



IB-ONDERNEMER? DIT KUNT U AFTREKKEN!

In tegenstelling tot werknemers kunnen IB-ondernemers al hun zakelijke kosten aftrekken. En soms nog meer dan dat.

Wie een eenmanszaak of vennootschap onder firma heeft, kan kosten aftrekken. Soms valt er méér af te trekken dan u denkt. Daarom, speciaal voor de IB-ondernemer: een handig overzichtje van wat u in uw belastingaangifte 2018 als aftrekpost kunt opvoeren.


Aanloopfase

De kosten in de aanloopfase van een onderneming of andere zakelijke activiteiten kunt u tot maximaal vijf jaar terug aftrekken in het eerste jaar dat er sprake is van een bron van inkomen. Bewaar dus altijd alle bonnen van de laatste vijf jaar (scan of fotografeer ze, vaak zijn ze na zo lang niet meer leesbaar!).

Auto van de zaak

Alle kosten voor de auto van de zaak (inclusief afschrijvingen) zijn aftrekbaar. Vergeet dus niet om naast de kosten van verzekering, brandstof en afschrijving ook de kosten voor wassen, parkeren, reparaties, tol mee te nemen (óók als ze in het buitenland zijn gemaakt, bijvoorbeeld tijdens vakanties). Voor auto's die méér dan 500 km privé worden gereden, moet een bijtelling worden betaald voor het privégebruik. Hoe hoog de bijtelling

is, hangt af van de catalogusprijs, de datum eerste tenaamstelling en het soort auto.


 Ook de BTW-correctie voor het privégebruik van de auto moet u als kosten opvoeren in uw aangifte inkomstenbelasting. Dit wordt nogal eens vergeten!

 Bent u met de auto van de zaak naar arts of ziekenhuis gegaan, dan kunt u een deel van de bijtelling aftrekken onder zorgkosten, zie het item 'Reiskostenaftrek bij auto van de zaak' in de online Advies-service op www.fiscalert.nl

Privé-auto

Ondernemers kunnen voor de zakelijke ritten met de privé-auto (inclusief woon-werkverkeer) 19 eurocent per kilometer aftrekken.

 De BTW op brandstof en onderhoud van de auto kunt u aftrekken naar verhouding van de zakelijke kilometers ten opzichte van het totaal aantal kilometers. De kilometers van het woon-werkverkeer worden daarbij aangemerkt als privé.

 Is er geen kilometeradministratie bijgehouden? Dan telt u voor het privége-

bruik 1,5% van de catalogusprijs van de auto op bij de BTW-aangifte.

Fiets

Ondernemers kunnen de zakelijke ritten met de fiets (inclusief het woon-werkverkeer) tegen 19 eurocent per kilometer aftrekken. Hetzelfde geldt trouwens ook voor andere privévervoermiddelen, dus aarzel niet om uw elektrische step, hoverboard of skateboard met hulpmotor op die manier terug te verdienen.

Telefoon

De kosten van een vaste telefoon op kantoor zijn volledig aftrekbaar. De kosten van een privé-telefoonabonnement bij u thuis zijn niet aftrekbaar, de zakelijke gesprekskosten zijn dat wel. Ook de kosten van een zakelijke mobiele telefoon (gespreks- en abonnementskosten, aanschaf toestel, reparatie) kunt u aftrekken.

Computer

De computer die u gebruikt voor uw onderneming mag u tot uw ondernemingsvermogen rekenen, waardoor kosten en afschrijving aftrekbaar zijn.

Afschrijving

In principe kunt u als ondernemer elk jaar

maximaal 18 procent afschrijven van de aanschafkosten voor bedrijfsmiddelen (afschrijving 5 jaar, restwaarde 10 procent). Bent u starter, of gaat het om investeringen die het milieu beschermen? Dan gelden ruimere regels, want deze bedrijfsmiddelen mogen willekeurig worden afgeschreven. Dat biedt de mogelijkheid om de aftrek te plannen in het jaar waarin u dat het beste uitkomt. Stem dit verder af met uw belastingadviseur.

Aftrekbeperking zakenlunches e.d.

Voor voedsel, drank en genotmiddelen, representatiekosten (zoals zakenlunches, recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak), congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke geldt in principe een drempel van 4.500 euro die niet voor aftrek in aanmerking komt. U mag er bij de aangifte echter ook voor kiezen om 80 procent van deze kosten af te trekken. Een rekensommetje leert dat het tot 22.500 euro aan aftrekbare kosten uit deze categorie altijd voordeliger is om 80 procent van deze kosten in aftrek te brengen.



Hotelovernachtingen in het kader van representatie of congressen vallen ook onder de aftrekbeperking. Bezocht u echter een buitenlandse klant, dan is de aftrekbeperking alleen van toepassing op voedsel en drank en niet op de verblijfskosten. U kunt per jaar nooit méér dan € 1.500 aftrekken voor reis- en verblijfskosten die u heeft gemaakt in verband met congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke.

AOV

Voor de kosten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering niet op in de winst- en verliesrekening van de onderneming, maar trek ze af onder 'Uitgaven' ➤ Uitgaven voor de volgende inkomensvoorzieningen: een arbeidsongeschiktheidsverzekering'. Dat levert — onder andere — méér MKB-winstvrijstelling op!

KLEINSCHALIGHEIDSVESTERINGS-AFTREK (KIA)

De ondernemer die in een kalenderjaar investeert in bedrijfsmiddelen, kan extra geld aftrekken. De cijfers uit onderstaande tabel hebben betrekking op 2018.

bij een investeringsbedrag* in een kalenderjaar van		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*
méér dan	maar niet méér dan	
-	2.300	0
2.300	56.642	28% van het investeringsbedrag
56.642	104.891	15.863
104.891	314.673	15.863 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag boven € 104.891
314.673	-	0

* Als u met BTW belaste prestaties levert, zijn de genoemde bedragen exclusief BTW. De bedrijfsmiddelen moeten een aanschafwaarde hebben van minimaal € 450 om in aanmerking te komen voor KIA.

Meewerkende partner

Een meewerkende partner kunt u op drie manieren opvoeren:

■ meewerkaftrek

U kunt meewerkaftrek opvoeren als kosten als uw fiscaal partner dat jaar zonder enige vergoeding minimaal 525 uur in de onderneming werkte. U moet dat jaar zelf ten minste 1.225 uur in uw onderneming hebben gestoken en uiteraard moest u in 2018 elkaars fiscaal partner zijn. De meewerkaftrek bedraagt 1,25% tot 4% van de winst (de hoogte van het percentage is afhankelijk van het aantal door de partner gewerkte uren).

■ aftrek van een arbeidsbeloning

Een zakelijke beloning van minimaal € 5.000 is voor u aftrekbaar en bij uw partner belast tegen het laagste tarief. Bovendien kan dit bij uw partner extra algemene heffingskorting, arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting opleveren. Heeft u dit voor 2018 niet geregeld? Dan bent u te laat, maar overweeg het voor dit jaar. Leg deze beloning vast

in vorm van een schriftelijke overeenkomst.

■ M/V-firma

Bij een 'man-vrouw-firma' wordt de winst conform de afgesproken winstverdeling over u beiden verdeeld. Vanwege de progressie van het inkomstenbelastingtarief betaalt u per saldo minder belasting. Ook kunt u beiden profiteren van de fiscale ondernemersfaciliteiten, zoals daar zijn de zelfstandigenaftrek, de MKB-winstvrijstelling en de oudedagsreserve. Vereist is dat beide partners intern en extern 'ondernemershandelingen' verrichten. In de praktijk is ook een schriftelijke firmaovereenkomst noodzakelijk.



Als sprake is van een 'ongebruikelijk samenwerkingsverband' — dat is als u en uw partner onder normale omstandigheden nooit samen een bedrijf zouden runnen — tellen de uren van de 'meewerkende partner' niet mee voor het urencriterium. Daardoor heeft de meewerkende

URENCRITERIUM

Een ondernemer voldoet aan het uren criterium als hij/zij minimaal 1.225 uur op jaarbasis en meer dan 50% van de werkzame tijd aan de onderneming besteedt. Voor startende ondernemers (eerste vijf jaar) geldt de eis van > 50% niet, maar de eis van 1225 uur wel. Zwangere ondernemers worden geacht hetzelfde aantal uren te hebben gewerkt als vóór de zwangerschap. Uren die worden besteed aan administratie, acquisitie, offertes, organisatie, reistijd ten behoeve van de onder-

neming, studie (inclusief het volgen van de opleiding Algemene Ondernemersvaardigheden), overleg met collega's, werken aan de website en zelfs schoonmaken tellen allemaal gewoon mee. De uren moeten uiteraard wel in redelijkheid bij de grootte en de aard van uw onderneming passen.



Bewaar uw agenda en houd hem goed bij! De Belastingdienst kan erom vragen.


partner géén recht op onder andere de zelfstandigenaftrek en oudedagsreserve. Het recht op investeringsaftrek en de MKB-winstvrijstelling, alsmede het progressievoordeel voor de inkomstenbelasting blijven behouden.

Meewerkende kinderen

De zakelijke beloning die u aan uw kinderen heeft gegeven voor hun werkzaamheden, zijn voor u aftrekbaar als bedrijfskosten. Bij uw kinderen wordt hierover vaak geen belasting geheven als de inkomstenbelasting lager is dan hun algemene heffings- en arbeidskorting.

Afwaardering

Heeft u incurante voorraden op de balans staan? Of zijn er debiteuren die hun factuur maar niet betalen? U mag ze afwaarderen, waardoor uw winst omlaag gaat.

 De gefactureerde BTW moet u altijd direct aangeven en afdragen. Zodra echter zeker is dat de vordering oninbaar is, mag u

die BTW weer terugvragen. Meer informatie op www.belastingdienst.nl

Studiekosten

Kosten die u maakt om bestaande kennis op peil te houden of te verdiepen, behoren tot de kosten van de onderneming. Hiervoor geldt geen drempel en ook geen maximum. Studiekosten die gemaakt zijn om aanzienlijk grotere vakkennis te verwerven, moet u opvoeren als 'scholingsuitgaven' waarvoor een drempel geldt van 250 euro en tot maximaal 15.000 euro kunt aftrekken.

Privé betaalde kosten

Bedrijfskosten die u privé betaalt, horen (uiteraard) ook ten laste te komen van de winst van uw onderneming. Vergeet ze dus niet af te trekken!

Investeringsaftrek

Ondernemers kunnen voor hun investeringen extra aftrek krijgen (genoemde bedragen zijn exclusief BTW):

■ kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

U heeft recht op investeringsaftrek (maximaal 28% van het totaal aan bedrijfsmiddelen bestede bedrag, zie kader) als u per belastingjaar tussen de € 2.300 en € 314.673 in bedrijfsmiddelen heeft geïnvesteerd.

■ milieu-investeringsaftrek (MIA)

Voor investeringen die voorkomen op de 'milieulijst' (zie www.rvo.nl) en zijn aangemeld bij de RVO, kunt u ook in aanmerking komen voor MIA. Het moet gaan om een investering van minimaal € 2.500 en maximaal € 25.000.000. Deze aftrek kunt u combineren met de KIA, maar niet met de EIA (zie onder). De extra aftrek bedraagt maximaal 36% van het investeringsbedrag.

■ energie-investeringsaftrek (EIA)

Voor bedrijfsmiddelen die voorkomen op de 'energielijst' (zie www.rvo.nl) en zijn aangemeld bij de RVO bedraagt de extra aftrek 54,5% bij een minimale investering van € 2.500 en een maximale investering van € 121.000.000. Niet te combineren met de MIA.

Oudedagsreserve

Ondernemers mogen per jaar 9,44 procent van de winst (met een maximum van 8.775 euro) ten laste brengen van de winst en toevoegen aan de 'oudedagsreserve'. Over dat deel hoeft dan nu geen belasting te worden betaald. Eindigt de onderneming, dan heeft de ondernemer de keuze: direct afrekenen over de oudedagsreserve of voor het gereserveerde bedrag een (bancaire) lijfrente aankopen waarna de uitkeringen belast worden. Belastinguitstel is natuurlijk altijd voordelig. Maar het hebben van een oudedagsreserve is extra voordelig als de uitkeringen (of de oudedagsreserve zelf) in een lager belastingtarief vallen dan waarte-

gen de gereserveerde bedragen werden afgetrokken. Om gebruik te kunnen maken van deze regeling moet u aan het 'urencriterium' (zie kader) voldoen.

Ondernemersaftrek

De volgende aftrekposten zijn speciaal voor IB-ondernemers:

■ zelfstandigen- en startersaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 7.280. Starters — ondernemers die in minimaal één van de vijf voorafgaande jaren geen ondernemer waren en in maximaal twee van de vijf voorafgaande jaren zelfstandigenaftrek heeft gehad — hebben daarbovenop nog recht op € 2.123 extra aftrek. U moet voldoen aan het urencriterium.

■ aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

Is voor ondernemers met een 'speur- en ontwikkelingswerkverklaring' van de RVO. De hoogte van de aftrek staat in de verklaring. U moet aan het urencriterium voldoen. Meer informatie op www.belastingdienst.nl.

■ meewerkaftrek

Zie hiervoor onder 'meewerkende partner'.

■ startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

U heeft (1) recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, was (2) in één of meer van de voorgaande vijf jaar geen ondernemer, en heeft (3) te weinig uren gemaakt om aan het normale urencriterium te voldoen maar wel minimaal 800 uur gewerkt? Dan mag u voor het eerste, tweede en derde jaar respectievelijk € 12.000, € 8.000 en € 4.000 aftrekken. De aftrek mag echter niet hoger zijn dan de winst.

■ stakingsaftrek

Mag u éénmaal in uw leven aftrekken als u uw onderneming staakt. De aftrek is gelijk aan de 'stakingswinst' (het verschil tussen de boekwaarde en werkelijke waarde van uw onderneming), tot een maximum van € 3.630.

MKB-winstvrijstelling

Door de MKB-winstvrijstelling blijft een deel van de winst onbelast. De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14 procent van de winst na ondernemersaftrek en geldt voor alle ondernemers, dus ook voor ondernemers die minder dan 1.225 uur in de onderneming hebben gewerkt.


Verliezen

Ondernemers die verlies hebben geleden, kunnen dit compenseren met belastbaar inkomen in box 1 uit de drie voorgaande jaren en de negen volgende jaren. Lukt het verrekenen van een verlies binnen deze termijnen niet, dan 'verdamp't het oudste verlies. Als ondernemer heeft u enigszins invloed op de hoogte van de fiscale winst. Indien u te verrekenen verliezen heeft, dan is het wellicht voordelig om de fiscale winst te verhogen om dit te verrekenen. U kunt bijvoorbeeld investeringen uitstellen, willekeurige afschrijvingen optimaal plannen, niet doteren aan de oudedagsreserve (of een keer overslaan). Zo voorkomt u 'verliesverdamping' en profiteert u optimaal van de geleden verliezen uit het verleden. Bespreek de mogelijkheden met uw accountant of belastingadviseur. En doe dit vooral op tijd!

Bancaire lijfrente

Banksparen is een fiscaal vriendelijke manier om pensioenkapitaal bij elkaar te sparen. De inleg is — tot een zeker maximum — fiscaal aftrekbaar, en het kapitaal zit niet in box 3, waardoor u er ook geen vermogensrendementsheffing over hoeft af te rekenen. Hierdoor kan via banksparen veel sneller kapitaal worden opgebouwd dan via box 3. Wilt u uw oudedagsreserve gebruiken voor een bancaire lijfrente of heeft u uw onderneming gestaakt in 2018? Bedragen die

u vóór 1 juli 2019 stort, mag u nog in 2018 aftrekken. Vraag uw accountant of belastingadviseur welk maximum hiervoor op u van toepassing is.

 *Het gebruiken van de bestaande oudedagsreserve voor banksparen leidt tot een afname van de oudedagsreserve op de balans. Daarmee ontstaat ruimte voor nieuwe dotaties bij voldoende ondernemingsvermogen. Vraag uw accountant of belastingadviseur naar de mogelijkheden.*

Alle genoemde bedragen gelden voor 2018

