

## MKB-NIEUWSBRIEF 02/2014

### 1. Belastingdienst blijft controleren op afdrachtvermindering onderwijs *WERKGEVER*

**Met ingang van 1 januari 2014 is de afdrachtvermindering onderwijs afgeschaft. Deze is vervangen door de Subsidieregeling Praktijkleren. Ondanks afschaffing blijft de Belastingdienst voorlopig controleren of werkgevers de afdrachtvermindering onderwijs in het verleden goed hebben toegepast. Wie niet aan alle voorwaarden heeft voldaan, riskeert bij controle niet alleen een naheffing, maar ook een boete.**

Check daarom uw aangifte loonheffingen en uw administratie, zodat u zeker weet dat u de regels voor de afdrachtvermindering onderwijs wel goed heeft toegepast.

#### **Controle op afdrachtvermindering**

De Belastingdienst heeft in november vorig jaar al laten weten voorlopig te blijven controleren op een juiste toepassing van de afdrachtvermindering onderwijs. Uit een onderzoek is namelijk gebleken dat deze lang niet altijd juist wordt toegepast. Inmiddels is in de praktijk ook een intensivering van de controle op de afdrachtvermindering onderwijs door de Belastingdienst waargenomen.

#### **Let op!**

Indien blijkt dat de afdrachtvermindering niet goed is toegepast, kan de Belastingdienst bij controle tot vijf jaar teruggaan. In 2014 kan de Belastingdienst dan ook met terugwerkende kracht naheffingsaanslagen opleggen tot en met 2009.

#### **Een check kan geen kwaad**

Met een goede check van uw administratie en de door u ingediende aangifte loonheffingen kunt u een naheffingsaanslag met een verzuim- of vergrijpboete wellicht voorkomen. Waar moet u zoal op letten?

- Controleer of u de afdrachtvermindering onderwijs voor de juiste categorieën werknemers en leerlingen heeft toegepast. In totaal kende de afdrachtvermindering acht categorieën.
- Controleer of u voor elke werknemer heeft voldaan aan de voorwaarden. Denk daarbij aan de administratieve verplichtingen, zoals het bij uw administratie bewaren van een ondertekende leer-werkovereenkomst of een onderwijsarbeidsovereenkomst.
- Controleer per aangifte loonheffingen hoeveel afdrachtvermindering u voor elke werknemer heeft toegepast. Klopt de hoogte van de afdrachtvermindering? U kunt dit controleren aan de hand van de start- en einddatum van de opleiding, de duur van de afdrachtvermindering en het toetsloon voor de berekening van de afdrachtvermindering. Zorg er ook voor dat u al deze gegevens goed bij uw loonadministratie bewaart.
- Controleer of is voldaan aan de onderwijs- en kwaliteitsvereisten. Is de gevolgde opleiding een volledige en erkende crebo- (BBL) of croho- (hbo-)opleiding? Had uw werknemer destijds de intentie om een volledige opleiding te volgen en is deze opleiding ook daadwerkelijk volledig gevolgd? Controleer of de in de leer-werkovereenkomst of de onderwijsarbeidsovereenkomst opgenomen resultaten ook daadwerkelijk door uw werknemer zijn bereikt. Er geldt overigens geen diplomaeis. Ook als uw werknemer er niet in geslaagd is om zijn opleiding met succes af te ronden, is de afdrachtvermindering onderwijs van toepassing.

### Let op!

Op dit moment loopt er een gerechtelijke procedure over de vraag of de afdrachtvermindering onderwijs ook geldt voor een deelkwalificatie. De Belastingdienst vindt van wel en controleert hier ook op. In juni 2013 besliste rechtbank Noord-Nederland dat de afdrachtvermindering bij een deelkwalificatie dan niet kan worden toegepast. Volgens de rechtbank moet de onderwijsinspanning gericht zijn op het uiteindelijk afronden van een volledige beroepsopleiding. Tegen deze uitspraak is hoger beroep aangetekend.

Twijfelt u of u aan alle voorwaarden heeft voldaan en de afdrachtvermindering onderwijs goed heeft toegepast, neem dan contact op met uw adviseur. Mocht blijken dat dit niet het geval is, dan moeten de aangiften loonheffingen namelijk zo snel mogelijk worden gecorrigeerd.

## 2. Nieuwe pensioenaanscherpingen per 2015

### *WERKGEVER DGA*

**Eind december vorig jaar bereikte het kabinet op de valreep nog een akkoord over de pensioenopbouw vanaf 2015. Deze wordt opnieuw aangescherpt. De maximale pensioenopbouwpercentages gaan wederom omlaag. Daarnaast wordt het loon waarover pensioen kan worden opgebouwd, beperkt tot € 100.000 en krijgen hogere inkomens de mogelijkheid om fiscaal vriendelijk bij te sparen voor hun oude dag.**

Het pensioenakkoord is inmiddels in de vorm van een wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer. Omdat het kabinet voor dit akkoord ook een meerderheid heeft in de Eerste Kamer, is de verwachting dat er zonder al te veel problemen zal worden ingestemd met de aangekondigde pensioenaanscherpingen. Wat dit voor u betekent, leest u hieronder.

#### **Pensioenopbouwpercentages omlaag**

Met ingang van 1 januari 2015 gaat de jaarlijkse pensioenopbouw opnieuw omlaag. Het maximale opbouwpercentage voor middelloonregelingen bedraagt in 2014 nog 2,15% (in 2013 was dit 2,25%), maar gaat volgend jaar omlaag naar 1,875%. Voor pensioen op basis van het eindloon geldt vanaf 2015 een percentage van 1,657% (2014: 1,9% en 2013: 2%). Een soortgelijke aanpassing wordt ook doorgevoerd voor beschikbarepremieregelingen. Ook de maximumopbouw voor het partner- en wezenpensioen wordt naar rato gewijzigd.

#### **Maximumopbouw en nettolijfrente**

Het loon waarover pensioen kan worden opgebouwd, wordt vanaf 2015 beperkt tot € 100.000. Heeft u een hoger inkomen, dan krijgt u de mogelijkheid om op vrijwillige basis fiscaal vriendelijk bij te sparen. Via een nettolijfrente kunt u zo een oudedagsvoorziening opbouwen die ongeveer overeenkomt met een jaarlijkse brutopensioenopbouw van 1,875% van uw gemiddeld verdiende arbeidsinkomen. De premies voor de nettolijfrente zijn niet aftrekbaar in box 1, maar de opgebouwde aanspraak is vrijgesteld in box 3. De pensioenuitkeringen uit de nettolijfrente zijn onbelast.

#### **Aanpassing pensioenovereenkomst**

Mochten de Tweede en Eerste Kamer instemmen met de nieuwe pensioenaanscherpingen per 2015, dan betekent dit dat bestaande pensioentoezeggingen mogelijk opnieuw moeten worden aangepast. De verlaging van de opbouwpercentages, de begrenzing van het loon waarover pensioen kan worden opgebouwd en de wijzigingen van de maximale opbouw voor het partner- en wezenpensioen hebben gevolgen voor de pensioenregeling van uw werknemers. Ook uw eigen pensioencontract, wanneer u als directeur-groottaandeelhouder pensioen in eigen beheer opbouwt, zal moeten worden aangepast.

### 3. Van zonnepaneeleigenaar naar btw-ondernemer *ALLE BELASTINGPLICHTIGEN*

**De laatste jaren heeft het plaatsen van zonnepanelen op huizen een grote vlucht genomen. Niet verwonderlijk, want uw energierekening gaat omlaag en u draagt met zonnepanelen bij aan een beter milieu. Op termijn bespaart u geld, maar wanneer u als particulier zonnepanelen aanschaft, kwalificeert u zéér waarschijnlijk voor de Belastingdienst direct als btw-ondernemer. Dat heeft voordelen, maar ook nadelen.**

#### **Btw-ondernemerschap**

Op 20 juni 2013 besliste de Europese rechter dat particulieren die met zonnepanelen energie leveren aan hun energieleverancier, kwalificeren als ondernemer voor de btw. Sinds die tijd merkt de Belastingdienst u aan als btw-ondernemer wanneer u regelmatig en tegen vergoeding stroom levert aan uw energiebedrijf. Dat betekent dat u de Belastingdienst kunt verzoeken om een teruggaaf van de btw die u betaalt bij aanschaf en installatie van de zonnepanelen. Daar staat tegenover dat u btw verschuldigd bent over de stroom die u zélf verbruikt en die u tegen vergoeding levert aan uw energiebedrijf. Om het u gemakkelijker te maken, mag u voor deze verschuldigde btw uitgaan van een forfaitair bedrag dat afhangt van het opwekvermogen van uw zonnepanelen.

Opwekvermogen in Wattpiek per jaar	Forfait per jaar
0-1000	€ 20
1001-2000	€ 40
2001-3000	€ 60
3001-4000	€ 80
4001-5000	€ 100

Maakt u gebruik van het forfait, dan mag u geen btw in rekening brengen aan uw energiebedrijf. Heeft u geïntegreerde zonnepanelen – speciale dakpannen met een zonnepaneelfunctie –, dan gelden andere forfaitaire bedragen.

#### **Enkele aandachtspunten**

Aan het btw-ondernemerschap kleven wel wat nadelen. Zo moet u een administratie bijhouden en periodiek btw-aangifte doen. Wilt u al deze rompslomp niet, dan hoeft u niets te doen. U bent namelijk als particulier zonnepaneeleigenaar niet verplicht om u aan te melden als ondernemer zolang het saldo btw-bedrag (de verschuldigde btw minus de in aftrek te brengen btw) over een kalenderjaar niet meer is dan € 1.345. Wilt u echter de btw op de aanschaf en installatie van de zonnepanelen terugvragen, dan zult u zich bij de Belastingdienst moeten aanmelden als ondernemer.

#### ▶ **Tip**

Als particulier zonnepaneeleigenaar blijft u op jaarbasis vrijwel altijd onder het saldo btw-bedrag van € 1.345. Heeft u zich aangemeld als btw-ondernemer voor de teruggave van de btw op aanschaf en installatie, dien dan zo snel mogelijk een verzoek in voor ontheffing van de administratieve verplichtingen. U hoeft dan in het jaar daarop geen btw-aangifte meer te doen. Daar staat tegenover dat u vanaf dat jaar ook geen recht meer heeft op btw-aftrek.

#### **In 2013 aangeschafte zonnepanelen**

Heeft u op of na 20 juni 2013 zonnepanelen laten aanbrengen en u nog niet aangemeld bij de Belastingdienst, dan kunt u zich – indien gewenst – alsnog aanmelden en de btw op de aanschaf en installatie van de zonnepanelen terugkrijgen. Zijn er vóór die tijd zonnepanelen aangebracht, dan kan dit volgens de Belastingdienst niet. In de praktijk bestaan twijfels of dit standpunt wel terecht is. Wilt u meer weten, neem dan contact op met uw (fiscale) accountmanager.

#### 4. Bedrijfsopvolgingsfaciliteit onder de loep *BV ONDERNEMER ALLE BELASTINGPLICHTIGEN*

**Om het voortbestaan van een onderneming niet in gevaar te brengen, kent de Successiewet de bedrijfsopvolgingsfaciliteit. Deze lag even onder vuur en dat vuurtje is – ondanks een uitspraak van de Hoge Raad – nog niet helemaal gedoofd. Discussie of niet, de vrijstelling bij verkrijging van ondernemingsvermogen is dit jaar zelfs verder omhooggegaan.**

Kort gezegd komt de faciliteit erop neer dat degene die ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt – onder voorwaarden – (nagenoeg) geen schenk- en erfbelasting hoeft te betalen. Er geldt namelijk een forse vrijstelling. De verkrijging van ondernemingsvermogen of aandelen in een bv is voorwaardelijk vrijgesteld voor zover de waarde van de objectieve onderneming niet groter is dan € 1.045.611 (2013: € 1.028.132). Is de waarde meer, dan geldt een voorwaardelijke vrijstelling van 83% over het meerdere. Bent u, ondanks de hoge vrijstelling, toch schenk- en erfbelasting verschuldigd, dan kunt u hiervoor tien jaar (rentedragend) betalingsuitstel aanvragen.

##### Let op!

Bij de verkrijging van aandelen geldt deze vrijstelling alleen voor dat deel van de waarde dat toerekenbaar is aan echt ondernemingsvermogen. Daarnaast kan het beleggingsvermogen tot maximaal 5% van het echte ondernemingsvermogen worden aangemerkt als ondernemingsvermogen. Voor aandelen in een pure beleggings-bv geldt de vrijstelling niet.

Zoals gezegd, kent de bedrijfsopvolgingsfaciliteit een aantal voorwaarden. Een van die voorwaarden is dat u als verkrijger de onderneming nog minimaal vijf jaar moet voortzetten. Voldoet u niet aan het voortzettingsvereiste van vijf jaar, dan vervalt de voorwaardelijke vrijstelling en moet er alsnog belasting worden betaald.

##### Geoorloofde vrijstelling

De bedrijfsopvolgingsfaciliteit lag enige tijd onder vuur. De faciliteit zou door de zeer hoge vrijstelling zorgen voor een ongeoorloofd onderscheid tussen de verkrijging van privé- en ondernemingsvermogen. Wie immers particulier vermogen erft, kan geen gebruikmaken van deze vrijstelling. In november vorig jaar besliste de Hoge Raad echter dat de bedrijfsopvolgingsfaciliteit niet in strijd is met het gelijkheidsbeginsel. Heeft u destijds bezwaar gemaakt tegen een aanslag schenk- en erfbelasting, dan heeft de Belastingdienst inmiddels uw bezwaar collectief afgewezen.

##### Aanhoudende onrust

Wellicht heeft u in de pers iets gelezen over de Stichting Meldpunt Collectief Onrecht. Deze stichting wil een procedure starten bij het Europese Hof voor de Rechten van de Mens. De stichting is van mening dat de bedrijfsopvolgingsfaciliteit wel in strijd is met het gelijkheidsbeginsel. Zij roepen dan ook mensen op om via een collectieve procedure mee te procederen.

Het is de vraag of dit zinvol is. De uitkomst is onzeker. Het is daarom verstandig om niet zonder meer aan te haken bij deze collectieve procedure, maar eerst advies in te winnen bij uw (fiscale) accountmanager.

## TIPS

### 1. Extra kredietsteun voor bedrijven

*ONDERNEMER BV*

Ondernemers in het midden- en kleinbedrijf kunnen nog steeds maar moeilijk aan krediet komen. Daarom zijn de financieringsmogelijkheden voor het bedrijfsleven via overheidskredieten tijdelijk uitgebreid. Zo is de Borgstelling MKB-Kredieten (BMKB) tot uiterlijk 31 december 2014 verruimd. Sluit u als bestaand bedrijf bij de bank een lening af van maximaal € 200.000, dan staat de overheid nu borg voor 67,5%. Dit was 45%. Voor starters en innovatieve mkb-bedrijven gelden andere percentages. Ook het maximumbedrag waarvoor de overheid borg staat, is tijdelijk verhoogd van € 1 mln naar € 1,5 mln.

Verder is de Garantie Ondernemingsfinanciering (GO) voor grotere bedrijven tot uiterlijk 31 december 2014 verruimd. Het maximale garantiebedrag voor deze regeling is tijdelijk omhooggegaan van € 25 mln naar € 75 mln. Hierdoor kunnen leningen van maximaal € 150 mln tot de helft gegarandeerd worden.

Speciaal voor ondernemers die een financiering nodig hebben en hiervoor niet bij de bank terecht kunnen, is er sinds begin november 2013 het nieuwe MKB-krediet van Qredits. Dit is een zakelijke lening aan startende en bestaande ondernemers in het MKB van minimaal € 50.000 en maximaal € 150.000.

### 2. Depotstelsel vervangt g-rekeningenstelsel

*WERKGEVER*

In juli 2014 wordt het stelsel van de g-rekening gefaseerd vervangen door een depotstelsel. Heeft u als onderaannemer of uitlener van personeel op dit moment een g-rekening, dan ontvangt u van de Belastingdienst bericht wanneer deze wordt omgezet naar een depot. Het depot is straks beschikbaar via de Depotservice op de website van de Belastingdienst. Het depotstelsel en het g-rekeningenstelsel zullen nog enige tijd naast elkaar bestaan. Vanaf 1 juli 2015 vervalt het g-rekeningenstelsel definitief.

Het depotstelsel heeft ook gevolgen als u zaken doet met een uitzendbureau dat niet gecertificeerd is door de SNA (Stichting Normering Arbeid). Voor een niet-gecertificeerd uitzendbureau geldt straks een verplichte deelname aan de depotservice. Leent u personeel in van een dergelijk uitzendbureau, dan bent u verplicht om 35% van het factuurbedrag (inclusief btw) op het depot ten name van dit uitzendbureau te storten. Doet u dit niet, dan riskeert u een forse verzuimboete van maximaal € 7.800. Daarnaast kan de Belastingdienst, wanneer u niet voldoet aan de stortingsplicht, u aansprakelijk stellen voor de niet-betaalde loonheffingen en omzetbelasting door het uitzendbureau. Deze aansprakelijkheid geldt tot het bedrag dat u had moeten storten op het depot.

### 3. Extra controle op bedrijfskosten

*ONDERNEMER BV*

De Belastingdienst gaat extra aandacht besteden aan de privé-uitgaven die ondernemers op de zaak boeken. Deze uitgaven zijn namelijk niet van de winst aftrekbaar. Uit onderzoek is naar voren gekomen dat de regels rondom de aftrekbaarheid van kosten niet altijd even goed in acht worden genomen. De Belastingdienst is dan ook van plan om de in de aangiften van ondernemers opgegeven kosten wat meer onder de loep te nemen. Zorg er daarom voor dat u niet per abuis kosten in aftrek brengt die eigenlijk niet aftrekbaar zijn. Houd zakelijk en privé goed gescheiden. Dit speelt met name bij de gemengde kosten. Dit zijn kosten die zowel een zakelijk als een privé karakter hebben. Twijfelt u over de aftrekbaarheid van een bepaalde uitgave, neem dan contact op met uw (fiscale) accountmanager.

#### **4. Collectieve pensioenregeling voor zelfstandigen**

*ONDERNEMER*

Er komt mogelijk een collectieve pensioenregeling voor zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers). De details worden momenteel uitgewerkt, maar de hoofdlijnen zijn al wel bekendgemaakt. Het moet vooral een flexibele regeling worden, zodat u als zelfstandige vrijwillig in en uit kunt stappen en zelf kunt bepalen hoeveel u periodiek wilt inleggen. Er is sprake van een van tevoren bepaalde uitkeringsduur. Er wordt dus geen levenslange uitkering verzekerd. De ingelegde gelden worden collectief belegd en beheerd. Neemt u straks deel aan de collectieve pensioenregeling, dan mag u bij arbeidsongeschiktheid uw pensioen opnemen, zonder dat er revisierente verschuldigd is. Het is de bedoeling dat de collectieve pensioenregeling op 1 januari 2015 van start gaat.

#### **5. Pas op met intrekken bezwaar btw privégebruik auto**

*ONDERNEMER DGA*

De btw-heffing over het privégebruik van de auto van de zaak staat al enkele jaren ter discussie. Onlangs kondigde de Belastingdienst aan dat ondernemers die bezwaar hebben ingediend tegen de btw-heffing privégebruik auto over 2010 en eerder, binnenkort een brief kunnen verwachten. Omdat de Hoge Raad heeft geoordeeld dat deze btw-heffing niet in strijd is met het Europese recht, zullen de bezwaren over 2010 en eerder worden afgewezen. In de brief zal de Belastingdienst u daarom verzoeken om uw bezwaar in te trekken. In de brief staat ook wat u kunt doen als u uw bezwaren niet wilt intrekken.

Mocht u een dergelijke brief ontvangen, neem dan eerst contact op met uw (fiscale) accountmanager. Afhankelijk van de situatie kan het verstandig zijn om de bezwaarprocedure toch voort te zetten. Dit hangt met name af van de werkelijke autokosten en de daadwerkelijke omvang van het privégebruik ten opzichte van de forfaitaire berekening.

#### **6. Nieuwe onlinedienst voor ondernemers**

*ONDERNEMER BV*

Op 20 januari 2014 is de nieuwe onlinedienst 'Ondernemersplein.nl' van start gegaan. Het Ondernemersplein.nl is een samenwerkingsverband van het Ministerie van Economische Zaken, de Kamer van Koophandel, de Belastingdienst, de Rijksdienst voor het Wegverkeer, De Vereniging van Nederlandse Gemeenten en de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland. Op de site [www.ondernemersplein.nl](http://www.ondernemersplein.nl) treft u alle actuele informatie aan van de (semi-)overheid die u nodig heeft om te ondernemen. Van wetgeving tot belastingregels en van subsidies tot branche-informatie. Ook is het mogelijk om via de site een digitaal gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister te bestellen of om een omgevingsvergunning aan te vragen.

<p><b>Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.</b></p>
--