

FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [1/28]

Met het jaareinde in zicht, is dit een mooi moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Sommige zaken kunnen niet wachten tot 2022, terwijl andere zaken juist om uitstel tot in het nieuwe jaar vragen. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaarstips.

Inhoud

ALLE ONDERNEMERS	3
1. Druk jaarwinst met voorziening	3
2. Start vóór 2022 met herinvesteren	3
3. Eis vergeten investeringsaftrek op.....	3
4. Regel KIA voor 2021	3
5. Red KIA met aanbetaling.....	3
6. Verkoop 'nieuw' bedrijfsmiddel in 2022	4
7. Stel milieu-investering uit tot 2022.....	4
8. Meld snel bijzondere investering	4
9. Vraag tijdig WBSO 2022 aan.....	4
IB-ONDERNEMER	4
10. Probeer nog wat uren te maken.....	4
11. Voeg nog snel aan oudedagsreserve toe.....	5
12. Begin na jaarwisseling met bijbaantje.....	5
13. Wacht tot 2022 met toekennen partnervergoeding	5
14. Los familieschuld voor investering af.....	5
15. Verreken IB-verlies uit 2012.....	6
16. Maak haast met uw verhuizing.....	6
VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S	6
17. Beperk belastingrente met VA Vpb.....	6
18. Geef portfoliohouder in 2021 dividend	6
19. In vordering op bv na 1 januari 2022	7
20. Stop verdamping verlies bv uit 2012.....	7
21. Stel winst bv uit tot 2022.....	7
22. Gebruik vóór 2022 ab-belastingkorting	7
23. Stop hypotheek vóór 2022 in box 3.....	7
24. Overweeg herfinanciering lening bv	8
25. Deponeer jaarrekening op tijd.....	8
26. Stop belastingschulden in bv	8
27. Voltooi vereffening in 2021	9
28. Pas op bij houdsterverliezen.....	9
29. Bedrijfsopvolger moet nu in dienst.....	9
30. Trek u pas na 2021 terug uit VBI.....	9
31. Verzoek vóór 2022 om ontvoeging.....	10
32. Laat bv leningen aflossen.....	10
33. Controleer verrekenprijzen.....	10
34. Vraag om beschikking dollaraangifte.....	10
35. Herstructureer hybride lichaam	10
BTW EN OVERDRACHTSBELASTING	11
36. Corrigeer btw auto in 4e kwartaal 2021	11
37. Dien vóór 2022 correctiebericht voor VK in	11
38. Vraag snel te veel afgedragen btw terug.....	11
39. Neem BUA-correctie op in slotaangifte 2021	11
40. Reik vóór 28 januari 2022 90%-verklaring uit.....	11
41. Maak afspraken over btw-schade bij levering pand.....	12
42. Vraag vóór december 2021 om gebruik van KOR.....	12
43. Start in 2021 werkzaamheden voor werk-bv	12
44. Vraag btw over 2020 terug	12
45. Meld u aan voor het OSS-systeem.....	12
46. Rapporteer kleine invoer in I-OSS.....	13
47. Doe in 2022 aangifte overdrachtsbelasting	13
WERKGEVER	13
48. Sluit administraties op elkaar aan	13
49. Laat werknemers met lage lonen 1.248 uur werken	13
50. Benut loonkostenvoordelen	14
51. Geef vol kerstpakket.....	14
52. Keer in 2021 gebruikelijke bonus uit.....	14
53. Laat uw werknemer bij u kerstinkopen doen.....	14
54. Maak nu afspraken voor thuiswerken	15
55. Richt vóór 2022 een personeelsfonds op	15
56. Houd personeelsfeestje 2022 op de zaak.....	15
57. Pas op met de concernregeling in 2021	15
58. Check of de sectorindeling voor 2022 klopt.....	16
59. Voltooi afsluiting loonadministratie 2021	16
60. Check vóór 2022 administratie van uitzendkrachten ...	16
61. Zeg tijdelijk contract op vóór 1 december 2021	16
62. Vorm voorziening voor transitievergoeding.....	16

FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [2/28]

63. Bereid u voor op opdrachtgeversverklaring	17	99. Rond uw studie in 2021 af.....	25
64. Pas vóór 14 december 2021 uw aangiftetijdvak aan.....	17	100. Betaal belastingaanslagen vóór 2022	25
65. Verleg vóór 1 januari 2022 inhoudingsplicht binnen concern.....	17	101. Wacht met verkoop groene belegging.....	26
66. Zorg vlug voor een A1-verklaring.....	17	102. Dien vóór 1 november 2021 uw verzoek om een voorlopige aanslag in.....	26
67. Verleng werkvergunningen vóór 2022	18	EIGEN WONING	26
68. Wijs het loon aan dat onder de 30%-regeling valt.....	18	103. Neem eigenwoningreserve overleden partner niet mee	26
AUTO.....	18	104. Verkoop eigen woning na jaarwisseling.....	26
69. Schaf in 2021 een nieuwe elektrische auto van de zaak aan	18	105. Vul verklaring overdrachtsbelasting ‘onvoorziene omstandigheden’ in.....	26
70. Schaf in 2021 een nieuwe waterstofauto van de zaak aan	19	106. Wacht tot 2022 met terugkoop woning.....	27
71. Check gebruik van bedrijfsauto in 2022.....	19	107. Betaal hypotheekrente 2022 vooruit.....	27
72. Houd in autobranche autogebruik bij.....	19	108. Los hypotheek in 2021 af.....	27
73. Laat werknemer zijn boeten betalen	19	109. Ga dit jaar een schuld voor verbouwing aan	27
74. Zeg vóór 2022 leasecontract auto werknemer op.....	19		
75. Bereken alvast de BPM.....	20		
76. Stel auto vóór 1 maart 2022 op naam.....	20		
77. Schaf gewone auto in 2021 aan.....	20		
ESTATE PLANNING/PRIVÉ	20		
78. Vraag snel om teruggaaf over 2016.....	20		
79. Let op wijzigingen in IACK	20		
80. Wisselende inkomsten? Vraag tijdig teruggaaf door middeling aan	21		
81. Vraag om een voorlopige aanslag IB	21		
82. Maak tot 1 januari 2022 gebruik van de extra € 1.000 schenkvrijstelling	21		
83. Schenk dit jaar voor een eigen woning.....	21		
84. Laat kind onderhoud aan woning dit jaar afronden.....	22		
85. Vul verhoogde vrijstelling aan.....	22		
86. Dien vóór 1 maart 2022 aangifte schenkbelasting in.....	22		
87. Betaal uw alimentatie vóór de jaarwisseling.....	22		
88. Koop alimentatieverplichting nog in 2021 af.....	23		
89. Bundel giften zoveel mogelijk	23		
90. Doneer in 2021 aan culturele instelling.....	23		
91. Maak van uw gewone giften periodieke giften.....	23		
92. Voeg zorgkosten zoveel mogelijk samen	24		
93. Sluit nog in 2021 samenlevingscontract	24		
94. Voer periodieke verrekening 2021 uit.....	24		
95. Betaal nog in 2021 lijfrentepremie.....	24		
96. Verlaag uw spaargeld vóór 1 januari 2022	25		
97. Los kleine schulden voor jaarwisseling af.....	25		
98. Doe nog dit jaar grote uitgaven	25		

FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [6/28]

in principe niet zijn aangegaan om het percentage van de investeringsaftrek te beïnvloeden. De inspecteur zal de desinvesteringsbijtelling toepassen als u de verplichting tegenover de bloed- of aanverwant niet nakomt. Hetzelfde geldt bij een verandering van de verplichting binnen vijf jaar na aanvang van het kalender(boek)jaar waarin u de verplichting bent aangegaan. Als u in 2017 zo'n verplichting bent aangegaan, moet u dus vóór 1 januari 2022 de verschuldigde rente en aflossing betalen. Lukt dat niet, maak dan aannemelijk dat de afwijking van wat is overeengekomen, op zakelijke gronden berust.

15. Verreken IB-verlies uit 2012

Heeft u in 2012 met uw IB-onderneming een fiscaal verlies geleden dat u nog niet volledig heeft verrekend? Doe dan dit jaar niet te veel aan fiscaal winstuitstel. Zo kunt u afzien van een toevoeging aan de oudedagsreserve. Of u kunt proberen om een fiscale boekwinst op een bedrijfsmiddel te laten vrijvallen. Voor zover u het verlies uit 2012 niet verrekent met winst uit 2021, is dit verlies per 1 januari 2022 niet meer verrekenbaar.

16. Maak haast met uw verhuizing

Heeft u uw onderneming rond 1 januari 2020 verplaatst? En bent u momenteel bezig met een verhuizing zodat u dichterbij uw werk komt te wonen? Rond dan de verhuizing snel af. Zo stelt u de fiscale aftrekpost voor verhuizing vanwege een onderneming veilig. De aftrekpost is te berekenen op het bedrag van de kosten van het overbrengen van de inboedel plus € 7.750. Volgens de Belastingdienst is onder de volgende omstandigheden in ieder geval sprake van een verhuizing in het kader van de onderneming. Ten eerste moet de afstand tussen uw woning en uw werk voor de verhuizing minstens 25 kilometer zijn geweest. Daarnaast moet de afstand van uw woning naar de werkplek van uw onderneming zijn afgenomen met 60% of meer. Deze afname moet plaatsvinden binnen twee jaar na de verplaatsing van uw onderneming.

Tip

De formulering van het begrip 'verhuizing vanwege de onderneming' van de Belastingdienst impliceert dat u eventueel op een andere wijze kunt aantonen dat u wegens uw onderneming bent verhuisd. Maar dan heeft u minder zekerheid.

VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

17. Beperk belastingrente met VA Vpb

De Belastingdienst brengt rente in rekening op een aanslag vennootschapsbelasting 2020, die wordt opgelegd na 1 juli 2021. Deze rente is sinds 1 oktober 2020 4% per jaar. In vergelijking met de rente die de bank u vergoedt, is deze rente hoog. U kunt belastingrente beperken door zo snel mogelijk een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2020 aan te vragen. Verwacht u dat uw bv over 2020 nog vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan zo snel mogelijk een voorlopige aanslag aan de Belastingdienst.

Tip

Als u een belastingaanslag 2020 niet op tijd betaalt, brengt de Belastingdienst ook nog invorderingsrente in rekening. Die rente komt bovenop de belastingrente. Dien een verzoek om een voorlopige aanslag dus zo spoedig mogelijk in, maar vraag indien nodig ook om een betalingsregeling. Overigens bedraagt de invorderingsrente tot en met 31 december 2021 slechts 0,01% per jaar, vanwege de gevolgen van het coronavirus. Daarna gaat de invorderingsrente weer stijgen.

18. Geef portfoliohouder in 2021 dividend

Vanwege Europese rechtspraak keurt de staatssecretaris van Financiën sinds 2021 teruggave van dividend en kansspelbelasting aan buitenlandse portfolio-aandeelhouders gedeeltelijk goed. Het gaat daarbij om aandeelhouders die op hun vestigingsplaats na in dezelfde positie zitten als Nederlandse lichamen. Maar de staatssecretaris is ook van plan om de verrekening van voorheffingen te beperken tot de in een jaar verschuldigde

FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [7/28]

vennootschapsbelasting. Daarbij zijn de niet-verrekenende voorheffingen wel door te schuiven naar een later jaar. Wilt u uw buitenlandse aandeelhouders helpen met het zo snel mogelijk verrekenen van hun voorheffingen? Ken hen dan nog dit jaar een dividend toe.

19. In vordering op bv na 1 januari 2022

Als u een vordering op uw bv wilt innen, wacht daar dan mee tot na 1 januari 2022. Op die manier voorkomt u dat het geldbedrag dat u ontvangt meteen in de rendementsgrondslag van box 3 voor het jaar 2022 valt.

Let op!

De zaak is gecompliceerder als u vanuit uw privévermogen een lening van maximaal drie maanden heeft verstrekt. De Belastingdienst past in zo'n geval de volgende sancties toe. Ten eerste rekent de inspecteur de vordering aan uw box 3-vermogen toe. Tegelijkertijd is het voordeel uit terbeschikkingstelling belast in box 1. Deze sancties kunnen ook aan de orde komen als de terbeschikkingstelling langer dan drie maanden maar niet meer dan zes maanden duurde. Maar in deze situatie kunt u de dubbele heffing ontlopen als u aannemelijk maakt dat uw handelingen voor meer dan 50% zijn gebaseerd op zakelijke overwegingen.

20. Stop verdamping verlies bv uit 2012

Vennootschapsbelastingplichtige lichamen kunnen geleden verliezen verrekenen met behaalde winsten. Een verlies is achterwaarts te verrekenen met de winst van het vorige jaar. Het is de bedoeling dat verliezen die vanaf 1 januari 2022 zijn ontstaan of op 31 december 2021 nog verrekenbaar zijn, onbeperkt voorwaarts zijn te verrekenen. Maar een verlies uit 2012 is dit jaar voor het laatst te verrekenen. Dreigt een verrekenbaar verlies uit 2012 te verdampen vanwege een te lage fiscale winst in 2021? Voorkom dan verliesverdamping. Laat een voorziening of een fiscale reserve vrijvallen. Of verkoop bedrijfsmiddelen met stille reserves aan een gelieerde vennootschap. In plaats van een gewone verkoop kan eventueel sprake zijn van een sale/leaseback.

Let op!

Vanaf 2022 is de verliesverrekening per jaar beperkt tot € 1 miljoen vermeerderd met 50% van de winst voor zover die de € 1 miljoen overtreft.

21. Stel winst bv uit tot 2022

Is de belastbare winst van uw bv in 2021 meer dan € 245.000? Dan is het meerdere belast tegen 25% vennootschapsbelasting. Stel dan een deel van de winst uit tot 2022. In 2022 vindt namelijk een verlenging plaats van de lagere tariefschijf van 15% in de vennootschapsbelasting van € 245.000 naar € 395.000. Zo kunt u voor de uitgestelde winst een belastingvoordeel van 10% behalen.

Let op!

Tegenover de verlenging van de eerste schijf in 2022 staat wel een verhoging van het hoge tarief van 25% naar 25,8%.

22. Gebruik vóór 2022 ab-belastingkorting

Heeft u in 2020 en 2021 geen aanmerkelijk belang (ab) meer, maar nog wel een openstaand verlies uit ab? Zet dan dit verlies nog in 2021 om in een belastingkorting. De belastingkorting bedraagt 26,9% van het openstaande ab-verlies. Als u uw ab-verlies in 2021 omzet in een belastingkorting, mag u deze korting aftrekken van de inkomstenbelasting over de box 1-inkomens van 2021 tot en met 2028. Let wel op het jaar waarin u het desbetreffende ab-verlies heeft geleden. De belastingkorting is niet meer van toepassing als het verlies uit ab ouder is dan negen jaar.

23. Stop hypotheek vóór 2022 in box 3

Bent u in of na 2013 een lening voor de eigen woning aangegaan bij uw bv? En betaalt u daarover een lage rente? Reken dan eens uit of het fiscaal voordeliger is om de schuld in box 3 te laten vallen. U verliest dan natuurlijk de renteaftrek in box 1, maar daar staat tegenover dat u minder vermogen heeft in box 3. Als het verschil tussen het forfaitair percentage in box 3 (maximaal 5,69% in 2021) en het hypotheekrentepercentage groot genoeg is, kan de hypotheekschuld in box 3 best gunstig zijn.