

7.1 Inhoudsopgave

Woord vooraf	2
Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden.....	3
Winst uit onderneming	3
Ondernemer en onderneming.....	3
Winst	4
Afschrijving.....	4
Willekeurige afschrijving	5
Meewerkbeloning.....	5
Meewerkaf trek	5
Investeringsaf trek.....	6
MKB-winstvrijstelling	6
Zelfstandigenaf trek	7
Omzetstelsel of kasstelsel	7
Deugdelijke boekhouding	8
Fiscale vermogensetikettering	8
Eigen woning	9
Ouderdaysreserve	9
KIA	10

7.2 Woord vooraf

De fiscale begrippenlijst is een beknopte handleiding voor huisartsen in opleiding. Met deze begrippenlijst proberen wij je inzicht te geven in de veelvoud van zaken, waar je als zelfstandig huisarts tegen aanloopt.

Meer kennis van zaken leidt tot een grote effectiviteit in de communicatie met je adviseur.

Het Huisartsteam



**RAADGEVERS
KUIJKHOVEN**

1 BELASTBAAR RESULTAAT UIT OVERIGE WERKZAAMHEDEN

Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden is het gezamenlijk bedrag van het resultaat uit één of meerdere werkzaamheden die geen belastbare winst uit onderneming of belastbaar loon uit dienstbetrekking genereren.

Onder overige werkzaamheden wordt ook gerekend het rendabel maken van een vermogensbestanddeel die door een belastingplichtige ter beschikking wordt gesteld aan een onderneming van andere belastingplichtigen die tot het huishouden behoren van de eerstgenoemde belastingplichtige, dan wel ter beschikking wordt gesteld aan de eigen besloten vennootschap, uitgezonderd de personenauto.

Met name freelance-inkomsten worden in het algemeen als resultaat uit overige werkzaamheden aangemerkt. Deze inkomsten zijn dan niet aan loonheffing onderworpen. Dit betekent dat de belastingplichtige zelf zorg dient te dragen voor juiste belastingafdracht.

Op deze inkomsten zijn een aantal kosten en lasten aftrekbaar, waarbij rekening dient te worden gehouden met de fiscale regels.

2 WINST UIT ONDERNEMING

Waarneeminkomsten kunnen in een aantal gevallen als winst uit onderneming worden aangemerkt.

Voor een zelfstandig gevoerde praktijk geldt dat de inkomsten, die hieruit worden gegenereerd, als winst uit onderneming worden aangemerkt en dienovereenkomstig worden belast.

De hierbij behorende aspecten worden hierna beknopt besproken.

3 ONDERNEMER EN ONDERNEMING

Een onderneming is een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid, waarmee beoogd wordt door deelneming aan het maatschappelijke productieproces winst te behalen. Bij de beoordeling of sprake is van een onderneming zijn de feiten bepalend. Tevens is van belang of de belastingplichtige aansprakelijk kan worden gesteld voor de aangegane verplichtingen. Bij de beoordeling van ondernemerschap kan rekening gehouden worden met een aantal factoren:

- het aantal patiënten of waarneemopdrachten;
- het duurzame karakter van de waarneemopdrachten en werkzaamheden;
- de omvang van de werkzaamheden;
- de omvang van de omzet;
- de omvang van de investeringen (geen bepalende factor bij een zelfstandig beroep);
- de presentatie en bekendheid naar buiten toe;
- het lopen van debiteuren- en ondernemingsrisico.

De lijst van factoren is niet uitputtend. Het gewicht van de factoren is sterk wisselend. De grens tussen het drijven van een onderneming en het verrichten van overige werkzaamheden is niet scherp te trekken. Het waarnemen op zicht zelf leidt niet altijd tot een onderneming, bijvoorbeeld vanwege het ontbreken van duurzaamheid. Naarmate er meer factoren (zoals hierboven vermeld) zijn zal het ondernemerschap duidelijker aantoonbaar zijn.

In het nieuwe belastingstelsel is de eis dat de ondernemer rechtstreeks verbonden moet zijn voor verbintenissen die de onderneming aangaat (bijvoorbeeld aansprakelijkheid voor schulden van de onderneming).

4 WINST

Tot de winst van een onderneming behoren alle voordelen en nadelen die bij de uitoefening van de praktijk verkregen worden, c.q. behaald zijn.

De jaarwinst moet worden bepaald overeenkomstig goed koopmansgebruik. Daar is met name het realiteitsbeginsel van belang, het voorzichtigheidsbeginsel en het voeren van een bestendige gedragslijn.

In het kort gezegd betekent dit dat de jaarwinst moet worden vastgesteld aan de hand van een stelsel dat is gegrond op bedrijfseconomische inzichten, overeenkomstig de fiscale wetgeving.

5 AFSCHRIJVING

Op de aanschaf- en voortbrengingskosten van bedrijfsmiddelen kan afschrijving plaatsvinden. Deze afschrijvingen verlagen de belastbare winst.

Bij afschrijving moet rekening worden gehouden met de economische levensduur en de restwaarde van het bedrijfsmiddel. De economische levensduur betreft het aantal jaren dat het bedrijfsmiddel binnen de onderneming kan worden aangewend om positieve inkomsten te genereren.

De jaarlijkse afschrijving op bedrijfsmiddelen is fiscaal maximaal mogelijk in 5 jaar (20% per jaar), uitgezonderd voor goodwill (dient in 10 jaar afgeschreven te worden), immateriële activa (optioneel 100% in kalenderjaar van voortbrenging) en gebouw. De restwaarde is de minimale waarde van het bedrijfsmiddel waarbij nog een positief duurzaam rendement (inkomen) met het bedrijfsmiddel kan worden bereikt.

Op sommige bedrijfsmiddelen kan geen afschrijving plaatsvinden, bijvoorbeeld grond. De aanschafkosten van grond moeten worden geactiveerd. Afschrijving op een gebouw is alleen mogelijk als de boekwaarde van dat gebouw hoger is dan de voor dat jaar geldende bodemwaarde. Voor gebouwen in eigen gebruik geldt als bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde.

Voortbrengingskosten en/of aanschafkosten lager dan € 450,-- moeten in één keer ten laste van de winst worden gebracht en kunnen niet als bedrijfsmiddel worden geactiveerd.

6 WILLEKEURIGE AFSCHRIJVING

Willekeurige afschrijving betekent dat op het betrokken bedrijfsmiddel (in de wet of in een wettelijke regeling opgenomen bedrijfsmiddel) wordt versneld afgeschreven. Het af te schrijven bedrag (exclusief de restwaarde) mag dus ten laste van de winst worden gebracht. Het is mogelijk om fiscaal in het geheel niet af te schrijven.

Onder bepaalde voorwaarden mag op een bedrijfsmiddel willekeurig worden afgeschreven. Dit biedt liquiditeitsvoordeel, omdat door deze extra kostenaf trek minder belasting verschuldigd is. Nadeel is dat door het progressieve tarief in box 1 het fiscale voordeel van een extra afschrijving geleidelijk minder wordt. Het kan immers gunstig zijn zoveel mogelijk af te schrijven tegen het hoogste tarief.

Willekeurige afschrijving is onder andere mogelijk voor:

- bepaalde investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen of gebouwen;
- investeringen in bedrijfsmiddelen met een hoogwaardig technologisch karakter of die bestemd zijn om te worden gebruikt bij onderzoek en ontwikkeling (T&O-bedrijfsmiddelen);
- investeringen door startende ondernemers kunnen, zij kunnen gedurende de eerste drie jaar, gebruik maken van deze regeling.

7 MEEWERKBELONING

Er kan worden gekozen voor een werkelijke beloning. De door de belastingplichtige betaalde beloning voor het meewerken van zijn partner kan in mindering worden gebracht op de winst. De beloning moet rusten op een schriftelijke overeenkomst en moet minimaal € 5.000,- bedragen.

8 MEEWERKAFTREK

Wanneer een belastingplichtige voldoet aan het uren criterium (minimaal 1.225 uren per jaar en meer dan 50% van de tijd werkzaam zijn ten behoeve van de onderneming), kan terzake van de meewerkende partner gebruik worden gemaakt van de meewerkaf trek. De meewerkende partner mag echter geen enkele vergoeding ontvangen, wilde de meewerkaf trek kunnen worden gebruikt.

De meewerkaf trek bedraagt in 2021:

AANTAL MEEGEWERKTE UREN	AFTREK
0 tot en met 525	0 % van de winst
525 tot en met 875	1,25 % van de winst
875 tot en met 1.225	2 % van de winst
1.225 tot en met 1.750	3 % van de winst
meer dan 1.750	4 % van de winst

9 INVESTERINGSAF TREK

In sommige gevallen kan een deel van het investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen (naast de afschrijvingen) van de winst worden afgetrokken, de zogenoemde investeringsaftrek. Deze aftrek kan de vorm hebben van een:

- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA);
- energie-investeringsaftrek (EIA) van 41,5% van de investering;
- of milieu-investeringsaftrek (MIA), variërend van 13,5% tot 36% van de investering.

Van “investeren” is sprake bij aanschaf of verbetering van bedrijfsmiddelen. De investering geschiedt op het moment dat de verplichting wordt aangegaan (te denken valt aan een koop-, aanneem,- of leaseovereenkomst). De hoogte van de investeringsaftrek is afhankelijk van de hoogte van de investeringen in het boekjaar. Pas vanaf een investeringsbedrag van € 2.401,-- per aftrekcategorie (dus niet totaal) komt de investering in aanmerking voor aftrek.

Investeringsaftrek kan zowel voor de KIA als de EIA of MIA in aanmerking komen. Is er echter gekozen voor de EIA, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de MIA en omgekeerd.

Samenwerkingsverbanden gelden als één ondernemer. De samenwerkende vennoten/maten dienen de investeringsaftrek te verdelen conform de winstverdeling dan wel conform de eigendomsverhouding.

Als geïnvesteerd is in een bedrijfsmiddel, dat in enig jaar, nog niet in gebruik is genomen, wordt aan kleinschaligheidsinvesteringsaftrek maximaal toegestaan het bedrag dat per 31 december van dat jaar op de investering is betaald.

INVESTERING	KLEINSCHALIGHEIDSAFTREK
niet meer dan € 2.400	0%
€ 2.401 t/m € 59.170	28% van het investeringsbedrag
€ 59.171 t/m € 109.574	€ 16.568
€ 109.575 t/m € 328.721	€ 16.568 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven de € 109.574
meer dan € 328.721	0%

10 MKB-WINSTVRIJSTELLING

Voor ondernemers en vrije beroepsbeoefenaren die met hun winst uit onderneming onder de inkomstenbelasting vallen, is per 1 januari 2007 een nieuwe vrijstelling ingevoerd: de MKB-winstvrijstelling. Deze vrijstelling is ingevoerd als onderdeel van het wetsvoorstel ‘Werken aan winst’. Dit wetsvoorstel regelt de herziening van de vennootschapsbelasting (VPB) met als belangrijkste onderdeel een drastische tariefsverlaging. Het algemene vennootschapsbelastingtarief bedraagt momenteel 15% voor een bedrag tot en met € 245.000 en daarboven bedraagt het tarief 25%.

De 15% MKB-winstvrijstelling geldt uitsluitend voor ondernemers, ongeacht of zij voldoen aan het uren criterium.

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 15% van de winst uit onderneming nadat daarop de dotatie aan de fiscale oudedagsreserve én de ondernemersaftrek in aftrek zijn gebracht. De MKB-winstvrijstelling werkt bij een verlies zodanig uit dat 14% niet in aanmerking wordt genomen voor verliesverrekening.

Bestanddelen

Gezamenlijke winst(en) uit onderneming van bel. pl. als ondernemer	
Af: ondernemersaftrek (en eventueel FOR)	-/-
grondslag MKB-winstvrijstelling	
MKB-winstvrijstelling = 15% van grondslag MKB-winstvrijstelling	

11 ZELFSTANDIGENAFTREK

De ondernemer die voldoet aan het uren criterium (minimaal 1.225 uren en meer dan 50% van de tijd werkzaam voor de onderneming) heeft recht op zelfstandigenaftrek. De zelfstandigenaftrek is een vast bedrag van € 6.670,-.

Ondernemers die in het boekjaar de AOW gerechtigde leeftijd bereiken hebben recht op 50% van dit bedrag

Alle werkzaamheden worden in beginsel meegeteld. Ten aanzien van samenwerkingsverbanden tussen de ondernemer en met hem verbonden personen (bijvoorbeeld de partner) worden de van de huisarts afwijkende werkzaamheden (bijvoorbeeld administratieve werkzaamheden), verricht door de verbonden persoon, niet in aanmerking genomen voor de toetsing van het uren criterium. Dit betekent kortweg dat de partner vaak niet in aanmerking komt voor de zelfstandigenaftrek.

Voor startende ondernemers geldt dat zij recht hebben op een additionele "starters"aftrek. De voorwaarde hierbij is: het niet meer dan twee keer zelfstandigenaftrek hebben toegepast in de voorgaande vijf kalenderjaren. De startersaftrek bedraagt € 2.123,-

12 OMZETSTELSEL OF KASSTELSEL

Voor de winstberekening dient het omslagstelsel te worden gevolgd. Dit is een stelsel van winstberekening waarbij rekening wordt gehouden met de aan het einde van het jaar bestaande (gedeclareerde en declarabele) vorderingen en schulden.

Voorbeeld

Een patiënt bezoekt de praktijk op 23 december 2018 en krijgt op 29 december 2018 het consult is rekening gebracht. De patiënt betaalt echter pas op 15 januari 2019 de nota. Op grond van het omslagstelsel wordt het bedrag in 2018 in de winst betrokken en niet in 2019.

Het kasstelsel is een stelsel waarbij honoraria en facturen worden verantwoord in het jaar van betaling. Dit stelsel mag slechts worden toegepast bij ondernemingen van zeer geringe omvang.

13 DEUGDELIJKE BOEKHOUDING

De administratie in een huisartsenpraktijk is onder te verdelen in een patiënten-administratie en een financiële administratie. Voordat u overgaat tot investeringen in uw administratieve apparaat is het verstandig dat u zich eerst goed oriënteert op dit terrein. Aan de meeste geautomatiseerde informatiesystemen kunnen financiële programmamodules worden gekoppeld. Hiermee kan uw financiële administratie worden verzorgd; overleg met uw accountant is hierbij aan te raden. Deze kan u richtlijnen geven met betrekking tot de indeling van uw boekhouding.

Om een inzicht te krijgen in uw totale financiële huishouding is het belangrijk dat niet alleen uw praktijkadministratie boekhoudkundig wordt verwerkt, doch ook uw privé-administratie. Daardoor zal uw accountant sneller en beter in staat zijn uw persoonlijke jaarstukken en aangifte inkomstenbelasting samen te stellen. Sneller betekent in dit geval ook een lagere declaratie van uw accountant.

Indien de boekhouding geen aanwijsbare fouten vertoont, zal de inspecteur niet gemakkelijk correcties kunnen aanbrengen op de aangegeven winst. Voor eventuele afwijkingen moet u echter wel een verklaring kunnen geven.

Het is belangrijk te weten dat in geval van een ondeugdelijke boekhouding de inspecteur deze boekhouding kan verwerpen met als gevolg dat deze de winst zelf gaat berekenen. In het uiterste geval kan zelfs worden aangenomen dat niet de vereiste aangifte is gedaan, zodat u moet aantonen dat de schatting van de inspecteur te hoog is.

14 FISCALE VERMOGENSETIKETTERING

Vermogensbestanddelen van de ondernemer kunnen al dan niet tot het ondernemingsvermogen van de ondernemer worden gerekend. De toedeling is als volgt:

1. *Verplicht privévermogen*
Tot deze categorie behoren de vermogensbestanddelen die gelet op hun aard in geen enkel verband staan tot uitoefening van de praktijk, dan wel die gelet op hun aard niet binnen een onderneming rendabel kunnen worden gemaakt (bijvoorbeeld een platencollectie, tenzij sprake is van een DJ).
2. *Verplicht ondernemingsvermogen*
Tot deze categorie behoren alle vermogensbestanddelen die gelet op hun aard (nagenoeg) uitsluitend kunnen worden aangewend binnen de uitoefening van de praktijk, zoals inventaris en binnen de praktijk ontstane vorderingen en schulden.
3. *Keuzevermogen*
Tot deze categorie behoren alle vermogensbestanddelen die gelet op hun aard zowel als privévermogen als ondernemingsvermogen kunnen worden aangemerkt. Voorbeelden zijn: de auto en het woon-/praktijkpand. Binnen de grenzen der redelijkheid bestaat een keuzemogelijkheid om de vermogensbestanddelen toe te rekenen aan privé of aan de onderneming.

Ten aanzien van woon-/praktijkpanden kan worden opgemerkt dat de aanwijzing als privé of ondernemingsvermogen sterk afhankelijk is van de ligging, de bouw en de

indeling van het pand. Vaak is splitsing mogelijk, omdat sprake is van aparte toegangen. Ten aanzien van de auto kan worden opgemerkt dat de mate van gebruik van belang is. Uit de jurisprudentie blijkt bij een zakelijk gebruik van om en nabij de 90% sprake is van verplicht ondernemingsvermogen. Het aanmerken van de auto als privévermogen leidt bij de onderneming tot een aftrek van € 0,19 per kilometer voor de door u gemaakte kosten. Een uitzondering geldt voor het woon-werkverkeer.

Daarbij gelden forfaitaire aftrekbedragen. Blijkt dat alle autokosten (nagenoeg) geheel worden vergoed, dan zal de belastingdienst van mening zijn dat sprake is van een situatie waarin de belastingplichtige een auto ter beschikking gesteld krijgt van zijn onderneming en moet de belastingplichtige rekening houden met de bijtelling ingevolge het autokostenforfait.

15 EIGEN WONING

Voor de eigen woning moet het zogenaamde "eigenwoningforfait" worden aangegeven. Dit forfait betreft –theoretisch- het saldo van de economische huurwaarde en de aan de eigen woning verbonden kosten, lasten en afschrijving. Daarom is het niet mogelijk om onderhoudskosten, verbeteringskosten terzake van de eigen woning in aftrek te brengen. Voor monumentenwoningen geldt hiervoor een uitzondering.

Aftrek geldt wel voor:

- rente en kosten van geldleningen ter financiering van de eigen woning;
- periodieke betalingen voor erfpacht, opstal en dergelijke.

De berekening van het eigenwoningforfait betreft de WOZ-waarde van de eigen woning vermenigvuldigd met het percentage van het forfait.

Naar verwachting gaat dit forfait elk jaar afnemen. Vraag je adviseur om de actuele informatie.

16 OUDEDAGSRESERVE

De opbouw van pensioen kan fiscaal middels een reservering in de onderneming. Deze reservering vindt plaats in de inkomstenbelasting-sfeer via de Oudedagsreserve (OR). De toevoegingen aan deze reserve zijn afhankelijk van de winst en grootte van het eigen vermogen.

Indien sprake is van een besloten vennootschap kan een pensioenvoorziening worden opgebouwd (op basis van actuariële berekeningen, gebaseerd op het laatst verdiende loon en rekening houdend met de gewenste pensioenleeftijd) ten laste van het resultaat.

Nadeel van deze vorm is dat, op het moment van pensioen, voldoende liquide middelen aanwezig moeten zijn in de onderneming om dit pensioen daadwerkelijk te betalen. Een voordeel is dat de reserveringen per jaar ten laste van de ondernemingswinst komen (besparing vennootschapsbelasting; liquiditeitsvoordeel). Er zijn beroepsgroepen (zoals huisartsen en medisch specialisten) die verplicht verzekerd zijn bij beroepspensioenfondsen.

17 KIA

Een ZZP'er kan in aanmerking komen voor KIA (klein investeringsaftrek). Van belang is dat de totale investering(en) hoger liggen dan € 2401,-. Je mag bij dit bedrag meerdere aankopen meerekenen, helaas is de aankoop van de auto uitgesloten.

Voorbeeld:

- Fiets € 1500
- iPhone € 700
- iPad € 400
- Laptop € 1000

Voor de KIA regeling telt de IPAD niet mee. Dit komt doordat deze minder dan 450 euro kost en daardoor niet meegerekend mag worden. Het is vreemd om het te adviseren maar in dit geval is het lonend om een wat duurdere uitvoering te kopen. Rekenvoorbeeld: $1500+700+1000 = 3200$ euro (inclusief BTW). Dit bedrag mag in 5 jaar van de winst afgeschreven worden (starters mogen de eerste 3 jaar mits zij 1225 uur of meer hebben gewerkt het willekeurig afschrijven in een jaar). Daarnaast is de KIA grens gehaald zodat er eenmalig 28% van 3200 euro extra afgetrokken mag worden!

Voordeel:

3600 euro (laten we de iPad niet vergeten)

$37,35\% * 3600 = 1344,60$ (willekeurig afschrijven)

KIA : $37,35\% * 28\% * 3200$ (zonder iPad) = 334,66

Totaal : 1679,26 voordeel

Netto $3600 - 1679,26 = 1920,74$ euro