



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

In deze vluchtige tijd, toch mijn vraag om onderstaande door te lezen. Het is een verzameling van informatie waarvan ik denk dat je er mogelijk wat aan hebt, maar het is zeker niet volledig. Laat het me weten als je nog vragen/opmerkingen hierover hebt.

Ik denk graag met je mee, al ben ik geen fiscalist of accountant en verwijfs je als je fiscaal geadviseerd wilt worden graag door naar Wim van Gessel, zie <http://www.omniumfiscaaladvies.nl/>. Bij hem kan je ook goed terecht met de vraag of je ondernemingsvorm mogelijk gewijzigd moet worden. Laat me weten wanneer je een gesprek met hem wilt, dan breng ik je in contact met hem.

Aandachtspunten/tips:

Bankbestanden downloaden CAMT053

(Alleen je geen bankkoppeling in Snelstart hebt of ik ze nog niet heb uiteraard.) Download meteen je bankbestanden van al je zakelijke bankrekeningen van 2017, in december 2017, voor de periode januari t/m november 2017 (en doe december 2017 begin januari 2018): zowel als pdf (waaruit het saldo blijkt, ter controle ingelezene bestanden, deze blijven daarom altijd nodig) en als inleesbaar bestand (CAMT053, MT940 of txt).

(Deze bestanden zijn bij de meeste banken maar tot 16 maanden opvraagbaar en als ik ze niet heb reken ik extra voor handmatig boeken bankafschriften.) Mail ze mij direct, dan lees ik ze alvast in in Snelstart.

Correspondentie van de Belastingdienst

Brieven van de Belastingdienst inzake naheffingen die afwijken van wat ik heb ingediend etc. graag direct aan mij doormailen.

Zaken met EU landen of het buitenland

De Belastingdienst hanteert sinds 2017 een zeer streng boetebeleid m.b.t. ICP aangiften. Controleer altijd het BTW nummer in VIES, http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/. Dit is het uitwisselingssysteem van de EU voor BTW nummers. Pdf het bewijs als het goed is en bewaar dat onder naam van de klant in mapje 2 "BTW ICP aangifte" in Dropbox. Je hebt dan het bewijs dat ten tijde van controle het BTW nummer correct was.

Als je in een ander EU land koopt als ondernemer, vraag dan om de BTW te verleggen (je BTW nummer wordt dan op de factuur vermeld.). Anders moet je de BTW terugvragen bij het desbetreffende land, wat meer tijd kost en waar bovendien een drempel op zit. Zorg ervoor dit voor 1 oktober na afloop van het boekjaar te doen. (Buitenlandse BTW is nl. niet direct aftrekbaar op je BTW aangifte.)

Voorlopige aanslag

Kijk na of je voorlopige aanslag benadert wat je verwacht voor 2018. Wanneer je geen voorlopige aanslag hebt gehad, of deze niet benadert wat je vermoedelijk zal gaan verdienen, dan kun je hem aanvragen/bijstellen (stoppen kan niet). Ik verzorg het ook graag voor je.

Zorgtoeslag

Vraag zorgtoeslag aan om dit niet mis te lopen als je verwacht nabij de inkomensgrens hiervoor te zitten: alleenstaande € 28.720 in 2018 (€ 27.857 in 2017), toeslagpartners € 35.996 in 2018 (€ 35.116 in 2017). Let ook op de vermogensgrens, die bij zorgtoeslag aanmerkelijk hoger is dan andere toeslagen, zie site Belastingdienst.

Factuureisen en btw aftrek

Je hebt een factuur met BTW op je (bedrijfs)naam nodig wanneer het bedrag hoger is dan € 100 incl. BTW om de btw terug te kunnen vragen. Wat erop moet staan: NAW-gegevens van leverancier en afnemer, de datum van uitreiking, het BTW-nummer, de hoeveelheid en aard van de geleverde dienst of goederen, het tijdstip van de prestatie, eventuele vooruitbetalingen en kortingen, het BTW-tarief en BTW-bedrag, het BTW-nummer van de afnemer bij BTW-verlegd of intracommunautaire levering, een opvolgend nummer. Zie ook: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/BTW/administratie_bijhouden/facturen_maken/factuureisen/factuureisen



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Zakelijkheid facturen/bonnen

Los van de BTW moet er ook op staan welke goederen/diensten gekocht zijn waaruit de zakelijkheid blijkt, zodat dit aftrekbare kosten zijn. (BTW aftrek is niet mogelijk bij relatiegeschenken en horecagelegenheden, welke laatste ook alleen aftrekbaar is als het een zakelijk afspraak is, dus niet in je uppie bijv., vermeld daarom altijd op dergelijke bonnen de naam van het zakelijke contact, ook bij relatiegeschenken.)

Grote uitzondering hierop zijn brandstofbonnen: die hoeven niet op naam, maar moeten wel met zakelijke rekening of brandstofpas op naam van je bedrijf betaald zijn voor evt. aftrek BTW. (Ook wanneer je voor de ib geen zakelijke auto hebt, maar wel voor de BTW.)

Reiskosten OV

Voor OV: betaalbewijzen opladen OV chip zijn niet aftrekbaar (boek ik als privé-opname), maar als je je zakelijke OV reiskosten wilt opvoeren, dan reisoverzichten aanleveren van persoonlijke/zakelijke ov chipkaart en daarbij aangeven welke zakelijk zijn (hierin zit 6% BTW). KM van reizen doorgeven i.p.v. OV kosten opvoeren kan ook: kun je dan samen met je evt. auto en fiets km aanleveren.

KM stand auto noteren

Noteer (maak foto van teller) 1 januari KM stand privé auto i.v.m. BTW terugvraag autokosten. Houd je zakelijke km goed bij als je geen bedrijfsauto, bedrijfsmotor, bedrijfsscooter of bedrijfsfiets hebt: dit zijn de aftrekbare kosten voor je vervoer. (Ook parkeerkosten/tol/fietsenstalling etc. zijn niet aftrekbaar in dat geval.)

Aftrekbare giften

Overeenkomsten voor periodieke giften hoeven sinds 2014 niet meer bij notaris vastgelegd te worden, maar kan direct bij de stichting/vereniging, zie voor voorwaarden http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/relatie_familie_en_gezondheid/schenken/giften_aan_goede_doelen/periodieke_en_gewone giften/voorwaarden_aftrek_periodieke giften/voorwaarden_periodieke giften Periodieke giften zijn fiscaal voordelig, omdat er dan geen drempel (1% van het gezamenlijke inkomen met een minimum van € 60) geldt: de gift is dan direct aftrekbaar van het inkomen.

Kleinschaligheids Investerings Aftrek KIA

Grens kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is € 2.300, dus alle investeringen (aankopen boven € 450 (ex BTW)) totaal in 1 jaar. Maar investeer alleen als het nuttig is, want bij weinig of geen belastingheffing heeft het nauwelijks fiscaal voordeel, alleen wanneer je in de hoogste schijf met je inkomen valt scheelt het 10% inkomstenbelasting bij benadering. Bovendien krijg je desinvesteringsbijtelling wanneer je binnen 5 jaar het goed verkoopt en niet vervangt, of je stopt met je bedrijf.

Middelen inkomens

Bij sterk wisselende inkomsten kan middelen belastingvoordeel opleveren. Breng het in als bespreekpunt bij de bespreking jaarrekening. Ik kan het in KBP berekenen het verzoek opstellen en probeer het ook in de gaten te houden, maar geef mij aan wanneer je denkt eraan te voldoen.

Snelstart

Een abonnement op Snelstart (voor € 10 per maand, maar je hebt dan minder snel een betaald Dropbox account nodig van bijna € 100 per jaar) is behalve voor het factureren ook superhandig en snel om je bonnen te scannen en facturen op te slaan (je kunt ze in 1 keer in Snelstart slepen, een recente verbetering, waar er meer van zullen volgen). Dit kan met de Snelstart app of via hun webmodule. (Je hebt dus geen Windows nodig). Geef aan mij door wanneer dit wilt, dan nodig ik je uit voor SamenOp, zodat we samen in jouw administratie kunnen werken. Zie <https://www.snelstart.nl/samenop>

En als je (nog) niet om bent : Scan alle bonnetjes (die snel vervagen) van 2017 i.v.m. bewaarplicht 7 jaar. Bonnen per kostensoort (bijv. brandstof, zakelijke verteringen, kantoorartikelen) kun je in 1 document scannen, zodat het zo gebeurd is. Als je zo vooraf op datum legt is het helemaal overzichtelijk en ze de naam van de kostensoort geeft wanneer je ze in mapje "inkoop" in Dropbox zet. Overige wel goed benoemen (naam leverancier + factuurnummer of datum bon) om de digitale administratie overzichtelijk te houden.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Studie- en opleidingskosten

Alleen opleidingskosten voor het op peil houden van je vakkennis zijn aftrekbaar in je bedrijf, dus waardoor de aard je bedrijf niet wijzigt. Ook kosten voor opleidingen en cursussen t.b.v. zelfontplooiing zoals mindfulnessachtige cursussen etc. zijn dus niet zakelijk aftrekbaar.

Scholingskosten voor een ander beroep zijn in 2017 en 2018 mogelijk nog wel aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek. In 2019 niet meer.

Laatste BTW aangifte q4:

Kleine ondernemersregeling (KOR) zie http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/de_kleineondernemersregeling

* het kan het gunstig voor de KOR werkzaamheden voor december 2017 in januari 2018 te factureren, (Omzet gaat als onderhanden werk mee.)

- Vraag KOR pas vanaf 4e kwartaal terug en let erop dat wat je evt. In q1, q2 en q3 hebt terug ontvangen, dan ook weer moet betalen. (De KOR gaat als bijzondere bate mee in je resultaatrekening.)
- Bijtelling privé gebruik zakelijke auto, telefoon etc.
- Bij gedeeltelijke belaste omzet voorheffing cumulatief uitrekenen.
- Houd ook rekening met onbelaste omzet (waar dus ook niet de BTW van is verlegd): voor dat gedeelte kun je de voorbelasting niet terugvragen.
- Houd ook rekening met buitenlandse aankopen, zie http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/BTW/hoe_werkt_de_BTW/kleineondernemersregeling/specifieke_situaties_kleineondernemersregeling
De BTW over deze buitenlandse inkopen geef je aan als verwerving (BTW is naar jou verlegd) en daar reken je BTW over, welke je weer af aftrekt als voorbelasting. Bij de berekening van de KOR reken je de verlegde BTW naar jou niet mee als te betalen BTW, maar wel als voorbelasting.

Je kunt mij ook altijd vragen de BTW aangifte van het laatste kwartaal te verzorgen, wanneer ik je BTW aangiften niet verzorg, maar graag voor het einde van het jaar, i.v.m. drukte in januari, dan kan ik alvast beginnen met boeken .

Tijdige facturatie

Let echter wel goed op die tijdige facturatie: dat is uiterlijk de 15de van de maand volgend op de maand waarin de dienst is verricht of de goederen zijn geleverd.

Betaling aan niet-ondernemer

Als je een betaling aan een niet bedrijf doet, dus een willekeurige derde (iemand zonder BTW nummer), waarbij geen sprake is van dienstverband feitelijk (gezagsverhouding, loon, persoonlijke arbeid) net zoals bij de ondernemers die je inhuurt, vraag dan om kopie ID en noteer NAW: deze moet je namelijk opgegeven via zogenaamd IB47 formulier, betaling aan willekeurige derde (opvragen bij Belastingdienst), zie http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/personeel_en_loon/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde_bedragen_aan_derden2

Urenadministratie

Maak je urenadministratie compleet, zeker wanneer niet duidelijk is dat je een bron van inkomen uit je bedrijf haalt. Als je ook een baan ernaast hebt en geen starter meer bent, dan moet je ook de uren bijhouden die je aan je werk in loondienst besteedt met bijhorende reistijd om aan te tonen of dat je meer uren aan je bedrijf dan aan je baan hebt besteed.

Contante betalingen

Als je contante betalingen ontvangt, al is het er maar 1 per jaar, dan moet je een kasboek bijhouden. Dat houdt in dat je behalve de inkomsten en en evt. uitgaven ook de telling doet: dus sluit het werkelijke geldbedrag aan met het kasboek? Er is een Excel blad voor wat ingelezen kan worden in Snelstart, zie <http://www.sforsoftware.nl/blog/excel-kasboek-voor-snelstart> Laat me weten wanneer je hier mee wilt werken, dan kijken we hoe het handigst dit op te pakken.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Wijzigingen en aandachtspunten m.b.t. 2017

De bijtelling auto in de inkomstenbelasting is (nog) ingewikkelder geworden zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/privégebruik_auto/

De tarieven blijven hetzelfde 60 maanden na eerste tenaamstelling. Als je overweegt een auto te kopen en je afvraagt of het zakelijk of privé het beste is: ik reken graag met je mee met deze complexe berekening.

Wijzigingen en aandachtspunten 2018

Vanaf 2018 wijzigt het huwelijksvermogen recht. Je bent niet meer automatisch gehuwd in gemeenschap van goederen, zie <https://www.notaris-dronten.nl/images/catpdf541Trouwten%20vanaf%202018.pdf>.

Vrijstelling box 3 (bezit) gaat van € 25.000 naar € 30.000 per persoon.

BTW tarief voor receptvrije geneesmiddelen (handcrème, tandpasta etc.), gaat van 6% naar 21%.

En wat brengt de toekomst als het regeerakkoord wordt aangenomen:

- Beperking aftrekposten (lijfrente, persoonsgebondenaf trek, zelfstandige aftrek) tot laagste belastingschijf in 4 jaar tijd vanaf 2020
- Afbouw aftrek hypotheekrente, (nu met 0,5% per jaar) tot laagste schijf, wordt versneld met 3% per jaar vanaf 2020
- Afbouw Hillen-aftrek in 30 jaar: dan wordt het eigenwoningforfait bij je inkomen geteld ook al is je hypotheek (nagenoeg) afgelost, al gaat deze wel naar 0,6 % in 2020.
- Maximale vrijwilligersvergoeding van € 1.500 naar € 1.700 in 2019.
- DBA wet wordt vervangen, door beoordeling arbeidsrelatie.
- Het lage BTW tarief van 6% gaat naar 9% in 2019.

Bronnen: Belastingdienst,
Belastingbelangen,
Belastingzaken, Fiscount,
Notaris Dronten, Tips & Advies,

