



Vakkennis:

**Fiscale
actualiteiten en
eindejaarstips**



**Dag van de mkb-
accountant 2019**



Nieuwegein,
12-12-2019

Sylvester Schenk

Fiscale actualiteiten en eindejaarstips

- Er is weer veel gebeurd en er gaat nog veel meer gebeuren;
- Daarbij valt er de komende tijd soms nog wat te sturen;
- Helaas geen streven naar volledigheid in 50 minuten, ik heb moeten kiezen;
- We gaan het dus (selectief) hebben over;
 - Pakket Belastingplan 2020;
 - Aangekondigde maar nog niet gepubliceerde wetsvoorstellen;
- Eindejaarstips, gebaseerd op;
 - de wetgevende actualiteit;
 - alsmede het thema **feest!**

Pakket Belastingplan 2020

Zes wetsvoorstellen

1. Belastingplan 2020 (35302)
2. Overige fiscale maatregelen 2020 (35303)
3. *Wet fiscale maatregelen Klimaatakkoord (35304)*
4. *Wet bronbelasting 2021 (35305)*
5. Wet afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven (35306)
6. *Wet implementatie richtlijn harmonisatie en vereenvoudiging handelsverkeer tussen lidstaten (35307)*

Aangekondigd maar nog niet (echt) gepubliceerd;

Zeker vijf wetsvoorstellen

1. Wet excessief lenen bij eigen vennootschap (2019);
2. Aanpassing box 3 (2019);
3. *Definitieve regeling na spoedreparatie fiscale eenheid;*
4. *Verbetervoorstellen giftenaftrek en ANBI-regeling;*
5. *Wetsvoorstel meldingsplicht agressieve grensoverschrijdende constructies nr. 35255 ter implementatie van de MDD*
 - *Wetsvoorstel bekend, Leidraad echter nog niet*

Fiscale actualiteiten en eindejaarstips

- Wat voor nieuws in de inkomstenbelasting vinden we belangrijk?
 - Tarieven
 - Afbouw ZA
 - Inperking hypotheekrenteaftrek
 - Inperken andere aftrekposten
 - Tariefswijzigingen aanmerkelijk belang
 - Scholingskosten
 - Heffingskortingen

Fiscale actualiteiten: tarief box 1 (2020)

- Tarief box 1
- IB-tarief wordt per 2020 (versneld) beperkt tot twee schijven:
 - een (gecombineerd) basistarief van 37,35 procent en
 - een toptarief van 49,5 procent voor inkomen boven 68.507 euro.
- Vanaf 2021 is het (gecombineerd) basistarief 37,10 procent en blijft het toptarief 49,5 procent voor inkomen boven 68.507 euro.
- LET OP: In het verleden gedane toezeggingen omtrent (verdere) tariefsverlagingen of duur van de afbouwperiode zijn in het recente verleden beperkt houdbaar gebleken

Fiscale actualiteiten; Zelfstandigenaftrek (1)

- Geleidelijke verlaging zelfstandigenaftrek
- De zelfstandigenaftrek wordt in negen jaarlijkse stappen afgebouwd tot uiteindelijk 5.000 euro in 2028:
 - acht stappen van 250 euro en één laatste stap van 280 euro;
 - Daarmee komt de zelfstandigenaftrek in 2020 uit op 7.030 euro;
 - Ik verwacht dat dit bedrag – net zoals de bekende stakingsaftrek van 3630 euro niet voor inflatie wordt aangepast;
 - Mes snijdt daarnaast aan twee kanten door verlaging toepasselijk tarief voor aftrekposten (zie hierna)
 - Eerdere beperkingen blijven uiteraard onverkort van toepassing

Fiscale actualiteiten; Zelfstandigenaftrek (2)

2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
7.280	7.030	6.780	6.530	6.280	6.030	5.780	5.530	5.280	5.000

Fiscale actualiteiten: aftrek hypotheekrente

- Aftrek hypotheekrente
- Maximale aftrektarief hypotheekrenteaf trek in 2020 afgebouwd naar 46 procent.
- Per jaar wordt de maximale hypotheekrenteaf trek met drie procentpunt afgebouwd naar uiteindelijk het basistarief van 37,10 procent in 2023.
- Herinnert u zich de aanvankelijke eindtermijn van dit plan nog?
- Vanaf 2019 wordt de Wet Hillen in 30 jaar afgebouwd met 3,33% per jaar, einde overgangsrecht voorzien in 2048 (!)
- Weddenschappen graag na afloop van deze lezing inleggen bij mij
- Snel: gedane toezeggingen geldig tot einde van deze kabinetsperiode

Fiscale actualiteiten; andere aftrekposten

- Aftrek andere aftrekposten
- Bepaalde aftrekposten in de inkomstenbelasting worden in 2020 aftrekbaar tegen maximaal 46 procent, gelijk aan het hypotheekrenteaftrektarief.
- Het gaat om aftrek van onderhoudsverplichtingen (alimentatie), aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten, aftrek van weekenduitgaven voor gehandicapten, aftrek van scholingsuitgaven, giftenaftrek, ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, stakingsaftrek), MKB-winstvrijstelling en TBS-vrijstelling.
- Niet uitgaven voor inkomensvoorzieningen
- Let op: alimentatie aftrekbaar tegen lage tarief (Snel: 68.000 gevallen), ontvangen alimentatie belast tegen hoge tarief (wat te doen?)

Fiscale actualiteiten; afbouw aftrekposten

- Afbouw **andere aftrekposten** tot en met 2023:

▪ Jaar	2020	2021	2022	2023
▪ Maximaal aftrektarief	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

- Afbouw **aftrekbare kosten eigen woning** tot en met 2023

▪ Maximaal aftrektarief	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
-------------------------	--------------	--------------	--------------	---------------

Fiscale actualiteiten; tarief box 2 (1)

- Tarief box 2
- Box 2-tarief gaat omhoog naar 26,25 procent
- In 2021 wordt het box 2-tarief 26,9 procent.
- Uitgestelde verlaging tarief in tweede schijf Vpb is irrelevant voor deze verhoging;
- Eerdere Vpb-druk (max. 43%) evenmin; geen compartimentering

Fiscale actualiteiten; tarief box 2 (2)

- Doorwerking naar andere regelingen
 - Belastingkorting ab-verlies (artikel 4.53 IB)
 - Conserverende (emigratie)aanslag (art. 25 lid 8 IW)
- Wat doe je er aan?
- Dividend uitkeren ultimo 2019?
 - Cash (maar let op box 3!)
 - Verrekening excessief leningdeel

Fiscale actualiteiten: Vpb & Box 2 (gecombineerd)

	VPB		AB	Combi
Winsten	0-200.000	Vanaf		
2019	19%	25% (24,3%)	25%	39,25–43,75%
2020	16,5%	25% (22,55%)	26,25%	38,42-44,69%
2021	15%	21,7% (20,5%)	26,9%	37,87-42,76%

Fiscale actualiteiten; scholing

- Vervanging aftrek studiekosten door subsidieregeling per 01-01-20 is uitgesteld.
- Vervanging op termijn door de STAP-budget (Stimulans vd Arbeidsmarktpositie)
- Bestemd voor natuurlijke personen met een band met NL-arbeidsmarkt.
- Maar aftrek voor scholingskosten blijft voorlopig nog bestaan
- Staatssecretaris van Financiën heeft geantwoord op Kamervragen over de Wet afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven en de Subsidieregeling STAP-budget.
- In de uitvoeringstoets van het UWV is aangegeven dat uitvoering van de conceptregeling STAP-budget door het UWV per 1 januari 2022 mogelijk is.
- Deze uitkomst betekent dat in ieder geval tot 1 januari 2022 (dus in 2019, 2020 en 2021) nog gebruikgemaakt kan worden van de fiscale aftrek van scholingsuitgaven.
- Let op dure studies en langlopende verplichtingen

Fiscale actualiteiten en eindejaarstips

- Algemene heffingskorting
- De maximale algemene heffingskorting wordt additioneel verhoogd en bouwt vanaf een inkomen van 20.711 euro stapsgewijs sneller af.
- De maximale algemene heffingskorting bedraagt in 2020 2.711 euro en in 2021 2.801 euro (2019: 2.477 euro).
- Arbeidskorting
- De arbeidskorting wordt vanaf 2020 in drie stappen verhoogd. Hiervan profiteren zowel zelfstandigen als werknemers.
- De maximale arbeidskorting bedraagt in 2020 3.819 euro (in 2019 3.399 euro).

Overige fiscale maatregelen 2020

1. Openbaarmaking vergrijpboeten opgelegd aan medeplegers
2. Aanpassen inkeerregeling
3. Keuzeregeling elektronisch berichtenverkeer
4. Spontane aangifte
5. Aanpassing belastingrenteregeling VPB en erfbelasting
6. Invoeren aftrekuitsluiting dwangsommen (Belastingplan 2020)

Openbaarmaking vergrijpboeten (1)

- Naming and shaming
- Vergrijpboeten op grond van artikel 5:1 lid 2 AWB (medeplegersboete)
- Medepleger : overtreder die opzettelijk tijdens beroeps- of bedrijfsmatig verleende bijstand aan een belastingplichtige een vergrijp pleegt
- Doel van openbaarmaking: voorlichting van publiek over intermediairs die door middel van medeplegen belastingontduiking of toeslagfraude faciliteren.
- Daarom uiteindelijk publicatie op website van Belastingdienst.
- Dus niet: preventie (voorkomen dat intermediairs in de fout gaan), leedtoevoeging (naast vergrijpboete ook schade door openbaarmaking, beroepsverbod of bestraffend)

Openbaarmaking vergrijpboeten (2)

Werkwijze bij openbaarmaking

- Inspecteur maakt afweging of openbaarmaking zinvol en gewenst is
- Toestemming van directeur en DG Belastingdienst
- Vergrijpboete moet onherroepelijk vast staan
- Besluit tot openbaarmaking (voor bezwaar vatbare beschikking)
- Publicatie op website Belastingdienst gedurende vijf jaar
- Wat wordt gepubliceerd?
- Het besluit tot openbaarmaking, soort vergrijp en hoogte boete, wanneer en waar alsmede de naam van de overtreder (natuurlijk persoon of rechtspersoon)

Aanpassing inkeerregeling artikel 67n AWR (1)

- Thans:
- Geen vergrijpboete als uiterlijk binnen twee jaar na indienen onjuiste of onvolledige aangifte als de juiste aangifte of informatie wordt verstrekt
- Uitzondering: als onjuistheid ziet op inkomen uit sparen en beleggen dat in het buitenland is opgekomen

- Voorstel:
- Hoofdregel blijft
- Uitzondering: als onjuistheid ziet op inkomen uit aanmerkelijk belang als bedoeld in artikel 4.12 Wet IB of op inkomen uit sparen en beleggen als bedoeld in artikel 5.1 Wet IB

Aanpassing inkeerregeling artikel 67n AWR (2)

- Conclusie:
- Boetevrij inkeren alleen nog maar mogelijk voor box 1 inkomen (inkomsten uit dienstbetrekking, overige werkzaamheden en winst uit onderneming)
- Ook in binnenlandse situaties dus geen boetevrije inkeer mogelijk voor situaties waarin bijvoorbeeld een box 3 vordering niet is opgenomen of abusievelijk een dividenduitkering in box 2 is vergeten.
- Is belang voor de praktijk nu werkelijk zo groot?

Aanpassing belastingrenteregeling

- Belastingplan 2019
- Geen belastingrente verschuldigd als aangifte inkomstenbelasting tijdig is ingediend (dus voor 1 mei van daaropvolgende jaar)
- Belastingplan 2020
- Geen belastingrente verschuldigd als aangifte vennootschapsbelasting tijdig is ingediend (dus voor 1 juni van daaropvolgende jaar)
- Geen belastingrente verschuldigd als aangifte erfbelasting tijdig is ingediend (dus binnen acht maanden na overlijden)
- NB Aanbiedingsbrief Belastingplan 2020 maakt melding van vervallen betalingskorting VPB!
- Gaat toch om betrekkelijk groot geld!

Klein grut

- Nog enkele verspreid staande wijzigingen
 - WKR
 - Elektrische auto
 - Overdrachtsbelasting

Wijzigingen WKR

Aanpassingen WKR

1. Vergroting vrije ruimte; tweeschijvenstelsel
 - 1,7% voor de eerste € 400.000
 - 1,2% voor de resterende loonsom
2. Vergoedingen VOG: gerichte vrijstelling; niet ten laste vrije ruimte
3. Termijn vaststellen verschuldigde eindheffing wordt verlengd met een aangiftetijdvak
4. Branche-eigen producten altijd waarderen op WEV (nu kan nog o.b.v. factuurwaarde)

Toezegging Staatssecretaris afschaffen 'aanwijzen van vrijstellingen'

Auto

- Stijging bijtelling privégebruik volledig elektrische auto

Maatregel	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 e.v.
Korting op de bijtelling (in %-punt)	14	10	6	6	6	5	–
Hoogte cap in euro's	45.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	n.v.t.
Maximale korting in euro's	6.300	4.000	2.400	2.400	2.400	2.000	n.v.t.

Verlaagd tarief OVB

Tarieven

	<u>Nu</u>	<u>2021 (!!!)</u>
Woning	2%	2%
Niet woning	6%	7%

Fiscale actualiteiten; excessief lenen

- Bovenmatige schulden dga bij eigen bv
- Wetsvoorstel Excessief lenen geen onderdeel uit van BP 2020
- aangekondigd voor het najaar 2019.
- AB-houders vanaf 2022 belasting betalen over bovenmatige schulden die zij - samen met hun partner - hebben aan de eigen bv('s).
- Datzelfde geldt voor schulden van hun bloed- en aanverwanten. Een schuld is bovenmatig als deze meer bedraagt dan 500.000 euro.
- Leent een ab-houder meer dan 500.000 euro van de eigen bv('s) dan wordt het meerdere vanaf 2022 per jaareinde bij de ab-houder belast alsof het een dividenduitkering is, met 26,9 procent inkomstenbelasting (box 2-tarief vanaf 2021).
- Alleen eigenwoningleningen worden onder voorwaarden uitgezonderd.

Fiscale actualiteiten; box 3

- Box 3 geen onderdeel BP 2020
- Wetgever wil box 3-heffing meer laten aansluiten bij werkelijk spaarrendement
- Het wetsvoorstel wordt rond de zomer van 2020 verwacht.
- Vanaf 2022 gaat de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden van een belastingplichtige als uitgangspunt gelden voor de box 3-heffing.
- Dit betekent dat dan de belasting over spaargeld in box 3 wordt vastgesteld aan de hand van de werkelijke hoeveelheid spaargeld.
- Deze hoeveelheid zou een vooraf vastgestelde forfaitaire rente opleveren, die zoveel mogelijk aansluit bij de werkelijke spaarrente.
- Die forfaitaire rente wordt dan tegen een tarief van 33 procent belast.
- Door het vervallen van de rendementsklassen in samenhang met een vlak tarief is de toebedeling tussen de fiscale partners niet langer relevant voor de box 3-heffing.

Box 3

- Brief van 6 september 2019, kenmerk 2019-0000148689
- Forfaitair rendement
 - Spaargeld 0,09%
 - Bezittingen 5,33%
 - Schulden 3,03%
- Tarief 33%
- Invoering nieuwe antipeildatumarbitrage-maatregelen

Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

Fiscaal



Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

- Fiscale aspecten van zakelijk feesten
- Fiscale behandeling feest is met WKR verslechterd
- Onder WKR worden de uitgaven voor een personeelsfeest aangemerkt als loon,
- Maar desgewenst onder te brengen in vrije ruimte
- Vrije ruimte is beperkt en werkgever zit al snel in de gevarenzone
- Groots personeelsfeest kan duur uitpakken!

Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

- Staatssecretaris Wiebes (Rutte II): Kamervragen 10-2014; Indien de “oude” regeling voor bedrijfsfestiviteiten in de vorm van een gerichte vrijstelling in de werkkostenregeling zou worden opgenomen, leidt dat tot een budgettaire derving van circa 370 miljoen euro. Als de dekking gevonden zou worden in een verlaging van de vrije ruimte, bedraagt die verlaging 0,37%-punt.
- BP 2020; Vrije ruimte verhoogd vanaf 2020. Vanaf 2020 wordt de vrije ruimte verhoogd. Blijft het totale bedrag onder de 1,7% van de eerste 400.000 euro van de loonsom van alle medewerkers samen? Dan mag u dat onbelast als vergoeding geven.
- Vorig jaar reserveerde kabinet € 100 miljoen om de lasten op arbeid voor het mkb te verlagen. De invulling daarvan is nu bekend: werkgevers kunnen vanaf 2020 vergoedingen en verstrekkingen ter waarde van maximaal € 2.000 extra in de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) onderbrengen zonder dat ze daar 80% eindheffing over hoeven te betalen.

Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

- Andere regels voor personeelsfeest **op de werkplek**;
- Wat verstaan we onder de werkplek?
 - locatie waar de werkgever ARBO-verantwoordelijk voor is.
- Dan kan gebruik gemaakt worden van de vrijstelling voor kleine consumpties
 - Zie blog RB-plaza Pasen?
- Vrijstelling geldt ook voor (alcoholische) consumpties en snacks
- Vrijstelling geldt niet voor een complete maaltijd,
 - Forfaitaire waardering
 - Gestapelde snacks kunnen complete maaltijd vormen
 - Bekende vraag of kroket met friet en blikje cola een maaltijd is

Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

- Indien feest op kantoor mag de verstrekte (volledige) maaltijd forfaitair gewaardeerd worden € 3,35 per maaltijd.
- Hogere kostprijs niet belangrijk, lagere wel (alles meetellen!)
 - Uitpakken dus!!! Zie blog RB-plaza Kerst
- Mag in vrije ruimte worden ondergebracht, hoeft niet
- Eigen bijdrage!
- De uitgaven voor een personeelsfeest op een externe locatie moeten 'standaard' als loon worden behandeld.
- Voor volledige bedrag kostprijs!

Hoera! De feestdagen komen er weer aan!

Geen vragen
neem ik aan?

