

Accuraed Actueel

Accountants & Adviseurs



Geachte lezer...

Dit nieuwsbulletin staat geheel in het teken van eindejaarstips 2005. Tips die voor u of uw medewerkers voordeel kunnen opleveren: privé of zakelijk. Sommige tips zijn nieuw, andere keren jaarlijks terug. Als u van één of meerdere voordelen gebruik wilt maken, dan adviseren wij u tijdig contact met ons op te nemen. Samen kunnen we dan bekijken hoe het voordeel het gunstigst voor u toegepast kan worden. Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

Auto van de zaak: van inkomen naar loon

Het zal u niet ontgaan zijn: met ingang van 1 januari 2006 zullen de fiscale gevolgen van de auto van de zaak verschuiven van de Inkomstenbelasting naar de Loonbelasting. Dit betekent dat 22% van de cataloguswaarde als loon in natura tot het loon van de werknemer zal worden gerekend. Als gevolg van de Wet WALVIS zal hierover niet alleen loonheffing verschuldigd zijn, maar tevens premies werknemersverzekeringen. Dit betekent bij een salaris onder het maximum dagloon een lastenverzwaring voor zowel de werkgever als de werknemer.

Slechts indien de werknemer per jaar minder dan 500 kilometer privé rijdt, kan de bijtelling op de loonstrook achterwege blijven. In tegenstelling tot de huidige situatie zal echter de werkgever moeten aantonen dat er minder dan 500 kilometer privé is gereden. Dit kan nog steeds door middel van een sluitende kilometeradministratie. In samenwerking met een aantal werk-

gevers voert de Belastingdienst een test (pilot) uit, waaruit moet blijken hoe werkgevers nog meer tegenbewijs kunnen leveren, hoe ze afspraken kunnen maken over het te leveren tegenbewijs en hoe ze zo efficiënt mogelijk hun rittenadministratie kunnen regelen.



Overigens heeft staatssecretaris Wijn aangekondigd tevens op zoek te gaan naar maatregelen om de werkgever te ontzien en de bewijslast bij de werknemer neer te leggen. Wij zullen u op de hoogte houden van eventuele nieuwe ontwikkelingen op dit gebied. •

Betaal uw belastingen op tijd

Privé-belastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de Wet IB 2001 is namelijk expliciet bepaald dat deze schulden niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag voor de vermogensrendementsheffing (box 3). Door de belasting nog dit jaar te betalen, vermindert u uw vermogen per 31 december

2005. Betaalt u teveel belasting, dan levert u dat een vordering op die in box 3 is vrijgesteld van belastingheffing.

Bovendien ontvangt u van de Belastingdienst een heffingsrente die 5% bedraagt. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privé-belastingaanslag bijna aantrekkelijk! •

Ziektekosten: haalt u de drempel?

U kunt overwegen om ziektekosten op dit jaar te laten drukken, teneinde de bijbehorende aftredrempel te overschrijden. Denk daarbij aan vervroegde betaling of het vervroegd uitvoeren van een geneeskundige behandeling. Omgekeerd kunt u overwegen om behandelingen of betalingen juist uit te stellen tot volgend jaar (vooropgesteld dat het verantwoord is, natuurlijk).

De drempel voor ziektekosten bedraagt dit jaar minimaal € 773 per fiscale partner en maximaal € 6.020 afhankelijk van het verzamelinkomen van de belastingplichtige en zijn eventuele fiscale partner.

Het gaat onder andere om de volgende kosten:

- uitgaven voor ziekte, invaliditeit en bevalling;
- bijkomende kosten (ziekenvervoer, medicijnen, beddengoed, etc.);
- tandartskosten;
- brillen;
- dieetkosten;
- ziekenbezoek en eventuele overnachtingen;

- huisapotheek (€ 23 per persoon);
- extra gezinshulp (deugdelijke facturen zijn verplicht en aftrekbaar voor zover de daarvoor geldende drempel wordt overschreden).

Let op: de timing van dit soort uitgaven heeft óók betrekking op de samenstelling van uw huishouden. Als u bijvoorbeeld verwacht dat uw ouders volgend jaar bij u komen inwonen, kunt u overwegen om zoveel mogelijk van hun ziektekosten naar volgend jaar door te schuiven. Dan zijn ze bij u aftrekbaar. Of als u een kind heeft dat volgend jaar 27 wordt, dan kan het verstandig zijn om zoveel mogelijk van zijn of haar ziektekosten nog dit jaar te betalen, zodat ze bij u aftrekbaar zijn.

Voor de fiscus gaat het om de volgende personen:

1. uzelf, uw partner en uw kinderen tot 27 jaar;
2. inwonende broers, zussen en ouders;
3. ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder, die tot het huishouden behoren. •

BTW besparen bij verkoop bedrijfspand



Heeft u in de afgelopen tien jaar een nieuw bedrijfspand laten bouwen waarvoor u destijds BTW-aftrek heeft gekregen? En u wilt het pand rond deze tijd

verkopen, waarbij de verkoop is vrijgesteld van BTW? Dan kunt u de verkoop het beste uitstellen tot na 31 december 2005 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar). Volgend jaar verkopen, scheelt u een extra BTW-afdracht. Want gedurende negen boekjaren volgend op het boekjaar waarin u het pand bent gaan gebruiken, geldt de zogenaamde herzieningstermijn. Die houdt in dat u voor elk boekjaar van de resterende herzieningstermijn 10% van de afgetrokken BTW weer terug moet geven aan de fiscus. •



Scholingsuitgaven

Uitgaven voor het volgen van een opleiding of een studie zijn aftrekbaar als ze betrekking hebben op het verwerven van (meer) inkomen uit werk en als ze hoger zijn dan € 500. Het maximaal aftrekbare bedrag is € 15.000 (of meer, als u voldoet aan een aantal specifieke voorwaarden).

De volgende uitgaven mogen niet meegerekend worden:

1. uitgaven voor levensonderhoud, waaronder huisvesting, voedsel, drank, genotmiddelen en kleding;
2. werk- en studieruimten en de inrichting daarvan;
3. reis- en verblijfkosten, waaronder excursies en studiereizen. •

Nog in 2005 een gift doen?

Het kan zinvol zijn om dit jaar nog een aantal giften te doen. Voor niet-periodieke giften geldt namelijk een drempel van 1% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60 en een maximum van 10% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek. Houd er verder rekening mee dat maximaal 18 eurocent per kilometer aftrekbaar is als gift, wanneer u autokosten maakt voor een goed doel. En omgekeerd: als u dit jaar géén kans maakt om een van de drempels te slechten, dan kunt u overwegen om het betalen van de rekeningen die u nu heeft liggen, uit te stellen tot volgend jaar. •

Gedeeltelijk staken van onderneming? Doe het nog dit jaar!

Wie op 31 december 2000 al een onderneming dreef en van plan is om (gedeeltelijk) te staken, kan dit beter nog in 2005 doen. Op grond van het overgangs-

recht bestaat er tot en met 2005 nog stakingsaftrek bij een gedeeltelijke staking. Bij een gehele staking heeft u recht op een verhoogde stakingsaftrek. •

Betaal rente vooruit bij lager belastbaar inkomen in 2006

Is uw belastbaar inkomen in box 1 volgend jaar lager dan dit jaar? Overweeg dan om uw (hypotheek)rente van uw eerste eigen woning over de periode tot 30 juni 2006 nog dit jaar te betalen.

Deze vooruitbetaalde rente is namelijk in 2005 onbeperkt aftrekbaar. Loopt de renteverplichting door tot na 30 juni 2006, bijvoorbeeld als in de leen-

overeenkomst expliciet is vastgelegd dat de rente jaarlijks vervalt op 1 december, dan is het niet mogelijk om rente aftrekbaar vooruit te betalen.

Als dit bij u het geval is, kunt u uiteraard in overleg met uw geldverstrekker de voorwaarde van de lening aanpassen, zodat u alsnog kunt vooruitbetalen. Het loont zeker de moeite! •

Giften als een periodieke uitkering

De fiscus belooft mensen die geven en schenken aan goede doelen. Schenkt u jaarlijks aan dezelfde instelling? Dan is het vaak voordeliger om te schenken in de vorm van een periodieke uitkering. Daarvoor geldt namelijk geen drempel bij de aftrekbaarheid van de gift. Deze schenking is in zijn geheel aftrekbaar van uw belastbaar inkomen en zo 'krijgt' u een deel van uw schenking weer terug. U heeft hiervoor echter wel een notariële akte (van schenking) nodig. Ga na of de instelling aan wie u wilt schenken de kosten van deze akte voor eigen rekening neemt. De meeste instellingen met een algemeen belang hebben hier speciale informatie over en hebben soms zelfs afspraken met notarissen over deze akten. Als de instelling de kosten voor haar rekening neemt, dan leidt schenken in de vorm van een periodieke uitkering zeker tot voordeel. •

Loonaangifte en overige wijzigingen per 1 januari 2006



Met ingang van 1 januari 2006 zal de aangifte en afdracht van de premies werknemersverzekeringen en de loonheffing via de Belastingdienst gaan plaatsvinden.

Alle ondernemers dienen vanaf deze datum maandelijks of per vier weken elektronisch aangifte te doen. Als gevolg van deze wijzigingen zullen komen te vervallen:

- de zogenaamde 5% melding,
- het inzenden van de jaarloonopgaven,
- de Melding Sociale Verzekeringen,
- het door verschillende instanties opvragen van gegevens bij claimbeoordeling (bij aanvraag van WW of WAO uitkering),
- en de CBS enquête.

Overigens zal het waarschijnlijk per 1 juli 2006 verplicht worden om werknemers al vóór aanvang van de werkzaamheden bij de Belastingdienst aan te melden, door middel van een zogenaamde eerstedagsmelding (EDM). De Belastingdienst wordt eigenlijk een werkgeversloket. Werkgevers kunnen hier terecht met vragen over de premie-

heffing en inning van loonbelasting en premies werknemersverzekeringen, beslissingen over verzekeringsstatus en het aanvragen van een loonheffingnummer. Het UWV wordt een aanspreekpunt voor werknemers. Voor onder meer de vaststelling van een uitkering kunnen zij bij het UWV terecht. Er komt straks één polisadministratie waar UWV én de Belastingdienst hun gegevens aan onttrekken. Het dubbel aanleveren van gegevens moet zo tot een minimum worden beperkt. Meldingen en opgaven aan de pensioenfondsen gaan niet via de Belastingdienst verwerkt worden, maar dienen voorlopig nog op de gebruikelijke wijze bij de betreffende instanties aangeleverd te worden. •

Maak optimaal gebruik van de schenkingsvrijstellingen

Hieronder vindt u de vrijstellingen zoals die in de Successiewet staan vermeld.

- U kunt als ouder uw kind € 4.303 per kalenderjaar vrijgesteld schenken. Hierbij spelen leeftijd en burgerlijke staat van het kind geen rol. Eenmalig kunt u aan uw kinderen tussen 18 en 35 jaar € 21.506 belastingvrij schenken, mits bij de aangifte een beroep wordt gedaan op de verhoogde vrijstelling. Deze verhoogde vrijstelling geldt ook als het eigen kind ouder is dan 34 jaar, maar diens echtgenoot wel tussen de 18 en 35 jaar is.
- Aan ieder kleinkind kunt u vrijgesteld € 2.582 schenken. De vrijstelling voor kleinkinderen geldt echter voor een periode van 24 maanden. Schenkingen die in de loop van een kalenderjaar (en voor kleinkinderen dus twee kalenderjaren) worden gedaan aan dezelfde persoon, worden bij elkaar opgeteld. Indien de schenkingen aan uw kinderen dit jaar al het maximumbedrag hebben bereikt, kunt u aankomend jaar gewoon weer schenken. Als uw kleinkinderen afgelopen jaar al het totaalbedrag hebben ontvangen, dan moet u dus tot 2007 wachten met nieuwe schenkingen.
- Instellingen van algemeen nut, zoals daar zijn kerkelijke en charitatieve, kunt u met alle bedragen tot de drempel van € 4.303 (per 24 kalender-

maanden) schenkingsvrij ondersteunen. De vrijstelling vervalt wanneer u het drempelbedrag overschrijdt. Over het hele geschonken bedrag moet dan schenkingsrecht betaald worden.

- Iedere andere partij dan hierboven vermeld, kunt u tot de drempel van € 2.582 (per 24 kalendermaanden) een bedrag geven zonder dat schenkingsrecht verschuldigd is. Ook hier geldt: schenkt u meer dan het drempelbedrag, dan vervalt de vrijstelling en moet er schenkingsrecht betaald worden over het hele geschonken bedrag.

Uitsluitingsclausule

Deze clausule is ten eerste aan te raden wanneer u schenkt aan een zoon of dochter die in gemeenschap van goederen is getrouwd. Wanneer u geen gebruik maakt van deze clausule, heeft de ex van uw kind bij ontbinding van het huwelijk recht op de helft van het bedrag. En was dat nu echt uw bedoeling? Leg een schenking met uitsluitingsclausule altijd schriftelijk vast.

Schenken onder schuldiggerkenning

Een schenking onder schuldiggerkenning is een zogenoemde schenking op papier. Deze schenkingsvorm is vooral geschikt als u gebruik wilt maken van de schenkingsvrijstellingen, maar het vermogen nog 'in het huis of het bedrijf' zit. Of wanneer u als schenker de beschikking over het vermogen wilt behouden.

Als u schenkt onder schuldiggerkenning bent u als ouders een geldsom aan de kinderen schuldig. Dit bedrag is in principe opeisbaar wanneer u beiden of een van u beiden komt te overlijden. Dit schuldig erkende bedrag wordt dan afgetrokken van het saldo van de nalatenschap, zodat op deze manier successierecht wordt bespaard. Over het schuldig erkende bedrag moet u jaarlijks aan de kinderen een zakelijke rente betalen. Deze rente moet ook werkelijk jaarlijks worden betaald. De ontstane vorderingen van de kinderen op u worden voor de inkomstenbelasting bij hen belast in box 3. Over de rente die de kinderen ontvangen, betalen zij echter geen inkomstenbelasting. Zo wordt extra vermogen aan de kinderen overgedragen zonder dat daarover schenkingsrecht of inkomstenbelasting is verschuldigd. Voor u als ouders is de rente echter niet aftrekbaar. U kunt zo'n schenking onder schuldiggerkenning het beste vastleggen bij notariële akte.

Schenkingsrecht? Da's niet logisch!

Johan Cruiff uitte recentelijk kritiek op het schenkingsrecht dat goede doelen moeten betalen over de giften die zij ontvangen. Staatssecretaris Wijn heeft nu laten weten dat hij, mede naar aanleiding van de kritiek van de voormalige voetbalvedette, bij de Tweede Kamer een wetswijziging gaat indienen die regelt dat goede doelen geen schenkingsrecht meer verschuldigd zijn over giften. De beoogde ingangsdatum is 1 januari 2006. •

RECTIFICATIE In de septemberuitgave van dit nieuwsbulletin stond helaas de volgende foutieve zin vermeld.

'Werknemers die op 1 januari aanstaande 55 jaar of ouder zijn, behouden de huidige VUT- en pensioenregelingen.' Dit had moeten zijn: 'Werknemers die op 1 januari 2005 de leeftijd van 55 jaar of hoger hebben bereikt, behouden de huidige VUT- en pensioenregelingen.'

