



DeelstraJansen
ADMINISTRATIE EN ADVIES



V A A G R O E P

VAN ELST & OOSTERBAAN
ACCOUNTANTS - ADVISEURS

DGA: Loon

- **Fictief of gebruikelijk loon**
 - **moet zakelijk zijn vastgesteld**
 - **min. gelijk aan loon werknemer**
- **dividend voordeliger ?**

Voorbeeld 1:

Winst BV is € 500.000 voor loonkosten DGA

Loon DGA € 100.000 -> winst na loon € 400.000

Belasting: 20% vpb over de 1^e € 200.000 = 40.000

25% vpb over meerdere = 50.000

Belasting: vpb € 90.000 + LB 52%

= € 134.750 belasting

Netto DGA: loon € 55.250

Voorbeeld 2:

Winst BV is € 500.000 voor loonkosten DGA

Loon DGA € 45.000 -> winst na loon € 455.000

Dividend: € 55.000

Belasting: 20% vpb over de 1^e € 200.000 = 40.000

25% vpb over meerdere = 63.750

Belasting: vpb € 103.750 + LB 42% + div 25%

= € 134.700 belasting

Netto DGA: loon 27.800 + dividend 41.250 = € 69.050

Beloningsvormen personeel

- **Werkkostenregeling 2014**
 - **Forfait voor onbelaste vergoedingen**
 - **Wanneer voordelig ?**
 - **Jubileum, personeelsfeest, fiets**
 - **Keuze maken per jaar**

Beloningsvormen personeel

- **Geschenkenvrijstelling € 70 incl.**
 - 1x p/jaar, eindheffing 20% voor werkgever
- **Spaarloon 2011:**
 - 2011 voor het laatst
 - € 613 per jaar
 - Eenmalig in december storten, januari opnemen
 - Let op de werkgeverslasten

Beloningsvormen personeel

- **Werkkamer thuis € 1.815 p/5 jr**
 - Telewerken: minimaal 1 dag thuiswerken
 - 1x p/5 jaar € 1.815 onbelast vergoeden of in natura
 - Let op arbo-eisen
- **Telefoon / internet**
 - Voorwaarde: minimaal 10% zakelijk gebruik
 - Onbelast vergoeden abonnement, gesprekskosten, aansluitkosten voor vaste telefoon, mobiel of internet
 - Mobiel én vaste telefoon vergoeden ?

Beloningsvormen personeel

- **Jubileumuitkering: 25 en 40 jaar**
 - Onbelast een maandsalaris uitkeren
 - Ook voor de DGA
- **Vergoeden contributie pers. ver.**
 - Is onbelast mits $\frac{3}{4}$ van de werknemers aan de activiteiten van de personeelsvereniging mee kunnen doen
- **Reiskosten € 0,19 p/km**
 - Auto, fiets, brommer
 - Meerijden



BELONINGSVORMEN IB (PARTNER)

- **MEEWERKBELONING**
- **MAN/VROUW MAATSCHAP-FIRMA**
- **MEEWERKAF TREK**
- **LOONDIENST**
- **MEEWERKENDE KINDEREN**

BELONINGSVORMEN PARTNER

- MEEWERKBELONING
- UREN * TARIEF (MARKTCONFORM)
- >5.000,=

BELONINGSVORMEN PARTNER

- **MAN/VROUW**
- **ONDERNEMERSFACILITEITEN**
- **1225 UREN WERKZAAM**
- **GEBRUIKELIJKHEIDSTOETS**
- **50% CRITERIUM**
- **RUIMERE STAKINGSMOGELIJKHEDEN**
- **INKOMEN OPTIMALISEREN**



Beloningsvormen partner meewerkaftrek

- 525-874
- 875-1224
- 1225-1749
- >1749
- 1,25%
- 2,00%
- 3,00%
- 4,00%

Beloningsvormen partner

- **Loondienst**
 - **Loonadministratie**
 - **Sociale verzekeringen ww, arbeidsongeschiktheid**
 - **Pensioenopbouw**

Beloningsvormen meewerkende kinderen

- **KJ regeling**
 - **Thuiswonend**
 - **Loondienst**
 - **Loonadministratie**
 - **Heffingskorting benutten**

Fiscale Actualiteiten:

R&D: subsidie kosten innovatie in vpb

- **Subsidie op kosten en investeringen excl loonkosten**
- **Per saldo een belastingvoordeel van ong. 10%**

Geldt naast de WBSO en de reeds bestaande innovatiebox (winst uit innovatieve activiteiten belast met 5% vpb i.p.v. 20/25%)

Fiscale Actualiteiten:

Rente

- Nu: heffingsrente vanaf 1/1 tot dagtekening aanslag, 3%
- 2012:
 - Belastingrente vanaf 1/7 tot betalingstermijn aanslag, 4%
 - Rente wordt pas vergoed als afwikkeling IB/VPB > 13 weken duurt

Partnerbegrip:

2011: verplicht fiscaal partnerschap indien u ongetrouwd samenwoont met:

- **Notarieel samenlevingscontract of**
- **Gezamenlijk een kind of erkend of**
- **Als partners geregistreerd bij of**
pensioenfonds
- **Gezamenlijk eigenaar eigen woning**

Duurzaam gescheiden is niet per definitie einde fiscaal partnerschap

Fiscale Actualiteiten:

Partnerbegrip:

2012: aanvulling t.o.v. 2011

- **Introductie “samengestelde gezinnen”**
- **Doel: in regeling 2011 fiscaal voordeel voor samengestelde gezinnen t.a.v. toeslagen en combinatiekorting**

Fiscale Actualiteiten:

Vitaliteitsregeling: flex sparen

- max storting € 5.000 p/jaar
- max regeling € 20.000 totaal
- storting aftrekbaar, uitkering belast

Overgangsregeling:

levensloop 2012 blijft mits op 31/12/2011 deelnemer
levensloop per 1/1/2013 overhevelen

-> meer flexibele opnamemogelijkheden

Zelfstandigenaftrek en FOR 2012:

- afhankelijkheid van de winst
verdwijnt: vaste aftrek € 7.280
- urencriterium blijft
- maximale dotatie FOR daalt € 2.500
-> gevolgen voor toeslagen



Plan 2013:

verhogen MKB-winstvrijstelling

Overige fiscale actualiteiten:

- Flex-wet BV: 1/7/2012 ?
- Invoering “verklaring uitsluitend zakelijk gebruik” bestelauto’s (2012)
- Vermogenstoets voor toeslagen (2013) € 80.000-100.000
- Verruiming aanvraagtermijn toeslagen van 1/4 naar 1/9
- Drempel scholingskosten € 250 (2012) ipv € 500
- Vrijwillig pensioen na ontslag: 10 jaar

Fiscale Actualiteiten:

- **Afschaffing willekeurige afschrijving crisis maatregel: investeer vóór 31-12-2011**
- **Uitzonderingen:**
 - Gebouwen
 - Grond weg en waterbouwkundige werken
 - Bromfietsen motorrijwielen en personenauto's behalve taxi's en zeer zuinige personenauto's
 - Dieren
 - Immaterieel activa, zoals software

Fiscale Actualiteiten:

- TWA
- Voorwaarden
 - Bedrijfsmiddel niet eerder gebruikt
 - Niet meer afschrijven dan bedrag investering of kosten voortbrenging. Let op RW
 - Investeringsverplichting in 2011

Fiscale Actualiteiten:

- **Aanscherping grenzen zuinige auto's aanschaf vóór 1 juli 2012 en profiteer nog 60 maanden van lage bijtelling.**
- **Lage winst in BV: check fiscale voordelen IB ondernemerschap.**

PAUZE

AFTREKBAAR VAN WINST

FISCALE FEESTJES



AFTREKBAAR VAN WINST

- **REPRESENTATIE**
- **JUBILEA**
- **REIS EN VERBLIJFKOSTEN**

AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

- WERKRUIMTE THUIS
- VOEDSEL, DRANK, GENOTMIDDELEN, REPRESENTATIE, CONGRESSEN,
- SEMINARS, STUDIE REIZEN

AFTREKBAAR ?

- 0%, MET UITZONDERINGEN
- DREMPEL
€ 4.300,= OF 73,5%



dreamstime.com

AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

AFTREKBAAR ?

- TELEFOONABONNEMENT THUIS • 0%
- ZAKELIJKE TELEFOONGESPREKKEN THUIS • 100%
- ALGEMENE LITERATUUR • 0%

AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

AFTREKBAAR ?

- | | |
|-----------------------------|--------|
| • VAKLITERATUUR | • 100% |
| • WERKKLEDING | • 100% |
| • KLEDING/ GEEN WERKKLEDING | • 0% |



For professionals. By professionals.

AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

- **PERSOONLIJKE
VERZORGING**
- **AKTETASSEN E.D.**
- **VERHUISKOSTEN**

AFTREKBAAR ?

- **0%**
- **100%**
- **BEPERKT**

AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

- HUISVESTING
BUITEN
WOONPLAATS
- GELDBOETEN
- AUTO V.D. ZAAK

AFTREKBAAR ?

- BEPERKT
- 0%
- BEPERKT





AFTREKBAAR VAN WINST

SOORT KOSTEN

- **ZAKELIJKE
KOSTEN EIGEN
AUTO**
- **VAARTUIGEN
REPRESENTATIE**

AFTREKBAAR ?

- **BEPERKT**
- **0%**

Eindejaarstips particulieren:

- **Overdrachtsbelasting 2% tot 1/7/2012**
- **Betaal uw lijfrentepremie op tijd**
- **Stakingslijfrente: 6 mnd na boekjaar**
- **Periodiek verrekenbeding**
- **Verplichting kinderalimentatie box 3**

Eindejaarstips ondernemers:

- **Giften aan culturele instellingen (vpb)**
- **Voorkom verliesverdamping 2002 e.o.**
- **Vraag om een voorlopige verliesaanslag IB**
- **Administratie 2004 e.o. opruimen**
- **Btw: laatste aangifte van het jaar**

BTW correctie personenauto van de zaak:

Tot 1/7/2011 basisregel correctie btw:

12% van 25% van de cataloguswaarde incl btw en bpm

Milieuvriendelijke auto's:

12% van 20% van de cataloguswaarde

12% van 14% van de cataloguswaarde

Vanaf 1/7/2011 basisregel correctie btw:

2,7% van de cataloguswaarde incl btw en bpm

VASTSTELLINGSOVEREENKOMST

- **Landbouwwijstelling**
- **Herwaarderen landbouwgrond**
- **Veiligstellen**
- **Afschaffen landbouwwijstelling**
- **Aansluiten bij jurisprudentie**

