

Flantinfo is het driemaandelijks informatiebulletin van flantua-verheij
15e jaargang, nr. 4 - december 2003

BTW EN NIEUWE EISEN FACTUUR

Op grond van de Europese richtlijn 2001/115 van december 2001 is de Nederlandse overheid verplicht om de eisen die voor de heffing van de omzetbelasting aan facturen worden gesteld aan te passen. Op 8 september 2003 is een wetsvoorstel ingediend waarbij de Nederlandse wetgeving per 1 januari 2004 in overeenstemming wordt gebracht met de Europese regels. Dit voorstel is aangenomen door de Tweede Kamer.

Harmonisering

De landen van de Europese Unie stelden tot nu toe verschillende eisen aan de factuur. Dat belemmerde internationaal opererende ondernemingen en daarmee het vrije verkeer van goederen en diensten. De zojuist genoemde richtlijn moet de factuureisen binnen de EU-landen harmoniseren. Vanaf 1 januari 2004 moet u rekening houden met de nieuwe regels.

Factuur erg belangrijk

De factuur is voor de belastingheffing een belangrijk document. Voor de 'belaste' afnemer/ondernemer is de factuur letterlijk waardevol, omdat hij op grond daarvan de geheven omzetbelasting kan terugkrijgen. Voor de Belastingdienst is de factuur onmisbaar om haar controlerende taak naar behoren te kunnen uitvoeren. De eisen die aan de factuur worden gesteld zijn daarom streng.

Wanneer is een factuur verplicht?

In beginsel moet u als ondernemer altijd een factuur uitreiken als u goederen of diensten (prestaties) levert aan andere ondernemers. Op deze regel bestaan uitzonderingen. Onder de volgende omstandigheden heeft de ondernemer geen factuurplicht:

- als de kleine ondernemersregeling van toepassing is;
- als de landbouwregeling van toepassing is;

- als uitsluitend vrijgestelde prestaties worden geleverd;
- of als voor een deel vrijgestelde prestaties worden geleverd, bestaat voor dat deel geen factuurplicht.

Deze regels werden reeds op grond van bestaande voorschriften gehanteerd. De verandering is dat e.e.a. nu in de wet wordt opgenomen.

Nieuwe regels

Daarnaast gelden per 1 januari 2004 de volgende nieuwe regels:

- Voor een vooruitbetaling moet een factuur worden opgemaakt.
- Een factuur mag in naam en voor rekening van een leverancier door de afnemer zelf (selfbilling) of door een derde (outsourcing) worden opgemaakt. Hierbij geldt wel als voorwaarde dat partijen dit vooraf zijn overeengekomen. Elke individuele factuur moet wederzijds worden aanvaard.
- Ondernemers die doorgaans leveren aan andere ondernemers, maar ook aan particulieren (groothandelaren) zijn voortaan verplicht om aan alle afnemers, dus ook aan particulieren, een factuur uit te reiken. De Staatssecretaris kan bij Besluit groepen aanwijzen die onder deze regel gaan vallen.

vervolg op pagina 2

In dit nummer:

- *BTW en nieuwe eisen aan de Factuur per 1/1/2004*
- *Reiskosten/Bijtelling weer gewijzigd*
- *Levensloopregeling*
- *Eigen woning en de fiscus*
- *Scholingsaftrek afgeschaft*
- *Pensioen in eigen beheer blijft de gemoederen bezig houden*
- *Kerstpakketten versoberd*
- *WID & MOT*
- *Afschaffing WAZ*
- *Inhoud Flantinfo's 1999 - 2003*



De flantinfo wordt eveneens gepubliceerd op internet onder www.flantua-verheij.nl. U vindt de flantinfo daar als pdf-bestand.

De flantinfo wordt steeds met grote zorgvuldigheid samengesteld. Onze organisatie en haar leden aanvaarden geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit het gebruik van de in de flantinfo opgenomen informatie.

Kantoren van flantua-verheij:

Culemborg

Belle van Zuylenlaan 1
4105 JX Culemborg
tel 0345 - 470970
fax 0345 - 470989
culemborg@flantua-verheij.nl

Houten/Schalkwijk

Postbus 10,
3998 ZR Schalkwijk
tel 030 - 6011688
fax 030 - 6012358
Provincialeweg 69
schalkwijk@flantua-verheij.nl

Nieuwegein

Postbus 375,
3430 AJ Nieuwegein
tel 030 - 6085858
fax 030 - 6085888
Kortestede 57
nieuwegein@flantua-verheij.nl

Utrecht

Postbus 8041,
3503 RA Utrecht
tel 030 - 2881001
fax 030 - 2893311
Livingstonelaan 752
utrecht@flantua-verheij.nl

Woerden/Kamerik

De Kapberg 1,
3471 DC Kamerik
tel 0348 - 401610
fax 0348 - 402704
kamerik@flantua-verheij.nl



Vooraf dit laatste aspect kan in de praktijk vervelende gevolgen hebben. De wetgever maakt in de toelichting bij het wetsvoorstel de volgende overwegingen:

'Hiermee wordt tegengegaan de in het verleden zich regelmatig voordoende praktijk dat ondernemers hun inkopen, of een gedeelte daarvan, bij de groothandelaar zonder factuur wilden laten geschieden. Deze zogenaamde 'contante inkopen' werden dan buiten de administratie gehouden en ook de met die goederen verkregen omzet bleef buiten de administratie. (...) De factuurplicht van de groothandelaar geeft in dit kader dan ook een noodzakelijke uitbreiding aan de controlemogelijkheden van de Belastingdienst met betrekking tot het toezicht op de transacties tussen de groothandelaren en hun afnemers.'

De uitbreiding van de verplichting tot het uitreiken van een factuur aan alle afnemers zal uitsluitend gelden voor door de minister aangewezen (groepen van) ondernemers. Bij het aanwijzen laat de minister zich leiden door de aanwezigheid van een 'onaanvaardbaar frauderisico', aldus de toelichting. Hoewel van mening kan worden verschild over het al dan niet 'onaanvaardbaar' zijn van het frauderisico, ziet het ernaar uit dat groothandels in de Horeca zeker tot de aangewezenen zullen behoren.

Wat moet op de factuur?

Voor de volledigheid geven wij u een overzicht van alle eisen die onder de nieuwe regeling zullen gelden. De nieuwe eisen zijn geaccentueerd.

1. De datum van uitreiking van de factuur.
2. (aangepast) Een opeenvolgend nummer, met een of meer reeksen. Een onderneming met bijvoorbeeld een filiaal A en een filiaal B mag voor het ene filiaal een reeks gebruiken die begint met 10000 en voor het andere met 20000. Een opgemaakte factuur die uiteindelijk niet wordt verzonden moet zijn nummer behouden.
3. (nieuw) BTW identificatienummer leverancier. Dit nummer heeft altijd 14 posities, bijvoorbeeld NL000136789B01.
4. (nieuw) BTW identificatienummer afnemer. Let op! Dit is alleen maar nodig als de heffing van omzetbelasting is verlegd naar de afnemer. Bij intracommunautaire transacties bestaat deze eis al langer.
5. Naam en adres van de ondernemer en van de afnemer.
6. De hoeveelheid en de soort goederen, dan wel de aard en omvang van de dienst.
7. Datum waarop de levering is gedaan of de dienst is verricht.
8. (nieuw) De datum van (de factuur voor) een vooruitbetaling.
9. (nieuw) De vergoeding per toegepast tarief of toegepaste vrijstelling.
10. (nieuw) De prijs per eenheid.
11. (nieuw) De korting per eenheid (voorzover niet verwerkt in de eenheidsprijs).
12. (nieuw) Het toegepaste tarief.
13. De te betalen belasting, (nieuw) gespecificeerd per toegepast tarief.

14. (nieuw) Een factuur mag in elke valuta worden opgemaakt, mits het bedrag van de te betalen belasting in euro's wordt vermeld.
15. (nieuw) Bij gebruikte goederen moet worden vermeld of de margeregeling is toegepast.
16. (nieuw) De vermelding dat sprake is van een intracommunautaire levering of van uitvoer in voorkomende gevallen.
17. (nieuw) Indien gebruik wordt gemaakt van een fiscaal vertegenwoordiger: diens naam, adres en BTW identificatienummer.

Is een elektronische factuur geldig?

Elektronisch verzonden facturen zijn onder voorwaarden geldig. De authenticiteit van de herkomst en de integriteit van de inhoud moeten zijn gewaarborgd door een goedgekeurde vorm van een elektronische handtekening of een goedgekeurd EDI protocol, of een andere methode die door de inspecteur moet zijn aanvaard. In alle gevallen is vooroverleg met de Belastingdienst noodzakelijk. Daarnaast moet ook de afnemer instemmen met elektronische facturering.

Wat moet u doen?

U moet nagaan of uw facturen per 1 januari 2004 voldoen aan de nieuwe regels. Aanpassingen in software, factuur- en/of briefpapier behoren vanaf die datum te zijn gedaan.

De Belastingdienst heeft aangegeven coulant te willen optreden ingeval niet direct aan de nieuwe regels kan worden voldaan. Dat neemt niet weg dat u er goed aan doet de administratie en de facturen zo snel mogelijk aan te passen. Er is zeker geen sprake van een afdwingbare coulanceregeling. De gevolgen van onjuiste facturering zullen van geval tot geval worden bezien.

Verkeerde facturen

U moet de inkomende facturen goed controleren. Een factuur die niet voldoet aan de eisen is voor de heffing van de omzetbelasting niet geldig. Voor u is dat vervelend: een onjuiste factuur geeft u geen recht op de aftrek van voorbelasting. Ter voorkoming van problemen kunt u bij ontvangst van een onjuiste factuur, daarom maar beter vragen om uitreiking van een correcte.



Elk jaar is het prijs: de regeling inzake de vergoeding van reiskosten en de bijtelling voor het privé-gebruik van een auto van de zaak worden ook in 2004 weer veranderd! Opnieuw gaat het om ingrijpende wijzigingen. In de praktijk zal de nieuwe regeling een belangrijke vereenvoudiging zijn ten opzichte van de huidige, wel erg ingewikkelde regeling. We zetten de hoofdpunten voor u op een rijtje.

Vervoermiddel

Een in het oog springende verandering is dat onder de nieuwe regeling van de belastingvrije vergoeding van reiskosten niet meer van belang is welk vervoermiddel wordt gebruikt. Voor de hoogte van de belastingvrije vergoeding maakt het niet uit of iemand lopend, met de fiets of met de auto naar z'n werk komt. In alle gevallen geldt € 0,18 per kilometer als maximale belastingvrije vergoeding. Ingeval gebruik wordt gemaakt van het openbaar vervoer, geldt een uitzondering. In plaats van de genoemde vergoeding per kilometer kan dan ook een belastingvrije vergoeding worden gegeven ter grootte van de werkelijk gemaakte kosten.

Hoogte vergoeding

De hoogte van de belastingvrije vergoeding is voor alle zakelijke ritten gesteld op € 0,18 per kilometer. Dit bedrag is belangrijk lager dan de € 0,28 per kilometer die thans nog belastingvrij mag worden verstrekt voor zakelijke ritten. De staatssecretaris wil de belastingvrije vergoeding beperken tot de variabele kosten van een middenklasse auto. Door de lagere vergoeding wil hij het gebruik van zuinige auto's stimuleren.

De werkelijke kosten kunnen alleen bij het gebruik van het openbaar vervoer van belang zijn (zie hierboven).

Carpoolen

Een direct gevolg van de mogelijkheid een belastingvrije vergoeding per kilometer te verstreken, ongeacht het vervoer, is dat carpoolers allen voor de vergoeding in aanmerking komen: niet alleen de bestuurder, maar ook zijn passagiers kunt u een vergoeding toekennen. Mogelijk gaat hiervan enige stimulans om te carpoolen uit. De laatste jaren is het aantal carpoolers sterk gedaald.

Bestelauto's

De huidige 10%-regeling voor bestelauto's komt te vervallen. Als u kunt aantonen dat u de bestelauto alleen voor zakelijk verkeer gebruikt, zal geen bijtelling plaatsvinden. Let wel: ook het woon-werkverkeer is zakelijk.

Bijtelling privé-gebruik

De huidige regeling voor de bepaling van de bijtelling voor het privé-gebruik van 'een auto van de zaak' is bijzonder ingewikkeld. Velen hebben de lasten die verband houden met het voeren van een sluitende rittenadministratie dermate hoog gevonden, dat zij (wellicht morrend) genoeg hebben genomen met een bijtelling van 25% van de cataloguswaarde van de auto. Degenen die wel een ritten-

administratie hebben gevoerd, geven de belastingdienst het nodige extra werk: het controleren van de rittenadministratie kan voor de inspecteur zeer tijdrovend zijn. Van verschillende kanten lag de regeling dus onder vuur.

De staatssecretaris heeft ook hiervoor een belangrijke vereenvoudiging bedacht: iedereen die in privé gebruik maakt van 'een auto van de zaak' krijgt een bijtelling tegen een vast percentage van 22 van de cataloguswaarde van de auto. De variatie in de bijtelling zoals we die nu kennen, komt dus te vervallen. Degenen die nu tussen de 500 en 8.000 km per jaar privé rijden, behoeven dus na de jaarwisseling geen rittenadministratie meer bij te houden.

Als u in aanmerking wilt komen voor een bijtelling van nihil, zult u moeten laten blijken dat u niet meer dan 500 km per jaar privé heeft gereden. U kunt dit doen met een rittenadministratie en in sommige situaties kan dit ook met een verklaring van de werkgever.

Woon-werkverkeer

Voor de bepaling van de bijtelling voor het privé-gebruik van een auto van de zaak wordt vanaf 1 januari a.s. het woon-werkverkeer weer geheel tot het zakelijke verkeer gerekend. We hebben dan dus niet meer te maken met het toerekenen van een deel van het woon-werkverkeer aan privé ingeval de afstand van de enkele reis kleiner is dan 10 km of groter is dan 30 km. Ook komt de bijzondere regeling te vervallen die betrekking heeft op het meer dan 60 keer per jaar bezoeken van een zakelijke relatie. Woon-werkverkeer is voortaan zakelijk, ongeacht de afstand en ongeacht het aantal reizen.

Conclusie

De regeling is zondermeer een grote vereenvoudiging en in die zin ook zeker een verbetering.

Voor de belastingvrije vergoeding van woon-werkverkeer zijn de mogelijkheden verruimd. Opvallend is dat er geen maximum is gesteld aan de belastingvrije vergoeding. Volgens het huidige reiskostenforfait geldt er wel een maximum: voor woon-werkreizen met eigen vervoer boven de 20 kilometer kan geen extra belastingvrije vergoeding worden gegeven. De staatssecretaris heeft kennelijk zijn beleid om werknemers te stimuleren dichter bij het werk te gaan wonen laten varen.

Voor het overige zakelijke verkeer is het bedrag dat belastingvrij kan worden vergoed veel lager.

Levensloop-regeling

Er zijn diverse publicaties verschenen over het voornemen een zogenaamde levensloopregeling in te voeren. Volgens deze regeling mag een werknemer (daar wordt ook een directeur/groot-aandeelhouder toe gerekend) per jaar maximaal 12% van zijn brutosalaris opzij zetten. Dat salaris wordt dan niet belast. Op die manier kan worden gespaard voor het opnemen van verlof. De hoogte van het salaris dat opzij kan worden gezet is maximaal één jaarsalaris. Dit voorstel gaat veel verder dan de bestaande verlofspaarregeling.

Uitgesteld

De invoering van de levensloopregeling is onlangs op de lange baan geschoven. Onderdeel van het principeakkoord dat de sociale partners met het kabinet hebben gesloten is dat de fiscale maatregelen op het gebied van de VUT, het pensioen en de levensloopregeling uit het belastingplan 2004 worden gehaald. Het is de bedoeling dat de betrokken partijen voor 1 januari 2004 overeenstemming bereiken over het per 1 januari 2006 in te voeren stelsel. Al met al zal het dus nog wel geruime tijd duren voordat de levensloopregeling wordt ingevoerd.





Een paar jaar geleden werd de scholingsaftrek ingevoerd om ondernemers te stimuleren hun personeel goed op te leiden. Boven de reguliere aftrek van de scholingskosten was het mogelijk een extra aftrek van 20% toe te passen. Onder bepaalde omstandigheden kon het percentage van de extra aftrek hoger zijn.

Het ministerie van Economische Zaken heeft in 2001 laten onderzoeken wat de invloed van de scholingsaftrek was op het beleid van ondernemers. Daaruit kwam naar voren dat ondernemers zich bij het nemen van beslissingen op dit gebied niet (of nauwelijks) lieten beïnvloeden door de scholingsaftrek. Men beschouwde het voordeel als 'mooi meegenomen'.

Deze uitkomst grijpt de staatssecretaris nu aan om de scholingsaftrek af te schaffen. Hij redeneert als volgt: De scholingsaftrek draagt kennelijk niet bij aan het stimuleren van investeringen in opleiding van het personeel en kan daarom maar beter worden afgeschaft. De afdrachtvermindering scholing wordt om dezelfde reden per 1 januari 2004 afgeschaft.

Met betrekking tot de fiscale behandeling van de eigen woning heeft de wetgever per 1 januari 2004 enkele belangrijke veranderingen in petto. In de maatregelen is een volgende stap in de beperking van de aftrek van de rente te herkennen. Eerder werd de beperking in de duur van de aftrek gesteld op 30 jaren. Nu komt daar weer een maatregel bij.

Verhuizen

Als u verhuist naar een andere eigen woning, kunt u die nieuwe eigen woning financieren met een lening. De rente die u op die lening moet betalen is nu geheel aftrekbaar. U gebruikt de lening immers ter verkrijging van de eigen woning. Vanaf 2004 zal dat echter niet meer het enige criterium zijn. De meerwaarde in de eigen woning die u verlaat, moet u in de nieuwe eigen woning steken. Althans, uw renteaftrek wordt beperkt als u dat niet doet. Renteaftrek is alleen nog mogelijk voor zover de hogere prijs van de aanschaf (en eventuele kosten van verbetering) van de nieuwe eigen woning niet kan worden betaald uit de opbrengst van de oude eigen woning.

Voorbeeld

De regeling lijkt ingewikkeld, maar dat valt wel mee. Ter verduidelijking een rekenvoorbeeld. Stel dat u nu in een eigen woning woont en dat u besluit een andere eigen woning te kopen. De kosten van die nieuwe eigen woning bedragen € 420.000, (inclusief kosten als overdrachtsbelasting, kosten van de notaris, kosten van de makelaar en afsluitprovisie). U slaagt erin uw oude eigen woning te verkopen voor € 315.000 en heeft daarvoor € 5.000 kosten aan de makelaar moeten betalen. De opbrengst van de oude eigen woning is dus € 310.000. Op de oude woning rust nog een lening van € 80.000.

Het bedrag van de extra hypotheek, waarvoor renteaftrek mogelijk is, wordt dan als volgt bepaald:

Aankoop woning incl. kosten	€ 420.000
Opbrengst woning	€ 310.000

Maximaal bijleenbedrag	€ 110.000
	=====

Na de verhuizing is de schuld waarvoor renteaftrek mogelijk is derhalve € 190.000. U had immers nog een lening van € 80.000 op de oude woning en het bijleenbedrag is volgens de bovenstaande berekening € 110.000.

Nog in 2003 (ver)kopen

Als u toch al van plan bent een andere woning te kopen, heeft het voordelen om dat nog voor de jaarwisseling te doen. De nieuwe regeling van de beperking van de aftrek van de rente is dan niet van toepassing. Ook kunt u de aftrek van de rente jarenlang optimaliseren door 100% van de aankoop en de kosten te financieren.

Om onder het huidige regime te blijven is het aangaan van een verplichting tot aan- of ver-

koop van een woning voldoende. Dat kan door het tekenen van de onderhandse koopakte. Het maakt in dit kader niet uit of u daar bij de koper of de verkoper bent. De notariële akte hoeft dus niet vóór de jaarwisseling te passeren.

Huurwoning

Als u van uw eigen woning (tijdelijk) verhuist naar een huurwoning om daarna weer in een eigen woning te gaan wonen, kunt u de toepassing van de nieuwe regeling niet ontgaan. U wordt vijf jaren in de gaten gehouden: als u binnen vijf jaren na de verkoop van uw eigen woning (bijvoorbeeld vanuit een huurwoning) naar een nieuwe eigen woning verhuist, zult u er rekening mee moeten houden dat het bijleenbedrag op de bovenstaande manier moet worden bepaald.

Geen of weinig schuld

Een andere verandering van de eigen-woning-regeling heeft betrekking op situaties waarin de schuld geheel of nagenoeg geheel is afgelost. Onder de huidige regeling zouden dergelijke eigenaren per saldo positieve inkomsten uit eigen woning hebben. Tegenover de bijtelling (het eigen-woningforfait van normaliter 0,80% van de waarde van de woning) staat dan immers geen (of een lager bedrag aan) renteaftrek. De regeling houdt in dat de inkomsten uit eigen woning per saldo niet hoger kunnen zijn dan nihil.

De eigen woningen met 'een gouden dak' (dat wil zeggen: zonder schuld) zijn veelal in eigendom van 65-plussers. Dit heeft twee oorzaken. Ten eerste is er door de ontwikkeling van de markt in de loop van de jaren een groot verschil ontstaan tussen de huidige waarde van de wat oudere woningen en de leningen die destijds zijn gesloten ter verkrijging van die woningen. Ten tweede is het steeds ongebruikelijker geworden om eigenwoningsschulden af te lossen.

U begrijpt dat deze maatregel de schatkist geld kost. De staatssecretaris merkt daarom op dat de nieuwe regeling om budgettaire redenen op 1 januari 2005 ingaat.

Ook de fiscale behandeling van de opbouw van pensioenaanspraken in eigen beheer blijft de gemoederen bezighouden. Er staan weer de nodige veranderingen op stapel.

Waardering

De waardering van de pensioenverplichtingen door middel van de zogenaamde premie-bij-indiensttredingmethode was de fiscus al langer een doorn in het oog. Aanvankelijk heeft de belastingdienst via de rechter geprobeerd deze berekeningsmethode buiten toepassing te stellen. De Hoge Raad was echter een andere mening toegedaan en zag geen reden om de premie-bij-indiensttredingmethode te verbieden. Tal van besloten vennootschappen zijn na de betreffende arresten van de Hoge Raad uit augustus 2002 overgestapt op de premie-bij-indiensttredingmethode. Het voordeel daarvan is dat de pensioenlasten naar voren worden geschoven. Het eerder nemen van lasten leidt tot een rentevoordeel. Omdat het bij de opbouw van pensioenaanspraken om forse bedragen kan gaan, was de overstap in veel gevallen zeker de moeite waard.

Wettelijk verbod

Nu de staatssecretaris bij de Hoge Raad het deksel op zijn neus heeft gekregen, restte hem nog maar één mogelijkheid om zijn zin te krijgen: de wet aanpassen. Dat gaat per 1 januari 2004 gebeuren. Per die datum wordt een wettelijk verbod op de toepassing van de premie-bij-indiensttredingmethode van kracht. Wij bevelen u aan zo nodig na te (laten) gaan of de overstap op de premie-bij-indiensttredingmethode in 2003 voor nu nog voordelig is. Mogelijk leidt dit tot een belangrijk hogere waardering van de pensioenverplichting op de balans per 31 december 2003 dan volgens de koopsommethode.

Wat vanaf 2004?

Vanaf 1 januari 2004 zult u weer moeten terugvallen op de gebruikelijk actuariële waarderingmethoden voor pensioenverplichtingen. Mogelijk is de verplichting per 31 december 2003 (door toepassing van de premie-bij-indiensttredingmethode) hoger dan volgens die gebruikelijk actuariële methoden is toegestaan. Als dat zo is, behoeft het 'te hoge' deel van de verplichting niet vrij te vallen. Met andere woorden: dat deel behoeft niet tot de winst van de vennootschap te worden gerekend. Er geldt een eerbiedigende werking: de pensioenvoorziening wordt bevroren totdat volgens de toegestane waarderingmethoden dotaties zijn toegestaan. (We hebben dit eerder meegemaakt bij de overstap van de lineaire waarderingmethode naar de actuariële methoden.)

Leeftijdterugstelling

De leeftijdterugstelling zoals we die nu toepassen, wordt afgeschaft. Bij de waardering van de pensioenverplichtingen moet rekening gehouden worden met overlijdensrisico's. Dit gebeurt aan de hand van de zogenaamde sterftetafels waarin statistieken over de verwachte leeftijd van de

Nederlandse bevolking zijn verwerkt. Die verwachte levensduur is van groot belang, omdat aan de hand daarvan wordt berekend hoeveel jaren (naar verwachting) pensioen moet worden uitgekeerd.

De leeftijdterugstelling is eigenlijk een correctie op de gegevens van de sterftetafel. De Hoge Raad heeft in 1996 bepaald dat een leeftijdterugstelling is toegestaan van 6 jaren voor vrouwen en van 5 jaren voor mannen. Een argument voor de correctie van de verwachte leeftijd volgens de sterftetafels is dat dga's die in eigen beheer een pensioen opbouwen langer leven dan gemiddelde Nederlanders (waarmee niet gezegd is dat het opbouwen van pensioen in eigen beheer uw gezondheid positief beïnvloedt!).

Ook met betrekking tot deze wijziging geldt een eerbiedigende werking voor bestaande pensioenverplichtingen. De pensioenvoorzieningen moet worden bevroren totdat dotatie volgens de toegestane actuariële methoden zonder leeftijdterugstelling weer mogelijk is.

Waarde per 31-12-03

Mede door de beide bovengenoemde veranderingen moet u bijzondere aandacht besteden aan de waardering van de pensioenverplichting per 31 december 2003. Zeker als uw vennootschap winstgevend is (en dus wel een aftrekpost kan gebruiken) kan het benutten van de nu nog bestaande mogelijkheden een groot voordeel opleveren. Let u er dus op dat de waardering van de verplichting per 31 december 2003 zorgvuldig gebeurt. Bij het maken van een keuze tussen de verschillende waarderingmethoden zijn wij u natuurlijk graag behulpzaam!

De regeling van de fiscale behandeling van kerstpakketten is ingrijpend versoberd. Wij schreven daar eerder over in de vorige Flantinfo. Voor 2003 geldt dat de waarde van de kerstpakketten tot het loon moet worden gerekend. Voor de bepaling van de af te dragen loonbelasting kan op de waarde eindheffing naar het gebruteerde tabeltarief worden toegepast, mits de waarde van het pakket niet hoger is dan € 136 en de verstrekte cadeaus per jaar niet meer dan € 272 waard zijn.

Met ingang van 2004 geldt dat de eindheffing over de waarde van de geschenken wordt berekend naar een tarief van 15%. Dit tarief betreft een werkgeversheffing en komt dus in de plaats van het tabeltarief dat in 2003 geldt. Voorwaarde is dat de geschenken worden gegeven ter gelegenheid van algemeen erkende feestdagen. Bovendien mag maar één keer per jaar van deze regeling gebruik worden gemaakt.





Onlangs zijn twee wetten in werking getreden die van belang zijn voor de relatie tussen u als opdrachtgever en uw accountant of belastingadviseur. De beide wetten zijn bekend onder hun afkortingen WID en MOT en heten voluit de Wet Identificatie bij Dienstverlening en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties.

Wanneer van toepassing?

De nieuwe regels van de WID en de MOT zijn van toepassing als uw adviseur:

- belastingadvies uitbrengt of uw belastingaangiftes verzorgt;
- werkzaamheden verricht die verband houden met het samenstellen, beoordelen of controleren van de jaarrekening;
- andere werkzaamheden verricht die verband houden met de jaarrekening of fiscaliteit;
- uw administratie verzorgt.

Welke verplichtingen?

Kort gezegd volgen uit de beide wetten twee nieuwe verplichtingen.

Uw accountant of belastingadviseur is op grond van de WID verplicht een kopie van uw identiteitsbewijs te maken. Hij moet dat in zijn dossier bewaren. Op grond van de MOT komt daar nog een andere verplichting bij: uw accountant of belastingadviseur moet officieel melding maken van ongebruikelijke transacties.

Overigens zijn deze verplichtingen niet echt nieuw. Voor o.a. banken, verzekeringsmaatschappijen en casino's golden deze verplichtingen al sinds 1994. Nieuw is echter dat nu ook diverse vrije beroepsbeoefenaren zich aan de verplichtingen moeten houden.

Misdaad en terrorisme

Wij vinden het bepaald niet prettig om aan relaties een identiteitsbewijs te moeten vragen. Met het gros van de cliënten onderhouden wij immers al jarenlang een zeer goede vertrouwensrelatie. Het is dan vervelend relaties lastig te moeten vallen met vragen als: 'Mag ik even een kopietje van uw ID-bewijs maken?'

Toch moeten we daar overheen stappen. De beide wetten streven nobele doelen na. Zij zijn gericht op het bestrijden van misdaad en terrorisme. Eén van de middelen in de strijd is het tegengaan van het witwassen van zwart geld. De vaststelling van de identiteit van cliënten door accountants en belastingadviseurs ziet de overheid als een belangrijk middel in de strijd tegen georganiseerde misdaad en terrorisme.

Stok achter de deur

De wetgever is er in geslaagd een stevige stok achter de deur te zetten. Als uw adviseur zich niet houdt aan de regels van de WID en de MOT pleegt hij daarmee een economisch delict. Doet hij dat opzettelijk dan begaat hij zelfs een misdrijf waarop een gevangenisstraf van maximaal twee jaar of een geldboete van de vierde categorie staat.

Als er geen sprake is van opzet, begaat uw adviseur een overtreding. Daarop staan milde-

re straffen: een gevangenisstraf van maximaal zes maanden of een geldboete van maximaal de vierde categorie (dat is max. € 11.250). Uit deze sancties zal uw adviseur enige 'motivatie' putten om de regels van de WID en de MOT toch maar te respecteren.

Beleid flantua-verheij

Het zal u niet verbazen dat wij ons niet inlaten met strafbaar gestelde handelingen. Wij zijn aangesloten bij diverse beroepsorganisaties. U kunt hierbij denken aan het Koninklijk Nederlands Instituut van Registeraccountants (NIVRA), de Nederlandse Orde van Accountants-Administratieconsulenten (NovAA), de Samenwerkende Registeraccountants & Accountants-Administratieconsulenten en het Nederlands College van Belastingadviseurs (CB). Door die lidmaatschappen worden wij onderworpen aan vele kwaliteitscontroles: de beroepsorganisaties zien enerzijds toe op de kwaliteit van de diensten van hun leden, anderzijds ontlenen wij daaraan weer een kwaliteitskenmerk en weten onze cliënten wat zij van ons kunnen verwachten.

Identiteit

Het gevolg van de WID is dat uw adviseur uw identiteit moet vaststellen aan de hand van een geldig legitimatiebewijs. Uw adviseur zal u naar uw identiteitsbewijs vragen en daarvan een kopie maken. Hij moet dat vervolgens in zijn dossier bewaren. Natuurlijk wordt daarbij absolute geheimhouding in acht genomen. Die geheimhouding kan alleen worden doorbroken ingeval een wettelijke verplichting uw adviseur noodzaakt tot melding van bepaalde gegevens.

Ingeval u werkt met een rechtspersoon (bijvoorbeeld een stichting of een besloten vennootschap) zal de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een gewaarmerkt uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel of aan de hand van een notariële akte. In die bescheiden moeten de identificatiegegevens staan van de personen (bestuurders) die namens de rechtspersoon handelen. Worden niet alle gegevens vermeld, dan is tevens een kopie van het paspoort of rijbewijs nodig van de betreffende personen.

Ongebruikelijke transacties

Uw adviseur is verplicht ongebruikelijke transacties te melden bij een speciaal daarvoor in het leven geroepen instantie: het Meldpunt Ongebruikelijk Transacties in Zoetermeer. Na ontvangst van de melding bepaalt het meldpunt vervolgens of de zaak nader onderzocht moet worden.

Onder ongebruikelijke transacties worden verstaan ontvangsten of uitgaven:

- die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld;
- boven de € 15.000 in contanten of soortgelijke betaalmiddelen aan uw adviseur;
- die naar het oordeel van uw adviseur aanleiding geven tot het vermoeden van witwassen;
- onder de € 15.000 in contanten of soortge-

lijke betaalmiddelen aan uw adviseur, waarbij de indruk bestaat dat dit bewust is gedaan om onder de gemelde grens van € 15.000 te blijven. Hieronder vallen dus ook de betalingen die bij elkaar opgeteld boven de grens van € 15.000 komen.

De verplichtingen gaan zelfs zo ver dat ook voorgenomen betalingen er onder vallen. Als u te kennen geeft uitsluitend contant te willen betalen, moet uw adviseur dat formeel melden. Controle op de naleving van dit aspect van de regeling is natuurlijk niet eenvoudig. Maar dit neemt niet weg dat uw adviseur een overtreding of een misdrijf begaat als hij hiervan geen melding zou maken.

Vermoeden van witwassen

Naast de ongebruikelijke transacties moet uw adviseur ook melding maken van een vermoeden van witwassen. Of dat van een vermoeden van witwassen sprake is moet uw adviseur bepalen aan de hand van een lange lijst van indicatoren. De indicatoren zijn gebaseerd op praktijkervaringen. Een indicator kan bijvoorbeeld zijn:

- dat een transactie zonder duidelijk reden via een tussenpersoon loopt;
- dat de persoonlijke identiteit van de betrokken moeilijk is vast te stellen;
- dat een financiële instelling een rol speelt die gevestigd is in een land dat bekend is om zijn drugshandel, zijn financiële misdrijven of zijn bankgeheim.

Uw adviseur is verplicht een vermoeden van een ongebruikelijke transactie of van witwassen van gelden binnen vier weken te melden. Op hem rust echter geen verdere onderzoeksplicht.

Erg zwaar middel

De overheid zet met de uitbreiding van de werkingsfeer van deze regelingen een erg zwaar middel in dat leidt tot een verhoging van de administratieve lasten. De eerder genoemde branches (banken, verzekeringsmaatschappijen en casino's e.d.) hebben in 2001 maar liefst 75.000 meldingen gedaan. Uiteindelijk mondde dat slechts in minder dan tien gevallen uit in een veroordeling! De uitkomst van een kosten-batenanalyse van deze wetgeving laat zich raden.



Vanaf de inwerkingtreding van de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen (de WAZ) lag de regeling onder zware kritiek. Veel ondernemers vonden de premie erg hoog, zeker in verhouding tot de eventuele WAZ-uitkering. Waarschijnlijk treurt er daarom niemand over het besluit tot afschaffing van de WAZ.

Eerder berichtte de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid De Geus dat afschaffing per 1 januari 2004 niet haalbaar was en dat de wet tot 1 juli 2004 van kracht zou blijven.

Uit het persbericht van de Ministerraad van 7 november 2003 blijkt dat minister De Geus heeft voorgesteld om vanaf 1 januari 2004 geen WAZ-premie meer te heffen. De Ministerraad heeft met dat voorstel ingestemd.



Wij wensen u gezellige en vredige kerstdagen en alvast een gelukkig nieuwjaar!





Accountantsverklaring nodig?	2000/1	Inkomstenbelasting 2001, Wetsvoorstel	1999/4	Poortwachter verbetering, Wet	2002/2
Administratief afdoen	2003/3		2000/2	Procesrecht, Nieuw fiscaal	1999/3
Arbeid en Zorg, Kaderwet	2002/1		2000/3	Proeftijd	2001/3
Arbeidscontracten, Flexibele	1999/1	Inkomsten uit andere arbeid	2002/2		
Arbeidskorting, Verhoogde	2002/1	Inhaalaafschrijvingen toegestaan	2001/1	Rapport 'Belastingen bedrijfs-	
Autoaccessoires	2001/2	Investeringsaftrek werkklleding	2002/2	leven 21e eeuw'	1999/3
Auto & stalling	2001/2			Reiskosten	2003/4
Auto van de zaak	2003/1	Juridische bijstand, Kosten	2003/3	Rekenrente	1999/3
		Juridische splitsing,		Renpaarden	2002/3
Belastingplan 2003	2002/4	Belastingvrij	2001/3	Renteloze lening	2002/1
Belastingplicht in binnen- of					
buitenland?	2000/2	Kapitaalverzekering in eigen		Schenken en teruglenen	2001/3
Bestelauto, Bijtelling	2002/2	beheer	2000/3	Scholing, Kosten	2003/4
Betonrot en WOZ	2002/2	Kapper, Wie volgt de ...?	1999/3	Selectieve naheffing	2002/3
Bijleenhypotheken	2001/1	Kerstpakketten	2003/3	Spaarloon	2002/4
	2003/4	Keuzevermogen, Herziening	2001/2	Staking en waarde woning	2000/1
Bloed in aangifte?	1999/3	Krant, Korting op de	2001/2	Successiewetgeving,	
Boekhouden waar en wanneer				Modernisering-	2000/3
u maar wilt	2003/2	Landbouwwijstelling wordt		Successiewet, Woonplaatsfictie	2003/1
Boete voor suppletie	2000/1	beperkt	2000/1		
BTW correctie, Besluit	2003/2	Land- en tuinbouw	2000/3	Terbeschikkingstelling	2002/4
BTW en E-commerce	2003/2	Levensloopregeling	2003/4	Ter beschikkingstelling binnen	
BTW en nieuwe eisen factuur	2003/4	Lijfrente, Wijzigingen	2001/1	huwelijk	2001/1
BTW en vergoeding autokosten	2002/3	Lijfrentepremies	2002/4		
Buitenlandse tegoeden	2002/1	Loonbegrip, Eenduidig	2000/3	Vakantierechten verruimd	2001/1
Buitenlandse topsporters	2000/3	Loondoorbetaling bij ziekte	2003/2	Vakantiewoning in 2001	2000/2
BV in oprichting	2002/1			Vakantiewoning, Permanente	2001/3
BV, Terugkeer uit	2002/4	Man/vrouw-maatschap	2001/3	40 naar 60 dagen	2002/2
		Melding ongebruikelijke		Verliesverrekening gewijzigd	2001/1
Carpoolregeling	2002/4	transacties	2003/2	Vermogensbeheer, Normaal -	2001/2
Certificeren van vermogen	2003/1	MOT, WID en	2003/4	Voorzieningen, Meer mogelijk-	
Concurrentiebeding	2001/4			heden	2001/1
		Navorderingsaanslag, Licht-			
Deelneming, aankoopkosten		vaardige -	2003/2	Waardering schuld bij staking	2003/1
aftrekbaar	2002/2			Waarneming (para)medici	2003/3
Deeltijd, Recht op	2000/3	Ondernemerspakket, Tweede		Walvis, Wetsvoorstel	2002/2
DGA is ondernemer	2002/2	tranche	2000/3	WAO, Wijziging	2002/2
DGA ondernemer voor OB	2002/3	Ondernemerswoning	2001/2	WAZ, Afschaffing	2003/4
Dienstjaren, Inkoop van	2003/2	Ontslagstelsel, Ander	2001/1	Werknemersopties	2001/2
Durfkapitaal	2001/1	Ontslag op staande voet	2002/2	Werkruimte in eigen woning	2001/3
		Oproepkracht in de nieuwe		Werkzaamheid, pand en waarde	2001/2
Euro, de stand van zaken	1999/1	Flexwet	1999/1	Wettelijke rente handels-	
		Optie belaste verhuur	1999/2	transacties	2003/3
Feestdagen	2002/4	Organisatiestructuur Sociale		WID en MOT	2003/4
Fietsaftrek	2002/4	Zekerheid	2002/2	Woning, Eigen	2003/4
Financieringskosten, Aftrek	1999/1	Ouderschapsverlof verruimd	2001/1	Woning in aanbouw	2003/3
Fiscale eenheid, Prioriteits-		Overlijden in zicht van huwelijk	2003/2	Woning in successie	2002/3
aandeel en	2003/3	Overlijdenswinst	2002/1		
Fiscale beleggingsinstelling	2000/1			Zelfstandig?	1999/2
FOR	2002/3	Panden, Afschrijving	2002/4	Zfw kleine zelfstandigen	2002/4
Foutenleer	2003/2	PC-projecten	1999/3	Ziekenfonds, Kleine zelfstan-	
		Pensioen in eigen beheer	2002/3	dige in het	1999/3
Gebruikelijk loon	2001/2		2003/4	Zorginstellingen, Verantwoor-	
Gebruikelijk loon in concern-		Pensioenen, Wet fiscale		dingsplicht -	2000/1
verband	2001/3	behandeling	1999/2	ZZP-ers, Positie	2000/3
Geruisloos doorschuiven	2002/1	Pensioen, Regels - aange-			2003/1
Goodwill	2001/4	scherpt	2000/2		
Goodwill en foutenleer	2002/2	Pensioen, Waardering	2001/1		
Grensarbeiders, Belgische	2003/2	Pensioenopbouw verlaagd	2002/4		
Groene belastingstelsel	2001/3	Pensioenshoppen, Verbod -			
		vervalt	2000/3		
Heffings- en invorderingsrente	2000/1	Pensioen en salary split	2001/3		
Huurwaardeforfeit	2003/2	Pensioentekort, Berekening van	2003/2		
Huwelijksvermogensrecht,			2003/3		
Wetsvoorstel	2003/3	Personenvennootschappen	2001/3		
		Piramidespelen	2001/1		
IB 2001, Vraag en antwoord	2001/1	Privé-gebruik auto	2001/4		
Identificatie werknemers	2002/2	Privé-gebruik auto en WAZ	2001/1		
Identificatieplicht	2003/3	Privé-gebruik bestelauto	2002/1		
Inhuren zelfstandigen	2002/4	Privé pand verhuurd aan de BV	2000/2		