

# Update



## Belastingplan 2016

Deze Update staat voor een deel in het teken van wijzigingen in ons belastingstelsel.

Wij hebben diverse, belangrijke maatregelen voor u op een rij gezet.

## Wijzigingen Burgerlijk Wetboek

Eind september is het wetsvoorstel Uitvoeringswet richtlijn jaarrekening in de Eerste Kamer als hamerstuk afgedaan. De richtlijn moderniseert en vereenvoudigt het jaarrekeningenrecht. Daarnaast bevat de richtlijn een nieuwe regeling voor de verslaglegging van betalingen aan overheden door ondernemingen die actief zijn in de winningsindustrie en houtkap van oerbossen.

In dit voorstel worden onder andere de grenzen voor de jaarverslaggeving, de groottecriteria, verhoogd en wordt een nieuwe categorie ingevoerd. De wijzigingen in het BW gaan in per 1 januari 2016 en zijn van toepassing op boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016. Let wel eerdere toepassing is mogelijk! De grenzen gaan er als volgt uitzien:

Regime	Balanstotaal	Omzet	Werknemers
Micro (2:395a BW)	≤ € 350.000	≤ € 700.000	< 10
Klein (2:396 BW)	≤ € 6.000.000	≤ € 12.000.000	< 50
Middelgroot (2:297 BW)	≤ € 20.000.000	≤ € 40.000.000	< 250
Groot	> € 20.000.000	> € 40.000.000	≥ 250

De grens voor middelgrote ondernemingen is tevens de grens voor controleplicht. Doordat deze grens wordt verhoogd is de controleplicht voor een aantal vennootschappen wellicht verder weg. Of vervalt de wettelijke controleplicht wanneer vennootschappen niet boven deze grens zitten. Het is toegestaan de grenzen vervoegd toe te passen m.b.t. het boekjaar 2015.

Een wijziging die veel vennootschappen gaat raken is de introductie van het regime voor micro-entiteiten.

Deze wijziging vloeit voort uit Europese wetgeving. Voor de kleinste vennootschappen betekent dit een sterke vereenvoudiging van de verslaggevingsvereisten. Zo is er een zeer beperkte balans, verlies- en winst en toelichting mogelijk. Verder hoeven overlopende activa en passiva voor de overige bedrijfskosten niet meer te worden opgenomen. De publicatiestukken omvatten daarnaast alleen nog maar de balansgegevens.

Door deze nieuwe introductie zijn er nog vele vragen en is nog niet alles

uitgekristalliseerd qua regelgeving. Bijvoorbeeld hoe de wijzigingen zich verhouden tot de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

De termijn waarbinnen u de jaarrekening moet deponeren bij de Kamer van Koophandel (KvK) wijzigt ook. Op dit moment moet u deze rapportage uiterlijk binnen 13 maanden deponeren bij de KvK. Per 1 januari 2016 wordt dit teruggebracht tot 12 maanden.





**Het gaat weer beter, maar wij zijn er nog niet.**

Deze Update staat in het teken van Prinsjesdag 2015. Inmiddels zijn de algemene beschouwingen ook al grotendeels geweest. Iedere politieke partij kan zijn zegje doen. Van wensen en voorgestelde wijzigingen is nog weinig vernomen.

Volgens de rekenmeesters gaat de economie weer vooruit. Daardoor heb ik de indruk dat de bezuinigingsdrift wat afgenomen is. Of zal het komen omdat we weer dichterbij een verkiezing komen? Ik heb wel de indruk dat de activiteiten weer aantrekken. Er gebeurt weer wat meer. Dat is een goed teken, maar om te zeggen dat de motor weer volledig draait, zover ben ik nog niet.

Door de vele regels die met name opgeroepen zijn om instanties te beschermen tegen aansprakelijkheden, loopt de praktijk nog niet altijd even soepel. Regeltjes worden in computermodellen gestopt en zonder dat een mens nog kan verklaren waarom, komt er een beslissing uit en dat is dan leidend. Naar mens en omstandigheid wordt niet gekeken. Helaas heb ik er in de praktijk maar al te vaak mee te maken. Regels moeten er zijn, maar deze moeten niet verstikkend werken. Dat is op dit moment naar mijn mening wel de praktijk.

Wanneer er teveel regels gesteld worden, kan de praktijk wel eens onwerkbaar worden of uitlokken tot creatieve oplossingen. Wanneer er regels worden opgesteld, bedenk dan of het praktisch uitvoerbaar, maar ook haalbaar en betaalbaar is. Ik spreek daarom de wens uit dat er meer praktische mensen de regels mogen toetsen op hun haalbaarheid.

Gert van der Wiel

## Belastingverlaging in de tweede en derde belastingschijf

Het tarief in de tweede en derde belastingschijf in de inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen bedraagt 42%. Een belastbaar inkomen uit box 1 (inkomen uit werk en woning) van meer dan € 13.767 tot € 57.585 valt in 2015 in deze tariefschijven. Kortom, het inkomen van de meeste mensen wordt tegen 42% belast. Maar als het aan dit kabinet ligt, wordt het tarief in de tweede en derde belastingschijf verlaagd tot 40,15%.

### Verduidelijking gebruikelijkheids-criterium werkkosten-regeling

U kunt als werkgever bepaalde vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen als eindheffingsbestanddeel. Voorwaarde daarbij is dat deze vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van hetgeen gebruikelijk is. Dit gebruikelijkheids-criterium wordt verduidelijkt. Doorslaggevend is dat het aanwijzen van aan de werknemer verstrekte vergoedingen of verstrekkingen van een bepaalde omvang als eindheffingsbestanddeel gebruikelijk moet zijn en niet de omvang van die verstrekkingen of vergoedingen als zodanig.

### Verhoging inkomensgrens 52%-tarief

Heeft u nu een belastbaar inkomen van meer dan € 57.585? Iedere euro die u meer verdient, wordt dan belast tegen 52% in plaats van 42%. Volgend jaar gaat deze inkomensgrens omhoog. U betaalt dan pas vanaf een belastbaar inkomen van € 66.421 over iedere euro 52% inkomstenbelasting.

### Loonkostenvoordeel

Er wordt een nieuw loonkostenvoordeel geïntroduceerd dat u als werkgever moet stimuleren om werknemers met een relatief laag loon in dienst te nemen.



### Omvorming premiekortingen

De bestaande premiekortingen voor oudere uitkeringsgerechtigden en mensen met een arbeidsbeperking worden omgevormd tot loonkostenvoordelen. Dit zijn tegemoetkomingen die u als werkgever moet stimuleren om deze werknemers in dienst te nemen.

### Verhoging inkomensafhankelijke combinatiekorting

Werkt u en heeft u een kind in de leeftijd tot 12 jaar? In dat geval komt u mogelijk in aanmerking voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Dat is het geval als u geen fiscale partner heeft of als u die wel heeft maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen. Bij een arbeidsinkomen van tenminste € 4.881 (in 2015: € 4.857) of als u de zelfstandigenaftrek krijgt (of kunt krijgen), bedraagt de korting minimaal € 1.039 (in 2015: € 1.033). Daarboven loopt de korting op met 6,159% (in 2015: 4%) tot maximaal € 2.769 (in 2015: € 2.152). Dat maximum bereikt u bij een inkomen van € 32.970 (in 2015: € 32.832).

## Algehele afbouw algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting wordt steiler afgebouwd dan in het vorige Belastingplan 2015 is bepaald. Bovendien vervalt deze korting geheel voor de hogere inkomens. In 2015 wordt de algemene heffingskorting niet verder afgebouwd dan tot € 1.342, maar in 2016 wordt deze korting volledig afgebouwd. De afbouw met 4,796% begint bij het einde van de eerste belastingschijf (ongeveer € 20.000) en eindigt bij het eindpunt van derde belastingschijf (ongeveer € 66.000). Heeft u meer inkomen dan heeft u vanaf 2016 geen algemene heffingskorting meer.

## Verhoging arbeidskorting maar wel eerder afbouwen

De arbeidskorting bedraagt nu maximaal € 2.220. De korting wordt in 2016 verhoogd tot maximaal € 3.103 bij een arbeidsinkomen van ongeveer € 20.000. Tot een arbeidsinkomen van ongeveer € 107.000 krijgt u volgend jaar meer arbeidskorting dan dit jaar. De afbouw van de arbeidskorting begint al wel bij een arbeidsinkomen van ongeveer € 34.000. Dit jaar begint die afbouw pas bij een arbeidsinkomen van € 49.770. Heeft u in 2016 meer arbeidsinkomen dan € 111.600, dan ontvangt u geen arbeidskorting meer. Dit jaar is dat nog minimaal € 184.

Prinsjesdag 2015 heeft weinig 'nieuw nieuws' over pensioen opgeleverd. Het meeste was al bekend. Zo is staatssecretaris Klijnsma bezig met de 'Nationale Pensioendialoog'. Het aangepaste stelsel zou in 2020 een feit moeten zijn.

Iets dat de Troonrede niet heeft gehaald, maar voor de DGA's onder u wel van belang is, is de vervanging per 01-01-2016 van het veel toegepaste 'pensioen in eigen beheer' door een andere vorm van reservering. In september 2015 boog de Kamercommissie voor Financiën zich over het voorstel van staatssecretaris Wiebes.

De voorkeur van de staatssecretaris gaat uit naar 'oudedagssparen in eigen beheer'. Hierin kan de DGA een voorziening op zijn balans vormen door het jaarlijks toevoegen van een 'premie'. Toevoeging van de premie mag van jaar tot jaar worden bepaald. Een jaar overslaan mag dus ook. De premie wordt opgerent met een afgeleide van het rendement op staatsleningen. Op de pensioendatum moet de voorziening worden omgezet in een lijfrente (periodieke uitkering) bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling. Ook de eigen BV mag als uitkerende uitvoerder optreden. De uitkeringstermijn moet in dat geval tenminste 20 jaar zijn. In de waardering zal geen rekening meer worden gehouden met sterftেকansen. Het nieuwe systeem zal naar verwachting geen verplichte verdeling van pensioen bij (echt)scheiding meer kennen.

De staatssecretaris wil het mogelijk maken dat tot nu toe opgebouwd pensioen in eigen beheer tegen de fiscale waardering kan worden ingebracht in het nieuwe systeem. Voor inbreng zal overigens wel toestemming van de partner van de DGA nodig zijn.

## Referentie

### Autoservice Hoekstra

Autoservice Hoekstra is gevestigd aan de Ambachtswei in Joure en richt zich met name op reparatie en onderhoud van personenwagens. Het bedrijf bestaat al sinds 1988 en is een bekend gezicht in Joure.

Sicco Hoekstra is de eigenaar van het bedrijf. Hoekstra: "Wij repareren hoofdzakelijk oudere auto's. Voor iedereen, dus ook voor mensen met een kleine beurs. We denken graag mee met onze klanten en proberen altijd de juiste oplossing te vinden. We hebben vanuit het verleden een grote voorliefde voor klassiekers. Reparaties of vervangingen zijn bij klassiekers altijd een extra uitdaging, klassiekers hebben extra aandacht nodig.



En dat is wat we doen: klanten helpen waar het kan, zo goed mogelijk."

"Vorig jaar zijn we klant geworden bij Van der Wiel. We hadden wat minder goede ervaringen en gingen op zoek naar een nieuwe partner. Gert kende ik van de Ondernemersvereniging in Joure en de klik was er snel. Van der Wiel is geen groot kantoor, de lijnen zijn kort en er is veel rechtstreeks contact. De hoofdlijnen van de administratie doe ik zelf, samen met mijn dochter. Van der Wiel maakt o.a. de jaarrekening en geeft ons belastingadvies. Van der Wiel werkt zoals wij ook werken. Ze denken mee, zoeken altijd de juiste oplossing en zijn efficiënt. Dat geeft veel vertrouwen. Daardoor kunnen wij ons richten op ons dagelijks werk: klanten zo lang mogelijk laten genieten van hun auto."



Wim Schreuder  
Registerpensioenadviseur  
www.hls-pensioen.nl



## Hernieuwde verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning

In 2017 komt er een schenkingsvrijstelling van € 100.000 voor het kopen van een woning of de aflossing van een hypotheek. Voorwaarde is dat de ontvanger 18 jaar of ouder is maar jonger dan 40 jaar. Hij/zij hoeft echter geen kind te zijn van de schenker. Tussen oktober 2013 en 1 januari 2015 werd deze vrijstelling tijdelijk ingevoerd om de woningmarkt te stimuleren. De nu voorgestelde verhoogde schenkingsvrijstelling wordt permanent ingevoerd.



### Nieuwe box-3-heffing gunstig voor kleine vermogensbezitter

U betaalt momenteel meer belasting in box 3 dan dat u aan rendement ontvangt. Dat geldt met name ten aanzien van de rente op uw spaartegoed. Dat vindt ook het kabinet niet eerlijk. Daarom zijn er wijzigingen voorgesteld die de verhouding tussen rendement en belasting moeten verbeteren. Zo wordt het heffingsvrij vermogen in box 3 verhoogd naar € 25.000 per belastingplichtige en het fictieve rendement van 4% wordt vervangen door een staffel van jaarlijks veranderende fictieve rendementen. Tot een belastbaar vermogen van € 100.000 (per belastingplichtige) wordt het fictief rendement 2,9%, tussen € 100.000 en € 1 miljoen 4,7% en daarboven 5,5%. Deze wijzigingen moeten op 1 januari 2017 in werking treden.

### Wijziging informatieverplichtingen eigenwoninglening

Als u in 2014 een woning heeft gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV, dan kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2014, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2015.

Daarnaast moet u bij een wijziging van een eigenwoninglening bij uw familie of bij uw eigen BV die wijziging vóór 1 februari van het volgende jaar bij de Belastingdienst hebben gemeld. Als u niet tijdig meldt, dan vervalt in beide gevallen tijdelijk de renteaftrek. Deze sanctie gaat vanaf het aangiftejaar 2016 vervallen. Vanaf dat belastingjaar hoeft u deze informatie alleen nog aan te geven in de IB-aangifte.

### Verzachting sanctie bij betalingsachterstand eigenwoningschuld

Eigenwoningsschulden die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan moeten jaarlijks tenminste annuïtair worden afgelost. Een betalingsachterstand is tijdelijk toegestaan maar als u de betalingsachterstand niet binnen de gestelde termijnen inhaalt, verhuist de eigenwoningschuld permanent naar box 3. De renteaftrek vervalt dan definitief. Lost u deze schuld af en gaat u een nieuwe schuld aan, dan wordt deze schuld ter grootte van de oude eigenwoningschuld die naar box 3 is overgegaan, niet aangemerkt als een eigenwoningschuld. Het permanente verlies van de renteaftrek vervalt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013. Een eigenwoningschuld gaat nog wel naar box 3 onder de gegeven omstandigheden, maar kan ook weer terugkeren naar box 1 als u weer aan de aflossingseis voldoet.

### Imputatie vrijstelling spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Er geldt in box 1 een vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW). De vrijstelling voor de SEW of de BEW hoeft tot nu toe niet verminderd te worden met de vrijstelling in box 3 van een kapitaalverzekering van vóór 14 september 1999. Dat is wel het geval bij de vrijstelling voor de KEW. Dit onderscheid was nooit de bedoeling en dus wordt dit gelijkgetrokken. Imputatie moet nu ook bij de vrijstelling voor de SEW en de BEW plaatsvinden.

## Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Van der Wiel en verschijnt drie maal per jaar.

## Van der Wiel

Accountancy | Belasting | Advies

Bezoekadres:  
Midstraat 20  
8501 AP Joure  
Postadres:  
Postbus 270  
8500 AG Joure  
T: (0513) 74 51 10  
F: (0513) 74 51 20  
E: info@van-der-wiel.nl