

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

November 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.

DIVIDENBELASTING BLIJFT BESTAAN, BEDRAG WEL NAAR ONDERNEMERS

De afschaffing van de dividendbelasting gaat definitief niet door. In plaats hiervan worden er tal van andere maatregelen getroffen om het vestigingsklimaat voor ondernemers te verbeteren. Denk daarbij aan het verder verlagen van de Vennootschapsbelasting (Vpb), verlaging van werkgeverslasten op arbeid en een aanpassing in de belastingheffing over schulden aan de eigen bv waaronder eigenwoningschulden.

Lagere tarieven vennootschapsbelasting

Nu dat geld weer vrijkomt, is een van de voorstellen de Vpb verder te verlagen. De Vpb kent twee tarieven. Voor winsten tot € 200.000 is dit nu nog 20%, bij hogere winsten wordt het meerdere belast met 25%. Het voorstel was het hoge tarief in 2021 te verlagen naar 22,25%. Dit wordt nu 20,5%, ofwel een extra verlaging van 1,75%-punt. Het lage tarief daalt in 2021 naar 15%. Dit is 1%-punt extra ten opzichte van de geplande 16%.

Let op!

Hier staat tegenover dat de voorziene verlaging van het hoge Vpb-tarief naar 24,3% in 2019 niet doorgaat. Het hoge tarief blijft volgend jaar dus 25%. Het lage tarief daalt in 2019 wel tot de geplande 19%.

Minder werkgeverslasten op arbeid

Naast tariefmaatregelen inzake de Vpb is een van de belangrijkste maatregelen een verlaging van de werkgeverslasten op arbeid per 2021. Hiermee is jaarlijks € 200 miljoen gemoeid.

Aanpassing belastingheffing over eigenwoningschuld aan de eigen bv

In plaats van een overgangsregeling voor bestaande eigenwoningschulden aan de eigen bv, worden ook nieuwe eigenwoningschulden van de dga uitgezonderd. Boven op deze schuld zal een aanvullende gezamenlijke drempel van € 500.000 gelden voor de dga en zijn partner. Dit betekent dat in 2022 een schuld van de dga aan de bv

als een dividenduitkering wordt aangemerkt voor zover deze schuld meer bedraagt dan de eigen woningschuld vermeerderd met een bedrag € 500.000. Hierover is (nu nog) 25% inkomstenbelasting verschuldigd. Indien bijvoorbeeld de schuld aan de bv op 1 januari 2022 € 1.200.000 bedraagt, waarvan € 300.000 als een eigen woningschuld kan worden aangemerkt, dan bedraagt de dividenduitkering € 400.000. Hierover is (tegen het huidige tarief) € 100.000 inkomstenbelasting verschuldigd. We willen er op wijzen dat het aanmerkelijk belang-tarief de komende jaren gaat stijgen, waardoor de feitelijke heffing nog hoger zal zijn. Het is daarom raadzaam om na te gaan of een deel van omvangrijke schulden aan de bv de komende drie kalenderjaren kan worden afgelost.

Meer afdrachtvermindering S&O voor grotere bedrijven

Bedrijven die in een jaar meer dan € 350.000 aan kosten maken voor activiteiten op innovatief gebied krijgen meer afdrachtvermindering. Het percentage van 14% wordt vanaf 2020 verhoogd naar 16%.

Overgangsrecht 30%-maatregel

Er komt ook een overgangsmaatregel inzake het beperken van acht naar vijf jaar van de 30%-regeling voor buitenlandse werknemers met een specifieke deskundigheid. De invoering van deze overgangsmaatregel wordt met 2 jaar uitgesteld. Met name werknemers die in 2019 en 2020 door de beperking getroffen worden, zijn bij deze overgangsmaatregel gebaat.

FORSE HERZIENING ONTSLAGRECHT

Het kabinet is het eens over een forse herziening van het arbeidsrecht. Het ontslagrecht wordt versoepeld, er komt ook een mogelijkheid om langer een tijdelijk contract aan te bieden en er geldt tevens een langere proeftijd. Ook de regels inzake een transitievergoeding bij ontslag worden herzien.

Ontslagrecht versoepeld

De versoepeling van het ontslagrecht betekent dat voortaan redelijke gronden die elk op zich onvoldoende reden zijn voor ontslag, bij elkaar geteld toch voldoende kunnen zijn voor ontslag. Er is dan sprake van een zogeheten cumulatiegrond. Nu kan dat alleen nog op basis van één ontslaggrond.

Transitievergoeding

De transitievergoeding bij ontslag is afhankelijk van het aantal dienstjaren en van de hoogte van het salaris. De vergoeding kan in 2018 maximaal € 79.000 bedragen of één jaarsalaris als dat meer is. Volgend jaar wordt dit maximaal

€ 81.000 of één jaarsalaris. Onder de nieuwe regeling wordt de transitievergoeding al vanaf het begin van de arbeidsovereenkomst opgebouwd en niet pas na twee jaar zoals nu. Daarentegen is er niet langer sprake van een stijging van de transitievergoeding bij een dienstverband van tien jaar of langer. Als de ontbinding wordt toegekend op basis van de eerdergenoemde cumulatiegrond, kan de transitievergoeding door de rechter met maximaal 50% worden verhoogd.

Langer tijdelijk contract

Het wordt voor werkgevers mogelijk om pas na drie jaar een vast contract aan te hoeven bieden in plaats van de huidige twee jaar. Dit moet een stimulans zijn om uiteindelijk aan meer werknemers een vast contract aan te bieden.

Langere proeftijd

Een wijziging vindt ook plaats inzake de proeftijd, die momenteel nog maximaal twee maanden bedraagt bij een arbeidscontract van twee jaar of langer dan wel een arbeidscontract voor onbepaalde tijd. Deze wordt bij een eerste contract verlengd naar vijf maanden, als de werkgever een contract voor onbepaalde tijd aanbiedt. Bij een eerste contract voor meer dan twee jaar, kan de proeftijd maximaal drie maanden bedragen.

BREXIT: BEREID U VOOR!

Op 29 maart 2019 treedt het Verenigd Koninkrijk (VK) uit de Europese Unie. Dit heeft grote gevolgen voor ondernemers en niet alleen voor degenen die direct zakendoen in het VK. Wat gaat er veranderen en wat kunt u nu al doen?

Brexit-scenario's

Hoe de nieuwe relatie met het VK er na de Brexit precies komt uit te zien, is nog niet duidelijk. Er zijn grofweg drie scenario's. Bij een harde Brexit zullen voor de handel met het VK dezelfde voorwaarden gelden als voor veel andere niet-EU-landen (de zogeheten 'derde landen'). Dit betekent dat er over en weer importtarieven worden ingevoerd en dat er douaneprocedures van kracht worden. Ondernemers krijgen ook te maken met allerlei andere, extra handelsbelemmeringen en mogelijke vertragingen aan de grens.

In het tweede scenario, een zachte Brexit, maken de Britten en de EU onderling specifieke afspraken over bijvoorbeeld handelstarieven, douaneprocedures en productstandaarden. Het zou bijvoorbeeld kunnen dat het VK voor de handel in goederen in een douane-unie met de EU blijft, maar voor de handel in diensten niet. Daar zouden dan aparte afspraken voor gaan gelden.

Derde scenario, cliff-edge scenario

In beide scenario's komt er na 29 maart 2019 waarschijnlijk een overgangperiode tot 1 januari 2021, waarin alles tijdelijk zo veel mogelijk bij het oude blijft. Maar er is nog een derde scenario mogelijk, namelijk dat de EU en het VK voor 29 maart volgend jaar géén akkoord sluiten, ook wel de 'zeer harde' Brexit. Dit kan bijvoorbeeld als er door politiek gekrakeel in het VK geen akkoord kan worden bereikt. In dat geval gelden de regels van de Wereldhandelsorganisatie (WTO) en komt er geen overgangperiode. Dan krijgt u dus per 30 maart 2019 direct te maken met bijvoorbeeld hoge importheffingen, strenge douaneprocedures en allerlei extra verplichtingen. Als u diensten aanbiedt, kan het zelfs zo zijn dat u geen toegang meer krijgt tot de Britse markt. Of u kunt geen diensten meer afnemen vanuit het VK.

Wat kunt u al doen?

Omdat de onderhandelingen tussen het VK en de EU nog in volle gang zijn, is nog niet duidelijk of er een akkoord gaat komen en hoe dat er dan precies zal uitzien. Toch kunt u nu al maatregelen nemen die u straks behoeden voor onaangename verrassingen. Doe bijvoorbeeld de [Brexit Impact Scan](#) van de overheid op [brexitloket.nl](#). Aan de hand van een aantal vragen krijgt u een beeld van de gevolgen van de Brexit voor uw onderneming. De vragen gaan onder meer over import en export, transport, het gebruik van digitale diensten, toeleveranciers en intellectueel eigendom. Heeft u bijvoorbeeld nagedacht over voorraden in het VK of dataopslag? Uw Britse personeelsleden? Goed om te weten: de overheid past de adviezen in deze scan steeds aan de laatste ontwikkelingen aan.

Een tweede handige site om u goed voor te bereiden, is [hulpbijbrexit.nl](#), opgezet door de overheid, de werkgeversorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland en de banken. U vindt er onder meer uitleg en het laatste nieuws over de Brexit, praktische hulpmiddelen en verhalen van ondernemers die al zijn gestart met hun voorbereiding.

Ervaringen ondernemer

Een van de ondernemers die aan het woord komt, is Robbert Wapstra van tapijtproducent Edel. Edel levert veel tapijten aan het VK en bezorgt binnen 48 uur na bestelling. Na de Brexit zal er door controles meer tijd verloren gaan aan de grens, vreest Wapstra. Daarom slaat hij nu al een voorraad tapijten in zijn Engelse magazijn op, zodat hij snel kan blijven leveren. Ook heeft Edel goed gekeken naar de positie van Britse concurrenten en zoekt het bedrijf nieuwe afzetgebieden. Want stel dat de Britse economie na de Brexit verzwakt?

Wapstra heeft zich ook al ingedekt tegen een daling van het Britse pond. Zo is het bedrijf voorbereid op een harde Brexit, terwijl de weg nog openligt bij andere, meer gematigde uitkomsten. Hoe zit dat bij u?

Tip: op verschillende Brexit-evenementen voor ondernemers kunt u informatie inwinnen, schakelen met specialisten en ervaringen uitwisselen. Kijk op brexitloket.nl voor een actueel overzicht van evenementen.

Vraag nu de Brexit-voucher aan!

Doet u zaken met het VK en blijkt dat uw onderneming te maken krijgt met de gevolgen van de Brexit? Dan is er de Brexit-voucher die u helpt zich hierop voor te bereiden. Met deze voucher krijgt u subsidie voor advies over alternatieve markten en de gevolgen van de Brexit voor uw onderneming. U krijgt u een vergoeding van 50% van de werkelijk gemaakte kosten, tot een maximum van € 2.500 excl. btw.

U kunt een Brexit-voucher aanvragen als u een Nederlandse mkb-onderneming heeft of als u bestaande economische belangen heeft in het Verenigd Koninkrijk. De Brexit-voucher is bedoeld voor advies over alternatieve markten voor de export en/of invoer van goederen en diensten en het identificeren van gevolgen voor de onderneming op het terrein van logistiek of het vrij verkeer van werknemers, goederen en diensten.

De voucher is zes maanden geldig. Dat betekent dat de activiteiten waarvoor de voucher is verstrekt binnen deze periode moeten plaatsvinden. Deze geldigheidsduur kan op verzoek eenmalig worden verlengd met maximaal zes maanden. De voucher is niet overdraagbaar. Kijk voor meer informatie en het [aanvragen van de voucher op rvo.nl](http://aanvragen.van.de.voucher.op.rvo.nl).

ZIJN UW KOSTEN WEL ZAKELIJK?

Als ondernemer zijn uw zakelijke kosten aftrekbaar van de winst. Maar wat nu als de inspecteur die zakelijkheid bestrijdt? Welke bewijslast heeft u dan?

Uitgangspunt: u beslist

Het uitgangspunt bij het maken van kosten is dat u beslist of u deze kosten maakt of niet. De inspecteur mag dus niet op de stoel van de ondernemer gaan zitten, ook niet als een kostenpost nauwelijks iets heeft opgeleverd.

Let op!

Zakelijke uitgaven kunnen wel worden geschrapt als 'geen redelijk denkend ondernemer' ze zou maken. Een bekend voorbeeld is de tandarts die voor zijn woon-werkverkeer van een privévliegtuig gebruikmaakte.

Twijfel over zakelijkheid

Een en ander neemt niet weg dat er in bepaalde gevallen twijfel kan bestaan over de zakelijkheid van een uitgave. Vaak gaat het dan om uitgaven waar u als ondernemer of dga ook privévoordeel van heeft, of iemand binnen uw familie- of relatiekring. U kunt dan gevraagd worden aannemelijk te maken dat de uitgave zakelijk is.

Duur wijntje

Eerder stond een bv voor de rechter in Den Haag, omdat de inspecteur de aftrek van een wijnfactuur van ruim € 7.000 niet had geaccepteerd. De bv had een appartement gehuurd om relaties te ontvangen en met hen 'een goed glas wijn' te drinken. Dit kon op geen enkele manier worden aangetoond en dus werd de aftrek geschrapt.

Zorg voor bewijs

Het is altijd raadzaam om bij discutabele kostenposten, zoals in het voorbeeld van de wijn, te zorgen voor bewijs. In het kader waarvan zijn uitgaven gedaan, wat heeft het opgeleverd, enzovoort. U staat dan sterker bij betwisting door de inspecteur. In bovenstaande zaak waren er bijvoorbeeld geen verslagen gemaakt van de bijeenkomsten met relaties en waren deze afspraken ook niet in agenda's terug te vinden, wat de zakelijkheid nog meer in twijfel trok.

Aftrek sowieso beperkt

De aftrek van bepaalde kosten, de zogenaamde gemengde kosten, is sowieso beperkt. Voorbeelden van gemengde kosten zijn bijvoorbeeld de kosten voor voedsel en drank. Voor de ondernemer in de inkomstenbelasting in beginsel tot 80%, voor de bv tot 73,5%. Op deze manier wordt al automatisch rekening gehouden met het voordeel dat u geniet van een entente met relaties.

Heeft u vragen over zakelijke kosten, dan kunt u ons altijd bellen.

NIEUWSBERICHTEN

Dga heeft meer tijd verplicht formulier afkoop PEB in te leveren

Het opbouwen van een pensioen voor de dga in eigen beheer (PEB) is met ingang van 2017 niet langer mogelijk. Een reeds bij de eigen bv opgebouwd pensioen is uiteraard niet verloren. De opgebouwde aanspraak is premievrij gemaakt, maar kan/kon ook in de jaren 2017, 2018 of 2019 worden afgekocht, dan wel worden omgezet in een oudedagsverplichting (ODV). Wij hebben hieraan in eerdere nieuwsbrieven meerdere malen aandacht besteed.

Een voorwaarde voor afkoop of omzetting in een ODV is dat een informatieformulier aan de fiscus verstrekt wordt.

In praktijk blijkt de termijn voor het inleveren van het informatieformulier te kort. Deze termijn bedraagt momenteel één maand na de afkoop of omzetting van het opgebouwde pensioen. Besloten is daarom de termijn onder voorwaarden te verlengen. Is het informatieformulier binnen één jaar na afkoop of omzetting bij de fiscus ingeleverd, dan is dit toch nog tijdig. Heeft de afkoop of omzetting echter meer dan 46 weken vóór 31 oktober 2018 plaatsgevonden, dan moet het formulier binnen 6 weken na 31 oktober zijn aangeleverd.

Vraag WBSO vóór 1 december aan

Als u in aanmerking wilt komen voor afdrachtvermindering Speur- en Ontwikkelingskosten per 1 januari 2019, moet u dat uiterlijk 30 november aanvragen. Zelfstandig ondernemers moeten dit vóór 1 januari 2019 doen. De tarieven voor 2019 zijn ongewijzigd ten opzichte van 2018. De aanvraag moet ingediend worden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (rvo.nl). Deze moet één maand voor de start van de werkzaamheden bij de rvo.nl binnen zijn. Als u per 1 januari 2019 gebruik wilt maken van de regeling, moet u dat dus uiterlijk 30 november a.s. aanvragen.

TARIEVEN IN 2018	
Tarief eerste schijf	32%
Tarief eerste schijf starters	40%
Grens eerste schijf	€ 350.000
Tarief tweede schijf	14%

Tot een bedrag van € 350.000 aan R&D-kosten is de hoogte van de afdrachtvermindering 32% (voor starters 40%). Over het bedrag boven de € 350.000 is het percentage 14%.

Gedeeltelijke beëindiging arbeidsovereenkomst? Toch transitievergoeding

Als de arbeidsovereenkomst, die ten minste twee jaar heeft geduurd, op initiatief van de werkgever wordt beëindigd, dan is de werkgever een transitievergoeding verschuldigd. De Hoge Raad heeft nu in een recent arrest geoordeeld dat in sommige gevallen ook een transitievergoeding is verschuldigd als de arbeidsovereenkomst niet helemaal, maar gedeeltelijk wordt beëindigd.


Het betrof in dit geval een leraar met een fulltime dienstverband die na twee jaar ziekte werd ontslagen en opnieuw tot leraar werd benoemd, echter nu met een dienstverband van 55%. De leraar verzocht vervolgens om betaling van de gehele transitievergoeding vanwege de beëindiging van zijn dienstverband dan wel betaling van een gedeeltelijke transitievergoeding voor het gedeelte van het dienstverband waarvoor de arbeidsovereenkomst werd beëindigd.

De Hoge Raad oordeelt dat de wet weliswaar niet voorziet in een aanspraak op een gedeeltelijke transitievergoeding in het geval van een vermindering van de arbeidsduur, maar dat er in een bijzonder geval toch een aanspraak op een gedeeltelijke transitievergoeding bestaat.

Leg verbod privégebruik bestelauto goed vast

Voor een bestelauto kan uw personeel de bekende bijtelling voorkomen door privégebruik te verbieden. U moet dan wel voldoen aan de overige voorwaarden, denk bijvoorbeeld aan schriftelijke vastlegging, anders bent u alsnog de klos.

Voor bestelauto's zijn er meerdere manieren om de bijtelling te voorkomen. Net als voor personenauto's kan dat door de auto in het jaar niet meer dan 500 kilometer privé te gebruiken. Een andere manier is het privégebruik door uw werknemers te verbieden. Bij een dergelijk verbod gelden wel een aantal aanvullende eisen. Zo moet het verbod schriftelijk zijn vastgelegd en moet u dit bij de loonadministratie bewaren. Ook moet u het verbod controleren en passende sancties treffen bij overtreding van het verbod. Dat deze eisen in de praktijk op naleving ervan worden gecontroleerd, merkte onlangs een hovenier. Van de drie bestelauto's was van één auto geen bijtelling aangegeven. Volgens de hovenier omdat het de werknemer verboden was de auto privé te gebruiken. De hovenier stelde dat het verbod ook schriftelijk was vastgelegd, maar hij kon dit niet aantonen. Het verbod was in ieder geval niet in de loonadministratie terug te vinden. Ook



kon niet hard gemaakt worden dat de bestelauto niet meer dan 500 kilometer in het jaar was gebruikt. Het kwam de hovenier op een naheffing te staan over een bedrag van € 10.508 per jaar, zijnde de bijtelling. De inspecteur ging vijf jaar terug, zodat de fiscale schade per saldo op ruim een halve ton uitkwam.

Vooralsnog geen wijziging in scholingsaftrek

Het oorspronkelijke plan om de aftrek voor scholingsuitgaven per 1 januari 2019 te schrappen, is voorlopig van de baan. In het regeerakkoord is afgesproken dat de fiscale aftrekpost voor scholingskosten wordt vervangen door een individuele leerrekening. Dan zou ook de scholingsaftrek verdwijnen, maar voor 2019 blijft de maatregel nog behouden.

Er bestaat momenteel een aftrek voor een aantal scholingsuitgaven. Het betreft les-, cursus-, college- en examengelden en verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen. Scholingskosten die betrekking hebben op het op peil houden van uw vakkennis, kunt u als ondernemer in de inkomstenbelasting ten laste van de winst brengen. Gaat u uw vakkennis uitbreiden, dan kunt u gebruikmaken van de scholingsaftrek.

Let op!

Het is vaak voordeliger als u scholingskosten ten laste van de winst kunt brengen, omdat hier geen drempel, plafond en beperkingen gelden. Wel heeft u te maken met de mkb-winstvrijstelling, zodat slechts 86% van de kosten tot aftrek leidt.

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. November 2018