



Horeca-Accountancy.nl

Horeca **Advies** nieuwsbrief, november 2009

Fiscale eindejaars tips!

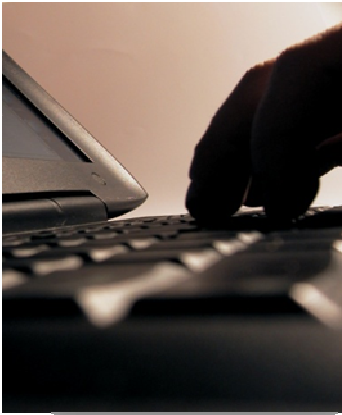
Colofon

Deze nieuwsbrief wordt uitgegeven door :

Horeca Accountancy & Advies B.V.

Reacties en suggesties kunt u sturen naar:

info@horeca-accountancy.nl



Van de redactie

Het einde van dit bewogen jaar nadert. Wij hopen dat u ondanks de dynamische omstandigheden toch kunt terugkijken op een succesvol jaar. In ieder geval is ons culinaire land weer enkele Michelin vermeldingen rijker, een prestatie waar we met zijn allen trots op mogen zijn. Het getuigt van het feit dat de Nederlandse horeca nog steeds de kwaliteit en de gastvrijheid hoog in het vaandel heeft staan.

Bijgaand ontvangt u van ons de fiscale eindejaars tips.

Rest ons u wederom veel leesplezier en wijsheid toe te wensen.

Met gastvrije groet,

Namens de directie van Horeca Accountancy & Advies B.V.

Rico Ham AA

Copyright/disclaimer

Niets uit deze uitgave mag zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Horeca Accountancy & Advies B.V. verveelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt door middel van druk, offset, fotokopie of microfilm of in enige digitale, elektronische, optische of andere vorm of (en dit geldt zonedig in aanvulling op het auteursrecht) het reproduceren ten behoeve van een onderneming, organisatie of instelling of voor eigen oefening, studie of gebruik welk(e) niet strikt privé van aard is of voor het overnemen in enig dag-, nieuws- of weekblad of tijdschrift (al of niet in digitale vorm of online).

Bij het samenstellen van deze adviesnieuwsbrief is de grootste zorg besteed aan de juistheid van de hierin opgenomen informatie. Horeca Accountancy & Advies B.V. kan echter niet verantwoordelijk worden gehouden voor enige onjuist verstrekte informatie. Organisatorisch handelen n.a.v. verstrekte adviezen geschiedt volledig op eigen risico.

‘Laat het teveel betaalde maar even zitten..’

Sinds dit jaar vallen ziektekosten onder de zogenaamde post ‘uitgaven voor specifieke zorgkosten’. Alle uitgaven die boven de drempel komen¹ mogen worden afgetrokken. Om dit zogenaamde drempelinkomen (het gezamenlijke inkomen in box 1, 2 en 3 vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten) te overschrijden, kunt u er bijvoorbeeld voor kiezen de ongedekte tandartskosten aan uw ziektenkostenverzekeraar vooruit te betalen. Let wel op dat u schriftelijk overeenkomt dat u over de vooruitbetaling geen rente krijgt en dat het vooruitbetaalde door u niet teruggevorderd wordt.

‘Mag ik middelen?’

U mag gebruik maken van de middelingsregeling. Indien u nog wenst te middelen over de jaren 2004 t/m 2006 dan is enige haast geboden. De fiscus dient uw verzoek namelijk ontvangen te hebben binnen 36 maanden na het onherroepelijk worden van de laatste aanslag over deze periode. In dit geval geldt dus als uiterste termijn: 36 maanden na dagtekening van de definitieve aanslag over 2006, plus 6 weken. Omdat u geen rente ontvangt over dit bedrag, laat u wellicht geld liggen.

Lieve tante Agaath

Heeft u één of meerdere kinderen die een eigen onderneming zijn gestart of gaan starten? In 2009 kunt u in het kader van de Tante Agaath-Regeling (TAR) aan onderneming of BV durfkapitaal lenen. Voor die TAR-lening (tot € 55.145) ontvangt u fiscaal voordeel terug via box 3. U krijgt een extra heffingskorting van 1,3% over dit ‘risicokapitaal’ en de grondslag voor de vermogensrendementsheffing wordt lager. U hebt wel een verklaring nodig van de inspecteur en de leningovereenkomst dient binnen vier weken te zijn geregistreerd bij de belastingdienst.

Consuminderen

Cash is King. Zeker in deze tijden. Soms wordt gekozen om enerzijds spaargeld en anderzijds consumptieve leningen te combineren. Dat kost uiteraard geld, aangezien de leningen kostbaarder zijn dan de rentebaten die u via uw spaarrekeningen ontvangt. U zou daarom de consumptieve leningen kunnen aflossen met uw spaargeld. Zo bespaart u rente en belastingen in box 3. Omdat er voor box-3 schulden een drempel van € 2.900 per persoon geldt kunt u de leningen nooit volledig compenseren met uw positieve vermogen.

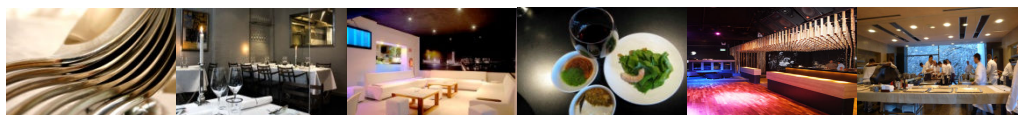
Schenk aan uw kinderen

Mocht u al enige tijd overwegen om uw kinderen een keer wat te gaan schenken, dan zou u kunnen besluiten om dat dit jaar nog te doen. Als u dit jaar tot € 22.763 meer dan het vrijgestelde bedrag schenkt per kind dan hoeft over dit meerdere slechts 5% schenkingsrecht te worden betaald. Volgend jaar wordt dit tarief verhoogd naar 10% (voor erfenissen en legaten). Als u dit jaar dus in de gelegenheid bent om wat ‘extra’s’ te schenken aan uw kinderen dan scheelt dat toch aanzienlijk.

Monumentaal goed

Na een arrest van het Haagse Gerechtshof betaalt u alleen dit jaar nog geen overdrachtbelasting bij de aankoop van een Rijksmonument. Een besparing van 6%. Dus mocht u altijd al uw oog hebben laten vallen op een monumentaal pand, sla dan nu uw slag. Naar alle verwachting wordt deze wet gewijzigd, waardoor het fiscale voordeel per 1 januari hoogstwaarschijnlijk komt te vervallen.

¹ (2009: 1,65% van het drempelinkomen tot € 38.000 plus 5,75% van het meerdere met een minimum van € 118, minimaal € 236 voor fiscaal partners)



Doet u er nog maar wat 'pensioen' bij

U mag een aftrekbare lijfrente premie storten als u een aantoonbaar pensioentekort heeft. Let wel dat een dergelijke lijfrentepremie alleen aantrekkelijk is als toekomstige uitkeringen tegen een lager tarief kunnen worden belast dan waartegen nu wordt afgetrokken. Is dat hoogstwaarschijnlijk niet het geval dan kunt u wellicht beter vermogen in box 3 opbouwen. Let wel: u moet uw premie vóór 1 april 2010 betalen om deze over 2009 te kunnen aftrekken.

En nu is het genoeg...!

Indien u partneralimentatie betaalt en de komende jaren in een lager belastingtarief gaat vallen (bijvoorbeeld door lagere winsten of omdat u 65 jaar wordt), dan kan het voordelig uitpakken indien u de partneralimentatie deels of volledig afkoopt. Uiteraard kan dit wel betekenen dat uw ex-partner daarmee in een hoger belastingtarief gaat vallen. Vraag uw adviseur desgewenst om in contact te treden met de adviseur van uw ex-partner.

Mogen we de lijfrente even uitstellen?

Mocht u dit jaar 65 worden of zijn geworden, dan gelden twee tarieven: een 65-mintarief en een 65-plustarief. Bent u dit jaar 65 geworden, dan krijgt u te maken met een inkomstenbelastingtarief dat bestaat uit een 65-mintarief en een 65-plustarief. Pas vanaf 2009 gaat u het hele jaar profiteren van de lage tarieven voor 65-plussers. Is uw inkomen in box 1 volgend jaar lager dan circa € 32.000, dan is het fiscaal gunstiger de lijfrente-uitkeringen uit te stellen tot volgend jaar.

Familiair bankieren

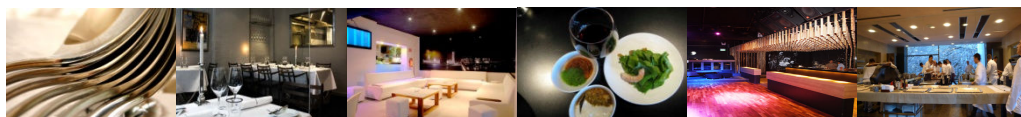
Laat uw kind (-eren) nog dit jaar geld van u lenen als hij/zij een eigen woning wil kopen. U creëert op de wijze een hogere rente uw spaargelden en uw kind kan de door hem betaalde rente gewoon aftrekken. Let wel dat deze regeling aan specifieke regels gebonden is.

Wanneer bestellen?

Het bestelmoment is bepalend voor de investeringsaftrek. Indien u het bedrijfsmiddel in 2009 nog niet in gebruik neemt en alleen heeft aanbetaald dan wordt de investeringsaftrek beperkt tot het daadwerkelijk betaalde bedrag. De overige aftrek vindt dan in 2010 plaats als in dat jaar ten minste een bedrag ter grootte van de resterende aftrek is betaald of het bedrijfsmiddel daadwerkelijk in gebruik is genomen. In 2010 wordt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek aanzienlijk verruimd. Het kan daarom voordelig zijn om nog even te wachten tot 2010 met uw investeringen. Uiteraard dient het bedrijfsmiddel minimaal €450 te kosten en het totaal aan bedrijfsmiddelen meer dan € 2.200 te bedragen. Alle bedragen zijn exclusief BTW.

Betaal meewerkende kinderen en partners

Het komt regelmatig in de horeca voor dat de kinderen, zonder enige vergoeding, in de zaak werkzaamheden verrichten voor de ouders. U kunt dan alsnog overwegen om ze een zakelijke beloning te geven. U kunt deze kosten aftrekken en uw kinderen zouden dit onbelast kunnen ontvangen als het totale jaarinkomen niet meer dan € 6.319 bedraagt. Omdat de inkomstenbelasting dan binnen de algemene heffings- en arbeidskorting valt, hoeven ze per saldo geen belasting te betalen. Over het ontvangen bedrag is alleen de inkomensafhankelijke bijdrage voor de premie ZVW verschuldigd. Vaak werkt de partner van de ondernemer ook mee, deze partner kunt u een zakelijke beloning geven. Een zakelijke beloning van minimaal € 5.000 is voor u aftrekbaar en bij uw partner belast tegen het laagste tarief (zolang de beloning onder de € 17.878 blijft). Leg deze beloning dan wel in een schriftelijke overeenkomst vast.



Niet te ongeduldig.

Op het eind van het jaar is het zaak het bedrag op uw ondernemingsrekening op peil te houden als u in privé vermogensrendementsheffing betaalt. Als u nog even wacht met het overhevelen van bijvoorbeeld € 10.000 van uw ondernemersrekening naar de privérekening tot een dag of wat na de jaarwisseling, bespaart u 1,2% van € 10.000. Dat levert toch weer een besparing op van € 120 netto, ofwel wat extra flessen bubbels voor de jaarwisseling.

Niet weggooien!

In de horeca komt het voor dat een hobby (bijvoorbeeld wijn) opeens uitgroeit tot een onderneming. Als u de bonnen van deze hobby niet goed bewaard heeft dan is dat weggegooid geld. De kosten (minus opbrengsten) in de vijf jaar voorafgaand aan het moment dat uw hobby een onderneming is geworden, kunt u namelijk in één keer aftrekken zodra u ondernemer wordt.

Net op tijd

Mocht u een zogenaamd 'periodiek verrekenbeding hebben' in uw huwelijkse voorwaarden dan kan het raadzaam zijn om dit jaarlijks te verrekenen. Komt u om wat voor reden dan ook een keer in een faillissement terecht met beslaglegging tot gevolg, dan heeft de echtgenoot een concurrerende vordering op het resterende vermogen, ook al had de partner over de jaren dat het nog goed ging recht op de helft van de (geherinvesteerde) winst.

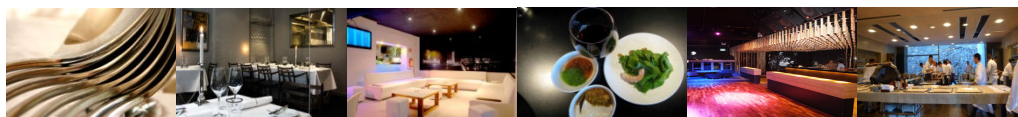
Dat mag best iets minder

In een ministerieel besluit is geregeld dat de zogenaamd 'gebruikelijkloonregeling' voor dga's wordt versoepeld. U bent als dga dus niet meer verplicht uzelf ten minste € 40.000 aan loon te betalen (of hetzelfde loon als de meestverdienende werknemer in het bedrijf). Het in 2009 in aanmerking te nemen gebruikelijk loon mag volgens een breuk² worden verlaagd. Deze rekenmethodiek mag u ook gebruiken voor 2010, maar aangezien u nog niet beschikt over de cijfers, mag u voor de eerste zes maanden het niveau van 2009 gebruiken.

Alles in één!

Giften kunnen tot 10% van uw drempelinkomen fiscaal aftrekbaar zijn mits u minimaal 1% van uw drempelinkomen (met een minimum van € 60) heeft 'geschonken'. Niet elke ondernemer of privé persoon haalt deze drempel. U kunt er dan voor kiezen om uw giften over meerdere jaren samen te voegen en ze in één jaar te betalen. Fiscaal partners moeten hun giften samenvoegen. Let er dan wel op dat de drempel hoger wordt als uw fiscaal partner ook een inkomen geniet. Als u op voorhand weet dat er sprake zal zijn van een verhoogde aftrek door een hoger fiscaal inkomen, schenk dan in het jaar waarin u de hoogste aftrek zult genieten. Ook giften in natura mag u meenemen. Dus mocht u bijvoorbeeld uw oude horeca-inventaris schenken aan een goed doel, vraag dan altijd om een bon waarop uw bijdrage omschreven staat inclusief een acceptabele waarde. Sinds 2008 zijn overigens alleen giften aftrekbaar aan instellingen die over een ANBI-verklaring beschikken (kijk voor een overzicht op www.belastingdienst.nl). Voor BV's geldt voor giften een vaste, niet-aftrekbare drempel van € 227 en een plafond van 10% van de winst. Afhankelijk van uw drempelinkomen, het bedrag van de gift(en) en het belastingtarief waar uw BV in valt, kan het voordeliger zijn de giften via uw BV te laten lopen.

² (omzet eerste halfjaar 2009 ÷ omzet eerste halfjaar 2008) x loon 2008



Privé ritje

Het kan voor een dga aantrekkelijker zijn om een personenauto die bijvoorbeeld één jaar lang auto van de zaak is geweest, privé te kopen. Vervolgens declareert u kilometers voor de zakelijke ritten inclusief woonwerkverkeer. Zo'n auto kan tegen de (relatief lage) tweedehandswaarde overgaan. Vanwege de lage afschrijving blijven de totale kosten beperkt, waardoor het eerder aantrekkelijk is om privé te gaan rijden. De 'prijs' is wordt gevormd welke geldt in de handel tussen particulieren.

Duur overeengekomen

Nogal wat dga's hebben in de afgelopen jaren onderhandse overeenkomsten met hun B.V. gesloten. Te denken valt aan de welbekende leenovereenkomsten voor consumptieve uitgaven. Omdat de marktrente nu historisch laag staat, kan het lonend zijn om een lagere rente overeen te komen.

Tot slot

Mocht u vrijblijvend een keer kennis wensen te maken, dan zijn wij te bereiken via info@horeca-accountancy.nl. Graag nemen wij dan contact met u op voor een persoonlijke afspraak. Horeca Accountancy & Advies B.V. is inmiddels de bekendste kwalitatief hoogwaardige accountancy-en adviesdienstverlener in de horeca. Vraagt u gerust vrijblijvend een offerte aan via onze online offerte generator. Tot op heden hebben al onze nieuwe horecacliënten de jaarlijkse accountantskosten terugverdiend, alleen al door de fiscale ondersteuning en de geboden ondersteuning op het gebied van rendementsverbetering. Wij nemen de overstap van uw huidige dienstverlener naar ons volledig uit handen.

Daarnaast werken wij met een uniek kwaliteits(garantie)systeem. Indien u onverhoopt niet tevreden bent over onze dienstverlening, dan worden de reeds in rekening gebrachte kosten gecrediteerd. Informeer gerust naar de voorwaarden van dit garantiesysteem. Wij kunnen overigens geruststellend berichten dat geen van onze huidige horecacliënten beroep heeft gedaan op deze regeling....

