001 biedt het Burgerlijk Wetboek de mogelijk-hed om vakantiedagen wel tijdens het dienstverband af te kopen. Alleen met toestemming van de werknemer mogen de bovenwettelijke dagen in hetzelfde kalenderjaar worden afgekocht.

De wettelijke vakantiedagen worden echter pas ná afloop van het kalender-jaar waarin ze zijn opgebouwd boven-wettelijk. Vanaf dat moment mogen deze dagen worden afgekocht of omgeruild. Heeft een werknemer in januari van een nieuw kalenderjaar nog veel vakantie-dagen van het voorgaande jaar (of jaren) openstaan, dan kunt u met hem / haar over afkoop van die dagen overleggen. Het zogenoemde Cafetariastelsel kan bij de afspraken over de bestemming van de afgekochte bovenwettelijke vakantie-rechten een richtsnoer zijn. Het geeft verdere inhoud aan het uitruilen van arbeidsvoorwaarden, zoals het uitruilen van vakantiedagen in geld of door een andere regeling, zoals een pensioen-regeling.

Voorbeeld

Uw werknemer heeft een overschot aan vakantiedagen. U besluit samen deze af te kopen op een voor beide partijen aantrekkelijke wijze. Hierdoor krijgt uw werknemer het brutobedrag van de zogenoemde bovenwettelijke vakantie-dagen netto uitbetaald. Heffing van loonbelasting en premies sociale ver-zekerings blijven dus achterwege. Op deze wijze ruilt uw werknemer zijn niet opgenomen vakantiedagen om voor

een onbelaste uitbetaling ervan. Ook hier geldt echter de regel: alleen werk-nemers die in principe al voor onbelaste vergoedingen in aanmerking komen, kunnen ervan gebruikmaken. U kunt dus alleen bij werknemers die hiervan nog geen gebruik gemaakt hebben de bovenwettelijke vakantiedagen voor een nettobetaling gebruiken. •

Fotogalerij

In deze en volgende uitgaven zullen wij u de vennoten en medewerkers van Accuraed Accountants & Adviseurs aan u voorstellen



Jan Reus: Jan is assistent accountant. Hij werkt al 15 jaar bij Accuraed en heeft een schat aan ervaring.



Marlo van Woesik: Marlo is secretariael medewerkster en werkt 1 jaar bij Accuraed en is uw eerste aanspreekpunt.



Nicolette Vonderbank: Nicolette verzorgt de interne administratie van Accuraed, en is assistent accountant. •