

## | Eindejaarstips IB-ondernemers 2020

Met het einde van het jaar in zicht wil BelastingBelangen u graag wijzen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar uw belastingdruk te verminderen. Daarnaast is het belangrijk dat u het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid ingaat. Met de eindejaartips van BelastingBelangen kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die het kabinet per 1 januari 2021 wil doorvoeren.

De fiscale eindejaartips scoren ieder jaar weer goed bij de MKB-ondernemers en hun adviseurs. Er valt geld te verdienen, en daar zijn ondernemers en hun pro-actieve adviseurs op gespist. BelastingBelangen is u graag van dienst om die besparingen te realiseren.

De fiscale eindejaartips zijn om praktische redenen in vier delen verdeeld:

- deel 1: de eindejaartips die van belang zijn voor alle ondernemers, ongeacht de rechtsvorm van de onderneming;
- deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: de eindejaartips voor ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap;
- deel 4: de eindejaartips voor particulieren.

De vier delen worden u per afzonderlijke mail toegezonden. U ontvangt bij deze **deel 3: de eindejaartips voor alle ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap.**

Diverse tips vergen actie op korte termijn. Neem de eindejaarstips daarom goed door en kijk of u op korte termijn nog iets moet regelen. Stem eventuele maatregelen van tevoren wel even af met uw adviseur.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Steven Oomens,  
hoofdredacteur



# | Inhoudsopgave

Bent u nog in loondienst? Word IB-ondernemer!.....	01
ZZZP-er in mineur: benut het Bbz-vangnet.....	02
ZZZP-er: claim BTW-aftrek op werkkamer in eigen woning.....	03
Inventariseer uw carry-back mogelijkheden.....	04
MKB-winstvrijstelling, ook voor parttimers!.....	05
Zorg voor een urenadministratie!.....	06
Starter: voorbereidingstijd telt mee voor urencriterium.....	07
Reistijd in loondienst telt mee voor urencriterium.....	08
Niet benutte zelfstandigenaftrek: alsnog incasseren.....	09
Starter: benut de aanloopverliezen.....	10
Plan investeringen in de firma en buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen.....	11
Extra voordeel voor arbeidsongeschikte ondernemer.....	12
Starters: maximaal willekeurig afschrijven.....	13
WAS vóór ingebruikneming bedrijfsmiddel!.....	14
Vermogensetikettering: privé- of bedrijfsvermogen?.....	15
Woning bij bedrijfshal: keuzevermogen.....	16
Vermogensetikettering herzien?.....	17
Wonen en werken in één pand: meer kostenaftrek.....	18
Herinvesteren binnen drie jaar.....	19
Renteaftrek eigen woning: privé of in de zaak.....	20
Voorkom foute vermogensetikettering.....	21
Auto op de zaak of in privé?.....	22
BTW op privégebruik auto: een kostenpost.....	23
Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve.....	24
OR-reservering in jaar van staking.....	25
Beperk uw buitenlandse winst.....	26
Een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner.....	27
Meewerkbeloning: let op de werkzaamheden.....	28
Kleineondernemersregeling: afmelden kan pas na drie jaar.....	29
M/V firma: laat uw partner tekenen!.....	30
Let op de gebruikelijkheidstoets: pak een hoofdtaak!.....	31
M/V firma: zorg voor een persoonsgebonden omzetverantwoording.....	32
Maten: ongelijke kapitaalrekeningen nu regelen.....	33
Wijziging van de winstverdeling: let op de ovb.....	34
Inbreng in personenvennootschap vereenvoudigd.....	35
Ontbind uw M/V maatschap.....	36
Een voortzettingbeding helpt u verder.....	37
Draag uw onderneming belastingvrij over.....	38
Zonder afrekening naar een nieuwe onderneming.....	39
Verkoop IB-onderneming, uitstel van betaling.....	40
Twee ondernemingen in één eenmanszaak.....	41
Uitkoop medefirmant, uitkoopsom ineens aftrekbaar.....	42
Nieuwe vennoot aansprakelijk voor oude schulden.....	43
Aansprakelijkheid uitgetreden vennoot loopt door.....	44
M/V firma: hoofdelijk aansprakelijk na echtscheiding.....	45
Faillissement VOF, geen faillissement vennoten!.....	46

Voorkom restfinanciering na staking onderneming.....	47
Doe uw zakelijke giften privé.....	48
Is een BV niet voordeliger?.....	49
Toch maar ruisend de BV in?.....	50
Groot voordeel? Ga geruisloos de BV in!.....	51
Verlies? Verzoek om een nieuwe voorlopige aanslag.....	52
Administratie over 2013 mag de prullenbak in.....	53



## Bent u nog in loondienst? Word IB-ondernemer!

19 november 2020

Steeds meer mensen kiezen ervoor om ondernemer te worden. Nederland kent steeds meer zelfstandige ondernemers. Er zijn veel goede redenen om ondernemer te worden: meer vrijheid, betere kansen op ontplooiing en natuurlijk economische en financiële redenen.

De overheid stimuleert het zelfstandig ondernemerschap en biedt startende ondernemers volop fiscaal voordeel. Door al die gunstregelingen voor IB-ondernemers is de belastingdruk op winst uit onderneming veel lager dan op inkomsten uit arbeid. De startende IB-ondernemer moet dan wél voldoen aan het uren criterium: zie hierna onder [Zorg voor een urenadministratie!](#)

Voor DGA's met een BV is dat verschil in belastingheffing een goede reden om na te gaan of zij niet naast de BV een eenmanszaak moeten opstarten, om zo een deel van hun salaris 'om te bouwen' naar (lager belaste) winst uit onderneming.





## ZZP-er in mineur: benut het Bbz-vangnet

---

19 november 2020

Bent u ZZP-er en stagneert uw omzet? Is de mooie stroom van opdrachten opgedroogd, weggevallen? En begint de bodem van uw schatkist in beeld te komen? Zijn uw reserves bijna op? U heeft als ZZP-er geen recht op een WW-uitkering, maar er is wel een ander financieel vangnet waar u mogelijk gebruik van kunt maken. Het gaat om het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz). Dit is een regeling die uitgevoerd wordt door gemeenten. De Bbz is bedoeld om te voorkomen dat ZZP'ers in de bijstand terecht komen. Als ZZP-er kun je met het Bbz een (renteloze) lening krijgen, of een aanvulling van het inkomen tot bijstandsniveau. Iedere gemeente mag zijn eigen voorwaarden stellen, maar moet meewerken aan het Bbz. Om voor Bbz in aanmerking te komen moet u als ZZP-er minimaal 1.225 uur per jaar in de onderneming werken, een inkomen onder bijstandsniveau hebben en geen andere financiering kunnen krijgen. Vraag naar uw rechten bij uw gemeente.

Let op: er is een extra Bbz-ondersteuning voor zelfstandig ondernemers die door de coronacrisis in financiële moeilijkheden terecht zijn gekomen. Deze regeling heet de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). Klik [hier](#) om te checken of u in aanmerking komt voor de Tozo.



## ZZP-er: claim BTW-aftrek op werkkamer in eigen woning

---

19 november 2020

Een ondernemer die uitsluitend BTW-belaste prestaties verricht, heeft recht op aftrek van BTW op alle uitgaven die verband houden met die BTW-belaste prestaties. Dat geldt ook voor investeringsuitgaven voor een werkkamer in een nieuwe eigen woning.

Als u, ZZP-er, een nieuwe woning koopt of laat bouwen en direct in die woning een werkkamer laat inrichten, kunt u een evenredig gedeelte van de BTW op de bouw van die woning in aftrek brengen als voorbelasting.

Denk aan de omzetbelasting op de aankoop van de grond, de aanneemsom en de exploitatiekosten.

Let op: bij verkoop van de woning binnen 10 jaar na de eerste ingebruikneming is de herzieningsregeling van toepassing en moet u een tijdsevenredig gedeelte van de als voorbelasting afgetrokken BTW weer afdragen aan de Belastingdienst.



## Inventariseer uw carry-back mogelijkheden

---

19 november 2020

Welke mogelijkheden heeft u om de over voorgaande jaren betaalde winstbelasting van de fiscus terug te krijgen? Inventariseer uw carry-back mogelijkheden. U kunt dan, met uw adviseur, nagaan of u nog dit jaar maatregelen moet treffen om over 2020 een fiscaal verlies te creëren om dat te verrekenen met de winst over 2017. Dit jaar is de laatste kans om de over 2017 betaalde winstbelasting terug te krijgen. Uw liquiditeitspositie vaart er wél bij.



## MKB-winstvrijstelling, ook voor parttimers!

19 november 2020

Een ondernemer hoeft al jaren niet meer te voldoen aan het urencriterium om in aanmerking te komen voor de 14% MKB-winstvrijstelling. Dat betekent dat ook deeltijdondernemers en ondernemers met een baan in loondienst gebruik kunnen maken van de MKB-winstvrijstelling. Dat maakt het erg aantrekkelijk om bijvoorbeeld nevenactiviteiten op grotere schaal als een onderneming te gaan uitvoeren. Let op: als u als ondernemer verlies lijdt, is 14% van dat verlies fiscaal niet te verrekenen.

In 2020 is de aftrek van de MKB-winstvrijstelling beperkt. Het maximale tarief voor aftrek is 46%.







## Zorg voor een urenadministratie!

19 november 2020

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale gunstregelingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek.

U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent, en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u tevens aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming.

Het is noodzakelijk dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd hebt gedaan. Een achteraf opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigenaftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder óók het woon-werkverkeer), overleg en onderhoudswerkzaamheden, telefoongesprekken met klanten, administratievoering, acquisitie, enzovoort. Dergelijke indirecte werkzaamheden worden verricht met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming, de daaraan bestede uren tellen mee voor het uren criterium.



Door de coronacrisis kan het lastig zijn om aan het uren criterium te voldoen. Om dat te voorkomen, geldt er een goedkeuring voor de periode van 1 maart 2020 tot 1 oktober 2020. U mag er in die periode van uitgaan dat u ten minste 24 uur per week aan uw onderneming hebt besteed. Ook als u dat niet werkelijk hebt gedaan. Zijn uw werkzaamheden seizoensgebonden, dan geldt er nog een extra regeling. Ligt de piek van uw werkzaamheden in de periode 1 maart tot 1 oktober? U mag dan uitgaan van de uren van 2019 in diezelfde periode. Uiteraard moet u die uren van 2019 wel aannemelijk kunnen maken.



## Starter: voorbereidingstijd telt mee voor uren criterium

19 november 2020

Een starter voldoet aan het uren criterium als hij per jaar ten minste 1.225 uur in én voor zijn onderneming werkt. Wordt de onderneming in de loop van het jaar gestart, dan blijft de uren grens onverkort op 1.225 uur gehandhaafd: er vindt géén tijdsevenredige vermindering plaats.

Voor de 1.225 uren tellen alle uren met directe én indirecte werkzaamheden mee. Ook de tijd die gespendeerd wordt aan het op peil houden of brengen van algemene vaardigheden als ondernemer. Plus de voorbereidingstijd om de onderneming van de grond te krijgen. Denk aan de uren die besteed worden voor het schrijven van een businessplan, het volgen van seminars, het overleggen met potentiële financiers, de contacten met de Kamer van Koophandel of het bouwen van een goede website. Zelfstandigen zonder personeel en alle andere starters mogen deze uren meetellen om aan het uren criterium te voldoen.

Door de coronacrisis kan het lastig zijn om aan het uren criterium te voldoen. Om dat te voorkomen, geldt er een goedkeuring voor de periode van 1 maart 2020 tot 1 oktober 2020. U mag er in die periode van uitgaan dat u ten minste 24 uur per week aan uw onderneming hebt besteed. Ook als u dat niet werkelijk hebt gedaan.





## Reistijd in loondienst telt mee voor uren criterium

19 november 2020

De ondernemer die ook in loondienst werkzaam is, moet een goede urenadministratie voeren om aan te kunnen tonen dat hij het uren criterium haalt. Als hij in aanmerking wil komen voor de ondernemersaftrek moet hij in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur besteden aan het drijven van zijn onderneming, plus – als hij geen starter meer is – meer dan de helft van zijn voor werkzaamheden beschikbare tijd (het grotendeels criterium). Hof Den Haag heeft beslist dat de reistijd van het woon-werkverkeer voor de dienstbetrekking meetelt bij de toetsing aan het grotendeels criterium.

De uitspraak van het Hof heeft tot gevolg dat een faciliteit voor ondernemers afhankelijk is van een factor in de sfeer van de dienstbetrekking. Het al dan niet verkrijgen van de ondernemersaftrek is afhankelijk van de afstand tussen de woon- en arbeidsplaats, vertragingen door files etc. en van afspraken die met de werkgever zijn gemaakt over de besteding van de reistijd.

Door de coronacrisis kan het lastig zijn om aan het uren criterium te voldoen. Om dat te voorkomen, geldt er een goedkeuring voor de periode van 1 maart 2020 tot 1 oktober 2020. U mag er in die periode van uitgaan dat u ten minste 24 uur per week aan uw onderneming hebt besteed. Ook als u dat niet werkelijk hebt gedaan.





## Niet benutte zelfstandigenaftrek: alsnog incasseren

19 november 2020

Heeft u in 2020 weinig winst of zelfs verlies geleden? En kunt u daardoor de zelfstandigenaftrek (€ 7.030) niet volledig benutten? De zelfstandigenaftrek kan geen fiscaal verlies doen ontstaan: de aftrek stopt bij een winst uit onderneming van nihil. Het bedrag aan gemiste zelfstandigenaftrek kunt u verrekenen met uw winst uit onderneming in de komende negen jaren. Voorwaarde is dan wel dat in het verrekenjaar ook weer wordt voldaan aan het urencriterium. Vergeet u niet om de inspecteur te vragen om het bedrag van de niet gerealiseerde zelfstandigenaftrek bij beschikking vast te stellen?

Let op: bij staking van de onderneming door overlijden wordt in dat jaar veelal niet voldaan aan het urencriterium. Zeker niet als de ondernemer in de eerste helft van het kalenderjaar overlijdt. Inhaal van de gemiste zelfstandigenaftrek kan dan niet plaatsvinden. Financiën vindt dat niet wenselijk en heeft daar een oplossing voor getroffen: de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek kan in mindering worden gebracht op de stakingswinst. Aftrek op de laatste jaarwinst van de onderneming is niet toegestaan, de aftrek kan uitsluitend worden toegepast op de stakingswinst. Is de stakingswinst onvoldoende, dan vervalt het (resterende) bedrag van de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek. Als de stakingswinst gedeeltelijk wordt omgezet in een lijfrente moet het bedrag van de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek worden afgezet tegen de stakingswinst minus de lijfrentevoorziening.

De zelfstandigenaftrek gaat de komende jaren drastisch omlaag. Vanaf 1 januari 2021 tot en met 2027 zal de zelfstandigenaftrek met € 360 per jaar worden verlaagd (in plaats van de oorspronkelijke € 250), in 2028 met € 390 en in de jaren hierna met € 110 totdat deze in 2036 € 3.240 bedraagt.

Daarnaast gaat er een beperking van de aftrek gelden. In 2020 is de zelfstandigenaftrek nog maar aftrekbaar tegen een maximumtarief van 46% (2021: 43%). De komende jaren zal het tarief verder afbouwen met 3%-punt per jaar tot het tarief van de laagste schijf in box 1 van de inkomstenbelasting (in 2020 is dat 37,35% en 2021 37,10%).



## Starter: benut de aanloopverliezen

---

19 november 2020

Bent u net gestart met het opzetten van een onderneming? Gaan de kosten voorlopig nog vóór de baat uit? Houd er dan rekening mee dat starters de aanloopverliezen over de eerste vijf jaar pas mogen verrekenen in het eerste jaar dat zij door de Belastingdienst als ondernemer worden aangemerkt. De verliezen kunnen niet worden teruggewenteld naar inkomsten in voorgaande jaren.



## Plan investeringen in de firma en buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen

19 november 2020

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is een fiscale stimulans voor investerende ondernemers. De ondernemer die in een jaar voor meer dan € 2.400 in premieabele bedrijfsmiddelen investeert, krijgt een aftrek van 28% van het investeringsbedrag, tot een maximum van € 16.307. Bij investeringen boven de € 107.848 wordt de aftrek stapsgewijs minder, bij investeringen boven de € 323.544 wordt geen aftrek meer verleend. Ondernemers die hun onderneming in de vorm van een firma of maatschap drijven, moeten zich realiseren dat voor de KIA de totale investering door de firma of maatschap in het jaar beslissend is, en niet de investering per vennoot. Voor die samentelling is niet vereist dat de firma of maatschap het gehele jaar door dezelfde vennoten heeft gehad.

Indien een firmant (mee)investeert in de firma én in datzelfde jaar investeert in bijvoorbeeld zijn buitenvennootschappelijk bedrijfspand, wordt de KIA bepaald door het totale investeringsbedrag. Dat leidt al snel tot een lagere KIA, over het aandeel in de investeringen in de firma én over de investeringen in het buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen. U kunt een dergelijke samenloop van investeringen in de firma én in uw buitenvennootschappelijk bedrijfsvermogen in hetzelfde jaar dan ook beter vermijden. Het spreiden van die investeringen levert meer KIA op.





## Extra voordeel voor arbeidsongeschikte ondernemer

---

19 november 2020

Geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikten die een bedrijf willen beginnen, wordt een extra fiscale stimulans geboden. Zij krijgen een aftrekpost van € 12.000 in het eerste jaar, € 8.000 in het tweede jaar en € 4.000 in het derde jaar waarin zij startende ondernemer zijn. Deze extra aftrekpost kan niet hoger zijn dan het bedrag van de fiscale winst: door de aftrek kan geen verlies ontstaan. Voorwaarde voor de aftrek is dat zij op jaarbasis ten minste 800 uren werkzaam zijn voor hun onderneming: de grens van het urencriterium van 1.225 uren wordt voor deze groep startende ondernemers verminderd tot 800 uren. Door nog dit jaar de noodzakelijke maatregelen te nemen kunt u direct volgend jaar als ondernemer mét de aftrek voor arbeidsongeschikte ondernemer van start gaan.

Vanwege de coronacrisis mag u er voor de aangifte inkomstenbelasting vanuit gaan dat u in de periode 1 maart tot 1 oktober ten minste 16 uur per week aan de onderneming heeft besteed.



## Starters: maximaal willekeurig afschrijven

19 november 2020

Startende ondernemers kunnen hun investeringen over 2020 tot een maximum van € 323.544 willekeurig – desgewenst in één keer tot op de restwaarde of bij een investering in een bedrijfspand tot op de bodemwaarde – afschrijven. U komt in aanmerking voor deze faciliteit als u over 2020 recht hebt op startersaftrek. Dat is het geval als u dit jaar ten minste 1.225 uur voor de eigen onderneming hebt gewerkt, in één of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren niet voor eigen rekening een onderneming hebt gedreven én in die voorafgaande vijf jaren niet meer dan 2x de zelfstandigenaftrek hebt toegepast.

Is 2020 het laatste jaar waarin u als starter wordt aangemerkt? Zorg dan dat u dit jaar nog maximaal investeert om de faciliteit optimaal te benutten. Door als starter de vrije afschrijving optimaal te benutten, kan over 2020 nog maximaal worden afgeschreven. Door die extra afschrijving kan een (fiscaal) verlies uit onderneming ontstaan. Dat verlies kunt u verrekenen met de positieve inkomsten (bijvoorbeeld vanwege uw inkomsten uit arbeid) in de drie voorgaande jaren en de negen volgende jaren. Dat kan dus direct een belastingteruggave opleveren, waarmee de liquiditeitspositie van uw onderneming wordt verbeterd. Door de vrije afschrijving kan de belastingbesparing op afschrijvingen worden gemaximaliseerd.







## WAS vóór ingebruikneming bedrijfsmiddel!

---

19 november 2020

De willekeurige afschrijving voor starters (WAS) is mogelijk zodra u als startende ondernemer verplichtingen bent aangegaan om een bedrijfsmiddel te verwerven of te verbeteren, of als u voor dat bedrijfsmiddel voortbrengingskosten heeft gemaakt. De willekeurige afschrijving is niet gekoppeld aan de ingebruikneming van het bedrijfsmiddel: u kunt voordien ook al afschrijven. De wet beperkt die afschrijving wel nadrukkelijk tot maximaal het bedrag dat terzake van die verplichtingen is betaald, of het bedrag dat als voortbrengingskosten is gemaakt. Tot het 'betaalde' bedrag behoort ook een betaling van de koopsom van het bedrijfsmiddel middels een geldlening van de verkoper aan de koper.



## Vermogensetikettering: privé- of bedrijfsvermogen?

19 november 2020

De ondernemer die een pand koopt en dat voor zakelijke én privédoeleinden gaat gebruiken, moet de regels van de vermogensetikettering op dat pand toepassen. Centrale vraag daarbij is of hij het gehele pand tot zijn ondernemingsvermogen moet rekenen of alleen het gedeelte dat voor de bedrijfsuitoefening wordt gebruikt. Een belangrijk criterium daarbij is of het pand bouwtechnisch splitsbaar is in een bedrijfs- en een privégedeelte. Is dat het geval, dan moet het pand dienovereenkomstig geëtiketteerd worden: het bedrijfsgedeelte is verplicht ondernemingsvermogen, het woongedeelte verplicht privé. De ondernemer heeft dan géén keuzerecht.

De Hoge Raad heeft dit uitgangspunt genuanceerd. Als er sprake is van een juridisch ongesplitst pand, behoort het niet-bedrijfsmatig gebruikte gedeelte van dat pand tot het keuzevermogen: de ondernemer kan binnen de grenzen van de redelijkheid kiezen of hij dat gedeelte van het pand tot zijn privé- of tot zijn ondernemingsvermogen rekent. Maar dat niet-bedrijfsmatig gebruikte gedeelte mag weer niet tot het ondernemingsvermogen gerekend worden als dat deel van het pand zelfstandig rendabel is te maken, én vaststaat dat het door de ondernemer *uitsluitend ter voorziening in zijn woonbehoefte* zal worden gebruikt, én het niet op enigerlei wijze dienstbaar zal zijn aan de onderneming. Een kwalificatie als ondernemingsvermogen is in strijd met de redelijkheid en billijkheid.

Hebt u het afgelopen jaar geïnvesteerd in een woon-werkpand? Beoordeel deze investering dan samen met uw adviseur om een correcte vermogensetikettering veilig te stellen.





## Woning bij bedrijfshal: keuzevermogen

19 november 2020

De ondernemer die een woonhuis koopt, moet die woning in beginsel tot zijn (verplichte) privévermogen rekenen.

Wonen is nu eenmaal privé. Maar als de ondernemer een niet te verwaarlozen gedeelte van de woning voor zijn onderneming gebruikt, dan pakt de vermogensetikettering anders uit. Er is dan sprake van een pand in gemengd gebruik, en de ondernemer kan – soms moet – die woning geheel of gedeeltelijk tot het bedrijfsvermogen rekenen. De rechter trekt de ondergrens hierbij op een bedrijfsmatig gebruik van een gedeelte van de woning van ten minste 10%. Rechtbank Gelderland heeft die grens verruimd: bij een zakelijk gebruik van minder dan 10% van de woning kan de gehele woning tot het keuzevermogen worden gerekend als de ondernemer de woning heeft gekocht om die 'ten dienste van de onderneming te gaan gebruiken'. Deze uitspraak van Rechtbank Gelderland biedt ondernemers met een persoonlijke onderneming nieuwe mogelijkheden om hun woonhuis tot het ondernemingsvermogen te rekenen.





## Vermogensetikettering herzien?

---

19 november 2020

Heeft u, IB-ondernemer, een paar jaar geleden een woon-werkpand gekocht en dat geheel tot uw privévermogen gerekend? Als u dat pand duur gekocht heeft, is de kans groot dat het in de nabije toekomst in waarde zal dalen. Die waardedaling is voor u niet aftrekbaar, omdat u het pand geheel tot uw privévermogen heeft gerekend: u moet die waardedaling in privé nemen. Staat het vastgoed (terecht) op de balans van de onderneming, dan kan de waardedaling van dat vastgoed in mindering worden gebracht op het bedrijfsresultaat, uiterlijk op het tijdstip dat het verlies zich bij verkoop van het pand manifesteert.

Vreest u dat die waardedaling zich binnenkort zal voordoen? Ga dan (met uw adviseur) na welke mogelijkheden er zijn om dat pand alsnog op de bedrijfsbalans op te voeren. Zo'n herziening van de vermogensetikettering is toegestaan bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden. Denk aan een ingrijpende wijziging van gebruik, een wijziging in de rechtsverhouding of nieuwe wetgeving.



## Wonen en werken in één pand: meer kostenaftrek

19 november 2020

De ondernemer die in zijn privéwoning woont én werkt, kan de kosten van de werkruimte in zijn woning slechts als bedrijfskosten opvoeren als er sprake is van een 'kwalificerende werkruimte'.

Als dat niet het geval is (bijvoorbeeld omdat de werkruimte geen afzonderlijke eigen ingang heeft), dan is slechts een beperkte kostenaftrek mogelijk: de wet staat een jaarlijkse, forfaitaire aftrek toe van ten hoogste het voordeel uit sparen en beleggen (box 3). De Hoge Raad heeft deze regeling genuanceerd: de ondernemer kan naast die aftrekpost ook kosten in aftrek brengen die in huurverhoudingen normaliter ten laste van de huurder komen. De wetgever heeft deze uitbreiding in de wettekst opgenomen.

Zorg ervoor dat uw adviseur de aanvullende kostenaftrek tijdig bij de inspecteur aankaart.





## Herinvesteren binnen drie jaar

---

19 november 2020

Onder voorwaarden kunt u de boekwinst bij vervreemding van een bedrijfsmiddel opnemen in een herinvesteringsreserve. Hiervoor is onder andere vereist dat u op de balansdatum een voornemen heeft om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. De herinvesteringsstermijn bedraagt in principe maximaal drie jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht.

U moet die termijn dus goed in de gaten houden als u het verleden een herinvesteringsreserve heeft gevormd. Heeft u bijvoorbeeld een boekjaar dat gelijk is aan het kalenderjaar, dan loopt op 31 december 2020 de driejaarstermijn af voor de herinvesteringsreserve die in de loop van 2017 op de balans is gezet. Voor het einde van de herinvesteringsstermijn moet u een verplichting zijn aangegaan tot herinvestering van het bedrijfsmiddel. Doet u dat niet, dan valt de reserve of het restant daarvan vrij in de winst. U betaalt dan alsnog belasting over de boekwinst op het bedrijfsmiddel.



## Renteaftrek eigen woning: privé of in de zaak

19 november 2020

De regels voor de renteaftrek op de eigen woning – met een verplichte aflossing van de eigenwoninglening in 30 jaar, tenminste annuïtair – gelden alleen voor particulieren. Voor ondernemers die hun woning tot het ondernemingsvermogen rekenen, gelden die regels niet: zij kunnen de woning nog steeds financieren met een aflossingsvrije lening. Dit verschil in fiscale behandeling kan een goede reden zijn om de vermogensetikettering van uw woon-werkpand te herzien. Overleg het eens met uw adviseur.





## Voorkom foute vermogensetikettering

19 november 2020

Heeft u als ondernemer jarenlang een vermogensbestanddeel ten onrechte tot uw ondernemingsvermogen gerekend? Bij het herstel van die foute vermogensetikettering – met de foutenleer – kan de inspecteur u een extra correctie opleggen als schadevergoeding wegens de door de fiscus geleden schade. De belastingrechter in Den Haag heeft dat expliciet bevestigd.

Omgekeerd werkt dat ook zo uit: als de inspecteur de foutenleer toepast en de belastingplichtige lijdt daardoor een nadeel – bijvoorbeeld vanwege het progressieve belastingtarief – dan moet de inspecteur daarvoor een redelijke tegemoetkoming bieden. Bijv. door een lagere correctie, of door een gefaseerde belastingheffing. Overleg met uw adviseur of u de fiscale regels voor de vermogensetikettering in uw onderneming goed (verdedigbaar) heeft toegepast.







## Auto op de zaak of in privé?

19 november 2020

Bent u van plan om binnenkort een nieuwe auto aan te schaffen? Ga dan goed na of u de auto op de zaak of in privé gaat kopen. Houdt u de auto in privé, dan mag u voor de zakelijke kilometers (waaronder ook het woon-werkverkeer) € 0,19 per kilometer in aftrek op uw winst brengen. Zet u de auto op de zaak, dan zijn alle kosten die op de auto betrekking hebben aftrekbaar als bedrijfskosten. Voor het privégebruik van de auto moet u dan een onttrekking in aanmerking nemen. Rijdt u meer dan 500 kilometer privé, dan is de onttrekking voor privégebruik in beginsel 22% van de cataloguswaarde van uw auto. Dat kan bij zuinige, milieuvriendelijke auto's lager zijn.

Als u (met een sluitende rittenadministratie) kunt aantonen dat u jaarlijks niet meer dan 500 privékilometers heeft gemaakt, hoeft u geen onttrekking in aanmerking te nemen. Zijn de totale kosten van uw auto van de zaak minder dan het bedrag van de bijtelling, dan blijft de bijtelling beperkt tot het bedrag van de autokosten dat als bedrijfskosten in aftrek is gebracht.

Let op: op een eenmaal gemaakte keuze – de auto op de zaak of in privé – kunt u niet zonder meer terugkomen. Dat is slechts mogelijk als sprake is van een bijzondere omstandigheid, zoals een ingrijpende wijziging in het gebruik van de auto of een wetswijziging. Het is dus van belang om ten tijde van de aanschaf van de auto een weloverwogen keuze te maken.





## BTW op privégebruik auto: een kostenpost

---

19 november 2020

Ondernemers met een auto van de zaak moeten in het laatste kwartaal BTW afdragen over het privégebruik van de auto. Die afdracht is meestal 2,7% van de cataloguswaarde van de auto van de zaak. Die BTW-afdracht is een correctie op de eerder als voorbelasting afgetrokken omzetbelasting op de kosten van de auto van de zaak. De omzetbelasting op de aan het privégebruik van de auto toe te rekenen kosten kan niet als voorbelasting worden verrekend. Maar die – alsnog – af te dragen BTW vormt wél een kostenpost in de zaak. Vergeet u de BTW niet als kosten op te voeren?



## Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve

---

19 november 2020

Om de dotatie aan uw oudedagsreserve over dit jaar veilig te stellen is het verstandig om nog vóór het eind van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2020 ten minste gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve per ultimo 2019 plus de verwachte toevoeging over 2020. Als dit niet zo is dan kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. Let daarbij bijvoorbeeld op de mogelijkheden van etikettering van keuzevermogen.

De oudedagsreserve is een bedrag dat u opzij mag zetten om te sparen voor uw oudedagsvoorziening. Over dat bedrag hoeft u voorlopig geen belasting te betalen: u krijgt uitstel van betaling. U bouwt uw oudedagsreserve op door jaarlijks een bedrag aan uw oudedagsreserve toe te voegen. Hiertoe bestaat geen verplichting. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan het urencriterium. Er is een maximumbedrag dat u jaarlijks mag toevoegen. Voor 2020 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 9,44% van de winst die u als ondernemer in Nederland heeft behaald. De maximale toevoeging is dit jaar € 9.218, tenzij de oudedagsreserve door de toevoeging boven het ondernemingsvermogen uitkomt. In dat geval mag u maximaal toevoegen tot uw oudedagsreserve even groot is als uw ondernemingsvermogen. Deze toevoeging aan de reserve vermindert de belastbare winst.

De stand van de opgebouwde oudedagsreserve moet u vermelden op de balans in de jaarstukken van uw onderneming. Bent u ondernemer van meerdere ondernemingen, dan kunt u de opgebouwde oudedagsreserve verdelen over de balansen van al uw ondernemingen.



## OR-reservering in jaar van staking

---

19 november 2020

Gaat u dit jaar stoppen met uw eenmanszaak? Stopt u helemaal als ondernemer, of gaat u uw onderneming omzetten in een bv? Vergeet dan niet om in het laatste jaar van uw eenmanszaak maximaal te doteren aan de oudedagsreserve (OR). Die OR kunt u bij staking van de onderneming belastingvrij omzetten in een stamrecht, een recht op lijfrente-uitkeringen voor de oude dag. De wet staat die omzetting toe tot een maximumbedrag dat afhankelijk is van onder meer de leeftijd van de ondernemer. Op dat maximumbedrag moeten de eerder opgebouwde oudedagsvoorzieningen in aftrek worden gebracht. Die aftrek geldt niet voor de OR-toevoeging in het laatste jaar van uw IB-onderneming. Dat biedt u extra aftrek voor uw oudedagsvoorziening!



## Beperk uw buitenlandse winst

19 november 2020

Ondernemers die hun winst in Nederland én in het buitenland behalen hebben minder profijt van de MKB-winstvrijstelling (14% van de winst). De Hoge Raad heeft beslist dat deze vrijstelling voor een evenredig deel aan de buitenlandse winst moet worden toegerekend, en dat leidt tot een lagere vermindering ter voorkoming van dubbele belasting. De ondernemer met buitenlandse winst heeft daardoor minder profijt van de MKB-winstvrijstelling dan de ondernemer die zijn winst alleen in Nederland behaalt. Ons hoogste rechtscollege vindt dat niet in strijd met de vrijheid van vestiging uit het Europese recht.





## Een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

19 november 2020

Als uw partner meewerkt in de zaak, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit drie mogelijkheden (als u geen man/vrouwfirma bent aangegaan), te weten: u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek.

Voor een *civielrechtelijke dienstbetrekking* met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruikmaken van faciliteiten in de loonbelasting. Als uw partner een *reële arbeidsbeloning* toekent, kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt.

Let op: U moet de arbeidsbeloning periodiek aan uw partner betalen. Betaling dient plaats te vinden op een bank- of girorekening die op naam van de partner staat; desgewenst kunt u de vergoeding periodiek overmaken op de rekening van uw partner.

De meewerkaftrek is een faciliteit waarbij u in verband met de arbeid van uw in de onderneming meewerkende partner een forfaitair vast te stellen percentage, oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, ten laste van de winst kunt brengen. Indien de meewerkaftrek wordt toegepast wordt uw meewerkende partner niet zelfstandig in de belastingheffing betrokken. U kunt de meewerkaftrek toepassen indien u als ondernemer winst geniet, aan het uren criterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar gedurende ten minste 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftrek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Van belang is onder meer in welke tariefschijf u en uw partner vallen, het aantal uren dat uw partner meewerkt in de onderneming, de hoogte van de genoten beloning enzovoort. Bij kleinere arbeidsbeloningen zal toepassing van de meewerkaftrek doorgaans voordeliger zijn.

Laat uw adviseur nog voor het einde van het jaar nagaan welke mogelijkheid voor u en uw partner de beste is.



## Meewerkbeloning: let op de werkzaamheden

19 november 2020

Bent u gehuwd en werkt uw partner mee in uw onderneming? En maakt u daarvoor gebruik van de meewerkbeloning? Let er dan op dat de werkzaamheden van uw echtgenoot uitstijgen boven hetgeen echtgenoten voor elkaar moeten doen. Het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat 'echtgenoten elkander getrouwheid, hulp en bijstand verschuldigd zijn. Zij zijn verplicht elkander het nodige te verschaffen'. Als uw echtgenoot binnen uw onderneming ondersteunende werkzaamheden verricht die niet uitgaan boven de inspanningen die voortvloeien uit deze wettelijk verplichting, dan kan de inspecteur de meewerkbeloning weigeren. Laat uw meewerkende echtgenoot meer doen dan wat ondersteunende hand- en spandiensten!





# Kleineondernemersregeling: afmelden kan pas na drie jaar

19 november 2020

Als ondernemer/natuurlijk persoon kunt u de kleineondernemersregeling (KOR) in de BTW toepassen. Per 1 januari 2021 is de opzet van de KOR ingrijpend gewijzigd: het is een omzetregeling. De nieuwe KOR is gerelateerd aan de omzet. Is die minder dan € 20.000, dan kunt u de kleineondernemersregeling gebruiken. Bovendien kunnen ook BV's, stichtingen en verenigingen een beroep doen op de KOR!

U moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U moet ondernemer voor de BTW zijn;
- U moet als ondernemer in Nederland gevestigd zijn; en
- Uw omzet is niet hoger dan € 20.000 per kalenderjaar. Niet alle omzet telt echter mee bij het bepalen van deze grens (zie hiervoor het [hulpmiddel](#) op de website van de Belastingdienst).

De Belastingdienst heeft een [aanmeldingsformulier](#) op zijn website staan. Als u in 2019 al gebruikmaakte van de KOR, valt u sinds 1 januari 2020 automatisch onder de nieuwe omzetregeling. Wilt u dat niet meer, dan kunt u zich via het [afmeldingsformulier](#) afmelden.

Een ander verschil met de oude regeling is de 'afkoeltermijn'. Als u ervoor kiest om de KOR te gebruiken, zit u er ook minstens drie jaar aan vast. Stapt u uit de KOR, dan mag u de regeling de eerstvolgende drie jaar niet gebruiken.

Door de aanpassing van de BTW-richtlijn 2006/112/EG en de EU-Verordening 904/2010 zal het uiterlijk 31 december 2024 ook mogelijk worden om van de KOR in een andere lidstaat dan de lidstaat van vestiging gebruik te maken.







## M/V firma: laat uw partner tekenen!

19 november 2020

Drijft u samen met uw partner uw onderneming in een firma of maatschap? Wilt u beiden als ondernemer worden aangemerkt?

Zorg er dan voor dat u beiden binnen de onderneming 'rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende de onderneming'. U moet beiden rechtstreeks aansprakelijk zijn voor schulden van de onderneming. Om aan te tonen dat ook de ondersteunende partner binnen de onderneming rechtstreeks aansprakelijk is, moet u er voor zorgen dat die partner regelmatig een zakelijk contract met een leverancier of afnemer afsluit. Zorg ervoor dat uw partner die deal ondertekent. Daarmee stelt u het fiscaal ondernemerschap van uw partner veilig.



*HOPELIJK KOMT HET NU WÉL ZELFSTANDIG  
GENOEG OVER... VOOR DIE ZELFSTANDIGENAFTREK...*



## Let op de gebruikelijkheidstoets: pak een hoofdtaak!

19 november 2020

De ondernemer die samen met zijn partner zijn onderneming drijft in de vorm van een firma of maatschap, moet bij de onderlinge taakverdeling rekening houden met de gebruikelijkheidstoets. Die toets richt zich op het aantal uren dat de partner binnen het samenwerkingsverband werkt. Daarbij tellen de gewerkte uren niet mee als de partner hoofdzakelijk (voor meer dan 70%) ondersteunende werkzaamheden verricht én derden – niet door een partnerschap verbonden personen – in eenzelfde situatie normaliter niet een firma of maatschap aangaan. De partner haalt dan de vereiste 1.225 uur per jaar niet, voldoet niet aan het urencriterium en dat kost hem of haar de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek én de vorming van de fiscale oudedagsreserve.

Om de gebruikelijkheidstoets goed door te komen, moet de partner zich voor meer dan 30% van de werktijd bezighouden met hoofdtaken binnen de onderneming. Bij het onderscheid tussen ondersteunende werkzaamheden en hoofdtaken telt ervaring wel degelijk mee. Zorg ervoor dat u/uw partner kan aantonen dat hij/zij voor ten minste 31% van de werktijd een hoofdtaak binnen de onderneming verricht. De belastingrechter heeft beslist dat het zelfstandig verrichten van declarabele werkzaamheden dé bepalende factor is bij die gebruikelijkheidstoets. Niet van belang is of de ondersteunende partner die werkzaamheden op eigen naam kan declareren.

**VOLGENDE WEEK DOE IK DE BOEKHOUDING EN JIJ HET TECHNISCHE WERK. ANDERS GAAT HET MIS MET DE ZELFSTANDIGENAFTREK...**





## M/V firma: zorg voor een persoonsgebonden omzetverantwoording

19 november 2020

Drijft u een onderneming samen met uw partner in een firma of maatschap? En verricht u beiden declarabele werkzaamheden? Zorg er dan voor dat in uw bedrijfsadministratie goed wordt vastgelegd wie van uw beiden welke omzet heeft behaald. Zo'n persoonsgebonden omzetverantwoording kan u goed van pas komen als u voor de inspecteur moet aantonen dat u én uw partner beiden recht hebben op de fiscale faciliteiten voor ondernemers, zoals de MKB-winstvrijstelling, de zelfstandigen- en startersaftrek, de oudedagsreserve enzovoort.

*ACH, MIJN MAN IS ER EVEN NIET,  
MAAAAARRR...  
IK HEB DIT OOK AL WEL EENS  
GEDAAN HOOR..*





## Maten: ongelijke kapitaalrekeningen nu regelen

19 november 2020

Bent u vrije beroeper in een maatschap? Drijft u uw onderneming samen met anderen in een firma? En nemen de andere maten/vennoten veel meer voor privé op dan u? Let op dat er geen al te grote verschillen ontstaan tussen de kapitaalrekeningen van de maten/vennoten. En zorg ervoor dat u die verschillen zakelijk kunt motiveren. Leg in de maatschaps- of firma-akte vast hoe al te scheve kapitaalsverhoudingen rechtgetrokken moeten worden. Met bepalingen over de toelaatbare omvang van hoofdsom, rente, aflossing en zekerheden. Met deze aanpak voorkomt u dat u de fiscale schade oploopt door het financieren van uw medemaat of -vennoot.





## Wijziging van de winstverdeling: let op de ovb

---

19 november 2020

Bent u van plan om de winstverdeling in de firma of maatschap binnenkort te wijzigen? En zit er vastgoed in die firma of maatschap? Let op: de aanpassing van de winstverdeling kan gevolgen hebben voor de overdrachtsbelasting (ovb). De ovb van van 6% (8% in 2021) is niet alleen verschuldigd bij overdracht van de juridische eigendom van vastgoed, maar ook bij overdracht van de economische eigendom. En zo'n economische eigendomsoverdracht doet zich voor als door de aanpassing van de winstverdeling de gerechtigdheid van de firmanten of maten tot het vastgoed zich wijzigt.

Bij overdracht van de juridische eigendom is een notariële akte vereist. De notaris regelt dan de overdrachtsbelasting; hij is aansprakelijk voor een juiste afhandeling daarvan. Overdracht van economische eigendom kan bij onderhandse akte. Bij die overdracht heeft de wetgever de correcte afhandeling van de overdrachtsbelasting – én de aansprakelijkheid daarvoor! – gelegd bij de persoon die de economische eigendom overdraagt. De overdrager moet de economische eigendomsoverdracht binnen 14 dagen bij de inspecteur melden. Bij verzuim kan de verschuldigde ovb bij de overdrager (hoofdelijk aansprakelijk) worden nageheven; de wet kent daarvoor een naheffingstermijn van 12 jaar.

Bij een wijziging van de winstverdeling kunnen de ovb-gevolgen worden vermeden als de aangepaste winstverdeling uitsluitend betrekking heeft op de jaarwinst, en niet op de gerechtigdheid tot (de meerwaarden van) het vastgoed.



## Inbreng in personenvennootschap vereenvoudigd

---

19 november 2020

De belastingrechter heeft beslist dat het – op grond van goed koopmansgebruik - niet noodzakelijk is om (herwaarderings)winst te nemen bij inbreng van activa in een personenvennootschap tegen de waarde in het economische verkeer, indien en voor zover de ondernemer een belang bij het activum behoudt.

De Hoge Raad is met dit arrest teruggekomen op een oude uitspraak uit de jaren zestig van de vorige eeuw. Het is nu makkelijker geworden om een onderneming in een samenwerkingsverband in te brengen. Als herwaardering gewenst is (bijvoorbeeld in verband met verliesverdamping), kan echter nog steeds een beroep worden gedaan op het arrest uit de jaren zestig. Bekijk of het voor u voordelig is om een personenvennootschap aan te gaan.



## Ontbind uw M/V maatschap

19 november 2020

Bent u een vrije beroeper en drijft u uw praktijk in de vorm van een maatschap met uw partner? En verricht uw partner hoofdzakelijk – voor 70% of meer – ondersteunende werkzaamheden in de maatschap? Houd er dan rekening mee dat uw partner geen recht heeft op de ondernemersfaciliteiten, omdat niet voldaan wordt aan de gebruikelijkheidstoets. Verder zal de inspecteur in dergelijke situaties de winstverdeling in de maatschap willen corrigeren en de ondersteunende partner slechts een bescheiden aandeel in de praktijkwinst toerekenen. De belastingrechter is het daar al snel mee eens, zo blijkt uit meerdere uitspraken.

In dergelijke situaties kan het wenselijk zijn om de man/vrouwmaatschap te ontbinden en de ondersteunende partner voortaan een reële arbeidsbeloning te gaan toekennen. De vrije beroeper zet de praktijk dan voort als eenmanszaak en kan de reële arbeidsbeloning voor de meewerkende partner als bedrijfskosten opvoeren; de meewerkende partner moet die beloning in box 1 aangeven. Deze optie is al snel voordeliger als de arbeidsbeloning voor de ondersteunende partner hoger uitkomt dan het winstaandeel in de man/vrouwmaatschap: de praktijkwinst wordt dan beter gespreid over de vrije beroeper en de meewerkende partner waardoor een groter progressievoordeel gerealiseerd kan worden. Het is een kwestie van rekenen.





## Een voortzettingsbeding helpt u verder

---

19 november 2020

Echtgenoten/partners die samen een onderneming drijven of een praktijk voeren in een firma of maatschap, doen er verstandig aan om een voortzettingsbeding in het firma- of maatschapscontract op te nemen. Met het hoge percentage aan echtscheidingen – ruim 39% van alle huwelijken eindigt door echtscheiding – is het aan te raden om in zo'n beding vast te leggen wie van beide partners de onderneming bij echtscheiding mag voortzetten, en welke berekeningsmethode moet worden toegepast om de waarde van de onderneming vast te stellen bij de ontbinding van de firma of maatschap. Regeren is vooruitzien, ook zakelijk.





## Draag uw onderneming belastingvrij over

19 november 2020

De Wet inkomstenbelasting kent een doorschuiffaciliteit, waarmee u uw onderneming – of een gedeelte daarvan – zonder belastingheffing kunt overdragen. Benut u deze faciliteit, dan moet de bedrijfsopvolger 'in uw fiscale schoenen stappen': hij moet uw fiscale boekwaarden overnemen, uw goedkoopmansgebruik, uw resterende rechten op investeringsaftrek en verplichtingen tot desinvesteringbijtelling, enzovoort.

U kunt de doorschuiffaciliteit toepassen bij overdracht van uw onderneming aan uw partner, in de familie of aan een derde. Voorwaarde is wél dat u ten minste drie jaar (36 maanden) de onderneming in een samenwerkingsverband voor gezamenlijke rekening heeft gedreven voordat u de onderneming geruisloos kunt doorschuiven. De doorschuiffaciliteit is ook van toepassing bij overdracht van een (gedeelte van een) onderneming aan een werknemer die tenminste drie jaar bij die onderneming in loondienst is geweest. Daarbij worden geen eisen gesteld aan de kwaliteit van de werknemer, noch aan de omvang van de dienstbetrekking: overdracht aan een parttime medewerker is zonder meer mogelijk.

Wilt u uw onderneming binnenkort aan een familielid of aan een van uw werknemers overdragen, dan kan de doorschuiffaciliteit interessant voor u zijn. Laat uw belastingadviseur de mogelijkheden eens voor u op een rijtje zetten.





## Zonder afrekening naar een nieuwe onderneming

19 november 2020

Een ondernemer kan zonder fiscale afrekening vanuit de ene onderneming een andere onderneming starten. De ondernemer kan met deze doorschuifregeling de boekwinst op bedrijfsmiddelen bij staking van zijn onderneming belastingvrij reserveren en die vervolgens afboeken op de investeringen in bedrijfsmiddelen in zijn nieuwe onderneming. Die herinvestering moet dan wel (in beginsel) binnen één jaar na de staking van de onderneming plaatsvinden. Als dat niet binnen één jaar lukt, kunt u bij de inspecteur om termijnverlenging vragen.





## Verkoop IB-onderneming, uitstel van betaling

---

19 november 2020

Gaat u binnenkort uw eenmanszaak verkopen? En kan de koper de koopsom niet – volledig – gefinancierd krijgen? Als u uw onderneming overdraagt en de koper blijft de koopsom geheel of gedeeltelijk schuldig, kunt u renteloos uitstel van betaling krijgen – maximaal 10 jaar – voor de inkomstenbelasting die u over de stakingswinst verschuldigd bent.

Dit uitstel van betaling is uitsluitend mogelijk bij verkoop van de onderneming aan een natuurlijk persoon, tegen schuldigerkenning. Het uitstel wordt verleend in verhouding tot het schuldig gebleven deel van de koopsom: als de koper de helft van de koopsom schuldig blijft, krijgt u uitstel voor de helft van de verschuldigde belasting. Ook de duur van het uitstel wordt gekoppeld aan de koopovereenkomst. Als de koper zijn schuld aan u in acht jaar moet aflossen, krijgt u acht jaar uitstel van betaling. De maximale termijn van uitstel is 10 jaar; u moet de verschuldigde belasting jaarlijks voor een evenredig deel betalen. Het uitstel van betaling is renteloos; u moet wel zekerheid stellen bij de ontvanger en dat kunt u doen door uw vordering op de koper aan de ontvanger te cederen.

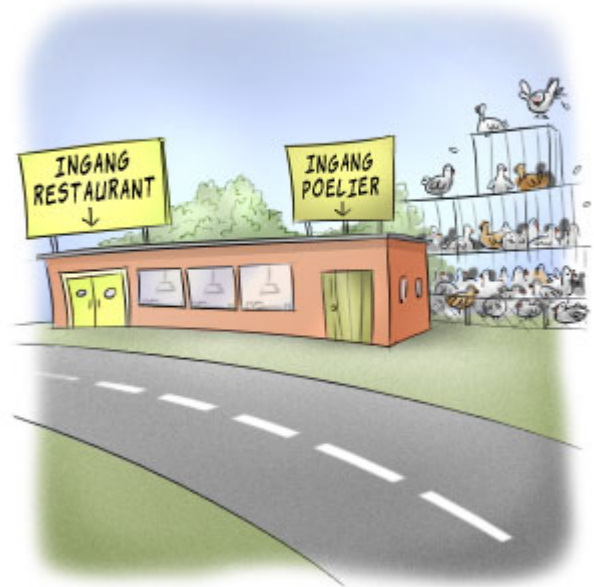


## Twee ondernemingen in één eenmanszaak

19 november 2020

Bestaat uw eenmanszaak uit twee – min of meer zelfstandige – onderdelen. Verricht u bijvoorbeeld twee complementaire activiteiten in de zaak?

Voorkom dat de Belastingdienst die twee ondernemingen ook voor de belastingheffing als twee afzonderlijke ondernemingen kan aanmerken. Want dan bent u verplicht om af te rekenen over stille reserves enzovoort, zodra u een bedrijfsmiddel van de ene naar de andere onderneming overbrengt. En er kan ook geen doorschuifregeling worden benut. De wet kent wel zo'n regeling voor de ondernemer om van de ene naar de ander eenmanszaak te gaan, zonder fiscale afrekening, maar daarvoor is vereist dat de eerste onderneming volledig wordt gestaakt.





## Uitkoop medefirmant, uitkoopsom ineens aftrekbaar

---

19 november 2020

Bent u in conflict met uw zakelijke partner in de firma? Wilt u uw medevenoot het liefst uitkopen? Goede kans dat u die uitkoopsom ineens ten laste van uw winst kunt afboeken. Beslissend is waarom u die medevenoot uitkoopt.

Doet u dat om uw eigen winstaandeel te vergroten, dan moet u de uitkoopsom fiscaal als betaalde goodwill aanmerken. U kunt de uitkoopsom dan in tien jaar tijd afschrijven ten laste van uw winst.

Maar koopt u uw medevenoot uit om 'van hem af te zijn', omdat hij er niets van maakt, en schuld op schuld in de zaak stapelt, dan kunt u een aftrek ineens goed verdedigen. Door uw medevenoot uit te kopen voorkomt u dat hij nog meer schulden in de zaak kan maken waar u – als medevenoot – hoofdelijk voor aansprakelijk bent. En u voorkomt dat de zaak failliet zal gaan. De uitkoop heeft dan plaatsgevonden omdat het handhaven van de medevenoot in een leidende rol binnen de onderneming, met het oog op het bedrijfsbelang, niet langer verantwoord was. De belastingrechter heeft met deze motivering een aftrek ineens aanvaard.



## Nieuwe vennoot aansprakelijk voor oude schulden

19 november 2020

De vennoten in een vennootschap onder firma – een VOF – zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de verbintenissen van die vennootschap. Schuldeisers moeten zich eerst verhalen op het afgescheiden vermogen van de firma. Is dat onvoldoende, dan kunnen zij aanspraak maken op het privévermogen van ieder van de vennoten. De Hoge Raad heeft beslist dat die hoofdelijke aansprakelijkheid direct ingaat bij toetreding van een vennoot, voor alle verplichtingen van de VOF, ook voor de verplichtingen die de VOF is aangegaan vóór zijn toetreding. Deze acute hoofdelijke aansprakelijkheid geldt ook voor behurende vennoten in een commanditaire vennootschap (CV), maar niet voor de maten in een maatschap.





## Aansprakelijkheid uitgetreden vennoot loopt door

---

19 november 2020

De Hoge Raad heeft beslist dat iemand die toetreedt tot een vennootschap onder firma hoofdelijk aansprakelijk wordt voor alle verplichtingen van die firma, ook voor de verplichtingen die zijn ontstaan vóór zijn toetreding. Uit de rechtspraak blijkt ook dat een vennoot die uittreedt uit een vennootschap onder firma hoofdelijk aansprakelijk blijft voor de schulden die voortvloeien uit een duurovereenkomst die de firma is aangegaan vóór zijn uittreding. Let daarop bij het toetreden tot of uittreden uit een vennootschap onder firma!



## M/V firma: hoofdelijk aansprakelijk na echtscheiding

---

19 november 2020

Vennoten in een vennootschap onder firma zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de firmaschulden. Schuldeisers moeten zich eerst verhalen op het afgescheiden vermogen van de firma. Is dat onvoldoende, dan kunnen zij aanspraak maken op het privévermogen van ieder van de vennoten. Na het verbreken van de firma loopt die hoofdelijke aansprakelijkheid door. Bij man-vrouwfirma's is dat niet anders. Veel M-V firma's gaan door echtscheiding ten gronde, maar een scheiding ontslaat de ex-vennoot niet van zijn aansprakelijkheid. Ook niet als zijn ex-echtgenoot de zaak voortzet en in het echtscheidingsconvenant is afgesproken dat die de oude firmaschulden overneemt.

Een echtscheidingsconvenant kan de wettelijke regeling inzake hoofdelijke aansprakelijkheid niet opzij zetten. Dat spreekt voor zich. Het convenant biedt een regeling voor de ex-echtgenoten, niet voor de ontvanger van de Belastingdienst! Als belanghebbende de volledige belastingschuld moet voldoen, heeft hij – met het convenant in de hand – een vordering op zijn ex-echtgenoot.





## Faillissement VOF, geen faillissement vennoten!

---

19 november 2020

Heeft u als ondernemer een forse vordering op een vennootschap onder firma? Bent u al tijden bezig om uw geld te krijgen, zonder succes? Als u het faillissement van de firma aanvraagt, kunt u er niet meer van uitgaan dat het faillissement van de firma automatisch ook het faillissement van de vennoten in de firma betekent. De Hoge Raad is in een arrest teruggekomen op dit automatisme: u moet als schuldeiser niet alleen het faillissement van de VOF aanvragen, maar ook dat van ieder van de vennoten!

De VOF is een samenwerkingsverband waarbij de vennoten ieder hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de verplichtingen van de firma. Die verplichtingen rusten op ieder van hen persoonlijk. Uit de wet kan echter niet worden afgeleid dat een faillissement van de VOF steeds en zonder meer ook het faillissement van de vennoten meebrengt. Een vennoot kan immers voldoende privé vermogen hebben om zowel zijn privé-schuldeisers als de VOF-schuldeisers te betalen. Of hij heeft in privé een tegenvordering op de zakelijke schuldeiser die hij kan verrekenen. Houdt u er rekening mee dat ieder van de vennoten een persoonlijk verweer kan voeren tegen uw vordering.



## Voorkom restfinanciering na staking onderneming

---

19 november 2020

De ondernemer die zijn bedrijf wegens aanhoudende verliezen moet staken, houdt daar vaak een flink bedrag aan schuld aan over. De opbrengst van de bedrijfsbezittingen valt tegen en de zakelijke schuldeisers willen wel volledig betaald worden. Als de ondernemer de resterende bedrijfsschulden aflost met een daarvoor in privé opgenomen lening, is de rente op die lening niet aftrekbaar als nagekomen bedrijfslast. Deze uitspraak van de Hoge Raad moet ondernemers in een dergelijke situatie inspireren om te voorkomen dat zij zo'n restfinanciering na staking van de onderneming overhouden. Overleg met uw adviseur hoe dat in uw situatie te regelen is.



## Doe uw zakelijke giften privé

---

19 november 2020

Als ondernemer kunt u een goed doel zakelijk of privé ondersteunen: u kunt een gift doen vanuit de zaak of vanuit privé. Het is verstandig om daarbij na te gaan of u uw zakelijke periodieke giften niet beter vanuit privé kunt gaan doen.

Periodieke giften moesten tot 2014 bij notariële akte plaatsvinden. En dat werkte kostenverhogend. De wetgever heeft die eis afgeschaft om het doen van kleinere periodieke giften te stimuleren. Voor periodieke giften kan nu gebruik worden gemaakt van een onderhandse akte. Een model daarvoor staat op de website van de Belastingdienst.

Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar, zonder enige drempel. Bij periodieke giften door een eenmanszaak moet u wel rekening houden met de fiscale gevolgen. Er geldt weliswaar geen drempel voor de aftrek, maar door de winstaf trek verspeelt u als ondernemer wel andere fiscale voordelen, bijvoorbeeld de 14% MKB-winstvrijstelling. Bij een gift van € 1.000 levert dat effectief maar € 860 aan aftrek op.



## Is een BV niet voordeliger?

19 november 2020

Ondernemers met een eenmanszaak, of een aandeel in een firma moeten zich elk jaar opnieuw afvragen of het niet voordelig is om hun onderneming om te zetten in een BV. Het verschil in belastingdruk tussen een BV en een persoonlijke onderneming, zoals een eenmanszaak of een aandeel in een firma, wordt steeds groter. De druk van de vennootschapsbelasting op de eerste € 200.000 winst in de BV komt uit op 16,5%. Bij een onderneming die onder de heffing van inkomstenbelasting valt, worden bij een dergelijk winstniveau alle tariefschijven geraakt, te beginnen met een heffing in de eerste schijf van 37,35% (37,10% in 2021), en oplopend tot 49,5%. Dat verschil met de vennootschapsbelasting kan niet worden goedgeemaakt met de fiscale faciliteiten zoals de MKB-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek. Het devies is dan ook duidelijk: ondernemers die winst van enige omvang maken, moeten nagaan of zij niet beter hun onderneming in een BV kunnen omzetten.

Zeker als er naar verwachting ook de komende jaren een goede winst zal worden behaald. Dat levert op liquiditeitsbasis een substantieel voordeel op. Bij de BV-belastingdruk moet nog wel rekening worden gehouden met een aanmerkelijk-belangheffing van 26,25% over de winstreserves in de BV, maar die heffing kan zonder al te veel problemen langdurig worden uitgesteld. Volgend jaar zal de AB-heffing wel stijgen naar 26,9%. Nú is het een geschikt moment om de cijfers voor deze afweging op een rij te zetten. Want als u nog dit jaar als BV verder wilt, moet u direct actie ondernemen.

Bij omzetting van de eenmanszaak en dergelijke in een BV moet met de fiscus afgerekend worden over de stille reserves en goodwill (de stakingswinst). Daarbij kan gebruik worden gemaakt van diverse fiscale faciliteiten. Naast de omzetting mét fiscale afrekening kan de eenmanszaak ook fiscaal geruisloos in een BV worden omgezet. De wet stelt daartoe diverse voorwaarden. Overleg met uw adviseur welke methode in uw situatie de beste is.





## Toch maar ruisend de BV in?

19 november 2020

Een omzetting van uw eenmanszaak in de BV mét geruis kan soms veel voordeliger uitpakken dan een geruisloze omzetting in de BV. Bij de omzetting 'met geruis' moet u afrekenen met de fiscus over de stakingswinst, maar die afrekening kunt u vrijwel altijd volledig vermijden door de stakingsfaciliteiten toe te passen. En u kunt bij deze optie gebruikmaken van de MKB-winstvrijstelling en 14% van de stakingswinst belastingvrij incasseren!

Laat uw adviseur uitzoeken welke vorm van omzetting in de BV voor u (fiscaal) het beste uitpakt.





## Groot voordeel? Ga geruisloos de BV in!

---

19 november 2020

Heeft u, ondernemer met een eenmanszaak, in dit jaar een onverwacht groot voordeel geïncasseerd? Een lot uit de loterij? Bijvoorbeeld omdat de verhuurder de huur van uw bedrijfspand voortijdig wil beëindigen en u een substantiële 'oprotpremie' biedt. Of omdat u een onverwachte hoge vergoeding heeft verkregen bij verkoop van een zelfontwikkelde software applicatie?

Die onverwachte bate gaat u ruim 42% aan inkomstenbelasting kosten, het maximumtarief van 49,50%, verminderd met de 14% MKB-winstvrijstelling. U kunt die directe hoge heffing matigen door uw eenmanszaak met terugwerkende kracht om te zetten in een BV. In de BV betaalt u veel minder belasting over die eenmalige hoge bate, 16,5% over € 200.000 en daarboven 25% vennootschapsbelasting, en misschien in de verre toekomst nog de aanmerkelijkbelang-heffing. Let op, per 1 januari 2021 wordt het lage Vpb-tarief van 16,5% verlaagd naar 15%. Dit percentage geldt voor winsten tot € 245.000 (nu is dat € 200.000). In 2022 zal deze grens verder verhoogd worden naar € 395.000.

Met een geruisloze inbreng in de BV kunt u - onder voorwaarden - 9 maanden teruggaan in de tijd. Geruisloos wil zeggen dat u bij de omzetting van de eenmanszaak in de BV niet hoeft af te rekenen met de fiscus over de stille reserves en andere meerwaarden in uw onderneming: de eenmanszaak schuift geruisloos door in een BV. Voor zo'n geruisloze inbreng had u een voorovereenkomst of intentieverklaring (tot inbreng in de BV) vóór 1 oktober 2020 bij de Belastingdienst moeten laten registreren. U moet om terugwerkende kracht tot 1 januari verzoeken. Financiën weigerde tot voor kort die terugwerkende kracht als daardoor een incidenteel fiscaal voordeel wordt behaald. Maar zo heeft onze Hoge Raad beslist, het tariefvoordeel van de BV is geen incidenteel, maar een permanent voordeel. Dat kan de terugwerkende kracht niet blokkeren.



## Verlies? Verzoek om een nieuwe voorlopige aanslag

---

19 november 2020

Eind vorig jaar heeft u waarschijnlijk een voorlopige aanslag ontvangen voor de inkomstenbelasting over 2020. De hoogte van die aanslag is gebaseerd op de aanslagen van voorgaande jaren en informatie die bij de Belastingdienst bekend is. Wijzigt uw situatie gedurende het jaar, dan is het verstandig om de voorlopige aanslag aan te passen. Dreigt u in 2020 een verlies te gaan lijden, dan kunt u het weglekken van liquiditeiten voorkomen door de voorlopige aanslag voor 2020 op nihil te stellen.

Daarnaast kunt u op het moment van het indienen van de aangifte inkomstenbelasting 2020 een schriftelijk verzoek doen om voorlopige verliesverrekening. De Belastingdienst stelt dan een voorlopige verliesverrekening vast met een beschikking. U kunt dan maximaal 80% van het aangegeven verlies verrekenen. De volledige verrekening volgt bij het opleggen van de aanslag inkomstenbelasting.



## Administratie over 2013 mag de prullenbak in

---

19 november 2020

U bent wettelijk verplicht om uw administratie gedurende zeven jaar te bewaren. Dit geldt in ieder geval voor de zogenoemde basisgegevens: het grootboek, de debiteuren- en crediteurenadministratie, de voorraadadministratie, de in- en verkoopadministratie en de loonadministratie. Dit betekent dat u aan het einde van dit jaar de administratie over 2013 en eerdere jaren mag weggooien.

Let er daarbij wel op dat voor sommige gegevens een uitzondering geldt. De termijn van zeven jaar geldt bijvoorbeeld niet voor gegevens van onroerende zaken. U moet deze gegevens namelijk tien jaar bewaren in verband met de herzieningstermijn. Daarnaast mag u documenten zoals aktes, pensioen- en lijfrente polissen sowieso niet weggooien.