

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

April 2018

RSM informeert u graag over de fiscale actualiteiten. Neemt u gerust contact op met uw RSM-adviseur als u naar aanleiding van de nieuwsberichten nog vragen heeft. Uw RSM-adviseur kan samen met u beoordelen of u in aanmerking komt voor een fiscale faciliteit en wat de mogelijke aanvullende voorwaarden zijn.

VOLDOE IN 5 STAPPEN AAN DE ALGEMENE VERORDENING GEGEVENSBESCHERMING

Het kan u niet ontgaan zijn. Op 25 mei 2018 wordt definitief de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van toepassing. De AVG brengt nieuwe verplichtingen en verantwoordelijkheden met zich mee.

Alle bedrijven en organisaties die werken met persoonsgegevens moeten zich voorbereiden op deze AVG, dus ook kleine mkb'ers en zzp'ers. In vijf stappen bent u AVG-proof.

Stap 1: creëer intern bewustwording, zorg voor een vast aanspreekpunt

Informeer uw medewerkers over de wetgeving, de impact van de AVG op uw huidige processen en bij wie zij terecht kunnen bij vragen. Onder de AVG krijgen uw klanten meer privacy rechten.

Stap 2: maak een register met persoonsgegevens die u verwerkt

Documenteer welke persoonsgegevens u verwerkt en met welk doel, waar deze gegevens vandaan komen en met wie u ze deelt. Belangrijk is de wijze waarop u de toestemming van uw klanten vraagt, krijgt en registreert.

Stap 3: breng risico's in kaart en zorg voor beveiligingsmaatregelen

Standaard moeten in uw bedrijfsvoering en ICT de volgende zaken ingevoerd zijn:

1. 'Privacy by design' voor de bescherming van persoonsgegevens: dit houdt in dat u al tijdens de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten aandacht besteedt aan privacy verhogende maatregelen.
2. 'Dataminimalisatie' waarmee u zorgt dat u alléén persoonsgegevens verwerkt die noodzakelijk zijn voor het doel. Hiermee bespaart u zich ook nog eens een hoop werk.

Stap 4: zorg voor documentatie van datalekken

Bij een datalek vallen persoonsgegevens in handen van derden die geen toegang tot die gegevens zouden mogen hebben. De meldplicht datalekken blijft onder de AVG grotendeels hetzelfde, alleen de eisen voor de registratie zijn strenger.

Stap 5: breng verwerkingen door derden in kaart, sluit verwerkersovereenkomsten

Check de contracten en gemaakte afspraken goed voor alle pakketten die u heeft uitbesteed aan derden, denk aan een administratiekantoor of een arbodienst, en zorg ervoor dat alles goed is vastgelegd (de zogenaamde verwerkersovereenkomsten).

Tip: meer informatie is te vinden op de [website van de Autoriteit Persoonsgegevens](#).

AFTREKPOSTEN MKB-ONDERNEMER MINDER LUCRATIEF?

Het kabinet gaat een aantal aftrekposten nog maar in aftrek toelaten tegen het basistarief van, op termijn, 36,93%. Om welke posten gaat het en hoe erg is dat voor u?

Belastingherziening

Het nieuwe kabinet heeft vele miljarden aan lastenverlichting toegezegd. Met name via invoering van twee tariefschijven van 49,5% en 36,93% in de Inkomstenbelasting. Daar staat tegenover dat de meeste aftrekposten op termijn nog maar te verrekenen zijn tegen het lage tarief van 36,93%.

Aftrek hypotheekrente

Dat de hypotheekrente versneld in aftrek beperkt wordt, is inmiddels meer dan bekend. Dat raakt de ondernemer privé.

Aftrekposten mkb-ondernemer

Voor ondernemers is met name van belang dat de volgende aftrekposten in aftrek beperkt worden: zelfstandigenaftrek, mkb-winstvrijstelling, meewerkaftrek, S&O-aftrek, stakingsaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. Deze aftrekposten kunt u op termijn dus nog maar tegen 36,93% in aftrek brengen. Bovendien zijn er ook andere lastenverlichtende en -verzwarende voorstellen aangekondigd, zoals een verhoging van de algemene heffingskorting.

Wat betekent dit?

Het is individueel erg verschillend wat u van de verminderde aftrek merkt. Maakt u nu bijvoorbeeld gebruik van de hypotheekrenteaftrek, de aftrek van zorgkosten, de mkb-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek, dan is het nog maar de vraag of de verminderde aftrek opweegt tegen de lagere tarieven.

Overgangsperiode

De aftrekposten worden vanaf 2020 in stappen van 3%-punt per jaar teruggebracht naar uiteindelijk 36,93% in 2023. De verlaging van de tarieven in de Inkomstenbelasting gaat in per 2019, maar waarschijnlijk gebeurt dat ook in stappen. Voorgaande plannen moeten nog wel door het parlement worden besproken en goedgekeurd.

LENINGEN TUSSEN DGA EN BV: HOE ZIT HET FISCAAL?

Als u als dga een lening aan uw bv verstrekt, zijn de fiscale gevolgen ervan afhankelijk van de voorwaarden waaronder de lening aan de bv is verstrekt. Dat geldt ook omgekeerd, bij een lening van de bv aan de dga. Welke gevolgen kunnen er optreden en waar hangt dit vanaf?

Lenen aan de bv

Verstrekt u een lening aan uw bv met een onzakelijk hoge rente, dan is alleen een zakelijke (lagere) rente bij u belast in box 1 en bij de bv aftrekbaar voor hetzelfde bedrag. Bij de heffing in box 1 heeft u over de zakelijke rente recht op de terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12%. Per saldo is van de rente dus maar 88% belast. Het onzakelijke deel van de rente dat de bv aan u betaalt wordt aangemerkt als dividend. Dit deel van de betaling is bij de bv niet aftrekbaar en bij u wel belast in box 2 tegen een tarief van 25%.

Bij een onzakelijk lage rente is desondanks een zakelijke rente bij u belast en bij de bv aftrekbaar. Ook nu heeft u recht op de vrijstelling van 12% over de zakelijke rente.

Onzakelijke lening

Is de rente niet zakelijk en ook niet te corrigeren omdat een onafhankelijke derde deze lening niet zou verstrekken, dan is een eventueel verlies op de lening slechts aftrekbaar in box 2 tegen 25% en niet in box 1 tegen het progressieve tarief..

Let op!

De lening moet dan wel worden kwijtgescholden, zelfs als deze oninbaar is.

Verlies op een zakelijke lening is wel gewoon in box 1 aftrekbaar. Door eerder genoemde terbeschikkingstellingsvrijstelling slechts voor 88%.

Lenen van de bv

Leent u geld van uw bv, dan is de rente voor u niet aftrekbaar en bij de bv gewoon belast. De rente is voor u alleen aftrekbaar als het een lening voor een eigen woning betreft en verder voldoet aan de fiscale voorwaarden die voor een dergelijke lening gelden.

Let op!

Als u een lening voor een eigen woning bij uw bv heeft afgesloten ná 2012, moet u de gegevens inzake deze lening doorgeven aan de Belastingdienst. Doet u dit niet, dan is de betaalde hypotheekrente niet aftrekbaar.

Tip:

Als dga kunt u ook gebruik maken van een renteloze personeelslening voor de aankoop van een (elektrische) fiets of elektrische scooter.

Wisselende rekening-courantstanden

Heeft u een rekening-courantverhouding met de bv, dan zal deze afwisselend debet- en creditstanden hebben. U hoeft geen rente in box 1 in aanmerking te nemen als het saldo van de rekening-courantverhouding gedurende het kalenderjaar niet hoger is dan € 17.500 positief en niet lager dan € 17.500 negatief. De bv mag de rente dan ook niet in aanmerking nemen. U mag een eventuele rekening-courantschuld dan ook niet in box 3 opnemen.

Let op!

Er mag het hele jaar nooit meer dan € 17.500 op de rekening-courant staan. Zodra het saldo op de rekening-courant hoger is dan € 17.500, moet er over het hele bedrag rente worden berekend.

CONCURRENTIEBEDING: WEL OF NIET MOGELIJK IN TIJDELIJK ARBEIDSCONTRACT?

Sinds de inwerkingtreding van de Wet werk en Zekerheid (WwZ) in januari 2015, is een concurrentiebeding in tijdelijke arbeidsovereenkomsten niet meer toegestaan. Hierop is één uitzondering gemaakt, namelijk in het geval de werkgever zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen heeft waardoor een concurrentiebeding noodzakelijk is.

Wat is een concurrentiebeding?

De wetgever omschrijft het concurrentiebeding als 'een beding tussen de werkgever en de werknemer waarbij deze laatste wordt beperkt in zijn bevoegdheid om na het einde van de overeenkomst op zekere wijze werkzaam te zijn'. Dit is bijvoorbeeld het geval als een werkgever binnen twee jaar na het einde van zijn arbeidsovereenkomst niet in dezelfde branche zou mogen werken, of niet binnen een straal van 100 km van de vorige werkgever werkzaam mag zijn.

Zwaarwegend bedrijfsbelang

De werkgever moet schriftelijk en gemotiveerd in het beding aangeven welke zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen het concurrentiebeding noodzakelijk maken. Zonder deze schriftelijke motivering van de zwaarwegende belangen is het concurrentiebeding nietig. Als het beding wél is voorzien van een schriftelijke motivering, maar wanneer het niet gaat om zwaarwegende en noodzakelijke belangen, dan is het concurrentiebeding in zijn geheel vernietigbaar.

Beding opnieuw overeenkomen?

De noodzaak van het concurrentiebeding moet bestaan ten tijde van het aangaan van het beding én op het moment dat de werkgever een beroep doet op het beding. Als een tijdelijk contract voor een nieuwe bepaalde tijd wordt verlengd, dan moet het concurrentiebeding dus opnieuw worden aangegaan.

Tip: ga voordat u een concurrentiebeding wilt opnemen in tijdelijke contracten na of het zwaarwegende bedrijfsbelang niet op een andere manier kan worden beschermd. Soms kan dit namelijk middels een geheimhoudingsbeding of een studiekostenregeling worden beschermd, waardoor een concurrentiebeding niet noodzakelijk is. Vraag uw RSM-adviseur erover.

Biedt een geheimhoudingsbeding of een studiekostenregeling onvoldoende bescherming voor uw bedrijfsbelang, en is een concurrentiebeding in een tijdelijk contract de enige optie? Zorg er dan voor dat de motivering een concrete en specifieke omschrijving van de concurrentiegevoelige informatie bevat en licht het zwaarwegende bedrijfsbelang uitgebreid toe.

NIEUWSBERICHTEN

Fiscale regels fiets van de zaak stuk eenvoudiger

Een fiets van de zaak is op dit moment niet echt een aantrekkelijke optie voor uw werknemers. De berekening van de bijtelling voor het privégebruik van de fiets is behoorlijk complex. Door al die ingewikkelde regels wordt maar beperkt gebruik gemaakt van de fiets van de zaak. Het kabinet wil daarom de fiscale fietsregeling versimpelen. Net als dat voor de auto van de zaak een forfaitaire bijtellingsregeling geldt, komt er ook een forfaitaire bijtelling voor de fiets van de zaak. Bovendien mag de leasefiets straks naast de auto van de zaak worden gebruikt.

Let op:

De fietsplannen moeten nog verder worden uitgewerkt met de brancheverenigingen. Het is de bedoeling dat de nieuwe fiscale fietsregeling per 1 januari 2020 ingaat.

Heeft u de voorlopige berekening lage-inkomensvoordeel ontvangen?

Tussen 1 maart en 14 maart 2018 hebben zo'n 94.000 werkgevers van het UWV een voorlopige berekening ontvangen van het lage-inkomensvoordeel (LIV) 2017. U heeft recht op deze tegemoetkoming als u werknemers met een laag loon in dienst heeft. Check de voorlopige berekening goed. Deze berekening is gebaseerd op de tot en met 31 januari 2018 gedane aangiften loonheffingen en correcties over 2017. Bent u het niet eens met de voorlopige berekening, controleer dan of uw loonaangiften juist en volledig zijn. U kunt deze aangiften nog tot en met 1 mei 2018 corrigeren. Neem hiervoor eventueel contact op met uw RSM-adviseur. Latere correcties worden niet meer meegenomen in de definitieve berekening van het LIV.

Uiterlijk 31 juli ontvangt u van de Belastingdienst de definitieve berekening van het LIV over 2017. Mocht deze definitieve berekening niet kloppen, dan kunt u daartegen bezwaar maken.

De regels bij een nulurencontract

Een nulurencontract is een arbeidsovereenkomst waarin geen afspraken zijn gemaakt over het aantal uren dat per week gewerkt wordt. De werkgever kan de werknemer dus oproepen wanneer het hem uitkomt. In principe geldt: geen arbeid, geen loon, maar per oproep moet u wel een minimum aantal uren uitbetalen.

Voor werknemers die een arbeidsovereenkomst hebben voor

minder dan 15 uur per week of die werkzaam zijn op basis van een nulurencontract geldt dat de werknemer per oproep, of gewerkte shift, ten minste 3 uur uitbetaald moet krijgen. Voor de werknemer met een contract van bijvoorbeeld 12 uur per week, geldt dus dat deze voor een werkshift van bijvoorbeeld 2 uur, 3 uur betaald moet krijgen. Voor een werknemer met een nulurencontract geldt dat deze bij een oproep voor werk van bijvoorbeeld 1 uur, 3 uur betaald krijgt.

Let op:

Op deze regel geldt een uitzondering. Een tweede oproep mag tot de eerste oproep worden gerekend als de tijd die tussen de gewerkte periodes niet langer is dan de gebruikelijke pauzetijd in het bedrijf.

Ook aftrek lijfrente op premie Zorgverzekeringswet voor zelfstandigen?

De adviseur van de Hoge Raad vindt het onjuist dat betaalde lijfrentepremies niet in mindering komen op de verschuldigde premie voor de Zorgverzekeringswet (Zvw). Hierdoor worden zelfstandigen bij hun pensioenopbouw achtergesteld bij werknemers. De adviseur vindt dan ook dat de rechter in moet grijpen. In een zaak die nu ter beoordeling voorligt bij de Hoge Raad gaat het om de vraag of door een zelfstandige ondernemer betaalde lijfrentepremies aftrekbaar moeten zijn voor de Zvw-grondslag. Volgens de wet is aftrek nu niet mogelijk. Het wachten is op de uitspraak van de Hoge Raad. Die volgt in de meeste gevallen het advies van hun adviseur, maar niet altijd.

Tip: in afwachting van de uitspraak is het raadzaam alvast bezwaar aan te tekenen in vergelijkbare situaties. U stelt uw rechten dan veilig, mocht de Hoge Raad ook van mening zijn dat de niet-aftrekbaarheid van de lijfrentepremie onjuist is.

Begroting noodzakelijk bij Bedrijfsinvesteringsheffing

Als de gemeente een winkelcentrum of bedrijvengebied wil verbeteren, kan hiervoor een Bedrijfsinvesteringszone-heffing (BIZ-heffing) worden ingevoerd. Deze heffing wordt vaak ingevoerd in overleg met betrokken ondernemersverenigingen. Via de heffing kan voorkomen worden dat een aantal ondernemers wel van de activiteiten profiteert, maar er niet aan wil meebetalen.

Een BIZ-heffing kent een aantal voorwaarden. Om te beginnen de bekende voorwaarden voor gemeentelijke verordeningen. Hieruit moet onder meer duidelijk worden

wie de BIZ-heffing moet betalen en wat de tarieven zijn. Een BIZ-heffing kent ook strenge voorwaarden voor wat betreft de besteding van de middelen. Een BIZ-heffing kan worden ingevoerd voor de financiering van activiteiten in de openbare ruimte en op het internet. De wet kent de verplichting om voor de uit te voeren activiteiten een begroting op te stellen. Zodoende kan gecontroleerd worden waaraan de middelen worden besteed en of dit overeen komt met de wettelijke eisen.

Onlangs vocht een ondernemer uit Spakenburg zijn BIZ-heffing aan voor de rechter omdat een begroting ontbrak. Daarom bleef onduidelijk waaraan de middelen besteed zouden worden. De rechter vernietigde de BIZ-heffing dan ook en stelde verder dat alleen een meerjarenbegroting inzake de inkomsten onvoldoende was.

Nieuwe rechtsvorm Limited Liability Partnership in plaats van maatschap?

In Nederland wordt steeds vaker een Limited Liability Partnership (LLP) opgericht als alternatieve rechtsvorm. De trend is vooral waarneembaar bij advocaten, tandartsen, fiscalisten en accountants, die zich normaal verenigen in maatschappen. De LLP is te vergelijken met een Nederlandse maatschap. De oprichting van een LLP moet in Engeland plaatsvinden door tenminste twee natuurlijke- of rechtspersonen. De LLP heeft geen kapitaal dat in aandelen verdeeld is. Ook een inschrijving bij de Nederlandse Kamer van Koophandel is verplicht.

De rechtsvorm heeft verschillende voordelen. De LLP is om te beginnen fiscaal transparant. De oprichters kunnen worden aangemerkt als ondernemer voor de inkomstenbelasting, zodat bij hen de belasting wordt geheven en niet bij de LLP zelf. Zij kunnen normaal profiteren van de fiscale ondernemersfaciliteiten, zoals de startersaftrek, de zelfstandigenaftrek, mkb-winstvrijstelling en de oudedagsreserve. Een toekomstig voordeel is dat de gebruikelijk loonregeling (het dga-loon) bij een LLP geen toepassing vindt. Een ander voordeel is de aansprakelijkheid. De oprichters van een LLP zijn niet hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de onderneming. De LLP is namelijk net als een bv een rechtspersoon.

Let op!

De regels rondom de LLP worden beheerst door het Engels recht. Hieronder vallen ook de regels met betrekking tot de aansprakelijkheid. Gaat het mis dan vindt de juridische afwikkeling in Engeland plaats.

RSM in Nederland

Regio Randstad

Alkmaar, **T** 072 5411111
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Rotterdam, **T** 010 455 4100
Schiphol, **T** 020 653 36 66
Utrecht, **T** 030 23173 44

Regio Zuid-Nederland

Eindhoven, **T** 040 295 00 15
Heerlen, **T** 045 405 55 55
Maastricht, **T** 043 363 90 50
Roermond, **T** 0475 336 163
Venlo, **T** 077 354 28 00

www.rsmnl.com

De in deze nieuwsbrief opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Netherlands B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. April 2018