

U gaat investeren?

Als accountant/belastingadviseur streven we ernaar dat u een zo laag mogelijke fiscale belastingdruk heeft. Een juiste planning van investeringen of desinvesteringen kan u vele euro's belastingvoordeel opleveren.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u investeert in bedrijfsmiddelen en de totale investeringen per jaar zijn minder dan € 328.721 dan kunt u een percentage van het investeringsbedrag in mindering brengen op uw winst. Alleen goederen die bestemd zijn voor gebruik binnen uw onderneming (materiële vaste activa), komen hiervoor in aanmerking.

Grond, woonhuizen, personenauto's en voor verhuur aan anderen bestemde zaken zijn van aftrek uitgesloten. Ook een bedrijfsmiddel dat minder kost dan € 450 blijft buiten de aftrek.

Voor 2021 gelden de volgende bedragen:

<u>Investeringsbedrag</u>	<u>Investeringsaftrek</u>
Minder dan € 2.400	nihil
Tussen € 2.400 en € 59.170	28%
Tussen € 59.170 en € 109.574	€ 16.568
Tussen € 109.574 en € 328.721	€ 16.568 -/- 7,56% van de investering boven de € 109.574
Meer dan € 328.721	nihil

U ziet dat het aftrekpercentage lager wordt naarmate het investeringsbedrag hoger is. Het is voor u dus van belang om uw investeringen goed te plannen om het maximale voordeel te behalen. Dat kan betekenen dat u investeringen moet uitstellen naar een volgend jaar, of juist niet.



Praktijkvoorbeeld

U koopt in november 2021 een bedrijfspand voor € 280.000 en nieuwe inventaris voor € 50.000. De totale investering is hoger dan het maximum van € 328.721.

U heeft dan in 2021 geen recht op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Door de investering in de inventaris te verschuiven naar 2022 krijgt u in 2021 en 2022 wél investeringsaftrek.

*Voor het pand bedraagt dit slechts € 3.684 (zijnde € 16.568 -/- (7,56% * (€ 280.000 -/- € 109.574))).*

In 2022 bedraagt de investeringsaftrek voor de inventaris echter 28% van € 50.000 = € 14.000 (o.b.v. huidige wet).

Door de investeringen te spreiden, heeft u recht op in totaal € 17.684 aftrek, wat bij een belastingtarief van 37,1% leidt tot een voordeel van € 6.561!

Voor investeringen tussen € 59.170 en € 109.574 geldt een vaste investeringsaftrek van € 16.568. Als uw investeringen in een jaar hoger dreigen te worden dan € 59.170, kan het daarom al voordeliger zijn om een deel van de investeringen een jaar later te doen.

Desinvesteringen

Als u goederen waarvoor destijds investeringsaftrek in aanmerking is genomen, binnen vijf jaar na het begin van het jaar van aanschaf verkoopt of buiten uw onderneming gaat gebruiken (=desinvesteren), dan moet u een percentage van de verkoopwaarde van deze goederen bij uw winst optellen. Dit percentage is gelijk aan het destijds in aanmerking genomen percentage investeringsaftrek. Dit geldt echter alleen als de desinvestering méér dan € 2.400 bedraagt. Het kan dus lonend zijn om de desinvestering uit te stellen tot in het zesde jaar na de aanschaf.

Energiebesparende en/of milieubesparende middelen

Als u investeert in bedrijfsmiddelen die energiebesparend zijn (deze zijn genoemd in de zogeheten Energielijst), dan levert dat voor u een extra aftrekpost op van 45,5% van deze investering. **Let op:** Dit investeringsbedrag is gemaximeerd tot € 126.000.000. Bij investeringen in bedrijfsmiddelen die milieubeschermend zijn (genoemd in de Milieulijst), bedraagt de extra aftrekpost 13,5%, 27% respectievelijk 36% van de investering. Het percentage is afhankelijk van de categorie waarin de milieu-investering valt. Voor beide extra aftrekposten geldt dat tenminste € 2.500 (per bedrijfsmiddel) dient te worden geïnvesteerd. Slechts één van deze twee extra aftrekposten komt overigens bovenop de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. U moet kiezen. De investering moet binnen drie maanden nadat de investeringsverplichting is aangegaan aangemeld zijn bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland; www.rvo.nl. Melding te laat betekent: geen aftrek. Neemt u daarom tijdig contact op!

Afschrijvingen

Investerings, behalve die in grond, dienen te worden afgeschreven. Deze afschrijving vermindert het fiscale resultaat. De fiscale afschrijving op bedrijfsmiddelen mag per jaar niet hoger zijn dan 20% van de aanschafprijs, in feite dus afschrijven in tenminste vijf jaar. Goodwill wordt volgens die systematiek in tenminste 10 jaar afgeschreven terwijl panden een nog veel langere afschrijvingstermijn kennen. Bij onroerend goed geldt daarnaast de bodemwaarde. Als de boekwaarde door afschrijving is gedaald tot de bodemwaarde kan fiscaal niet langer worden afgeschreven. Voor een gebouw in eigen gebruik in de inkomstenbelasting is de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde, voor een verhuurd pand is dat 100% van de WOZ-waarde. Voor een pand in eigen gebruik in de vennootschapsbelasting geldt een afschrijving tot 100% van de bodemwaarde, tenzij het specifieke overgangsrecht voor de jaren 2020 en 2021 van toepassing is.

Willekeurige afschrijvingen

In een aantal situaties kunt u min of meer zelf bepalen hoeveel u in een jaar afschrijft. Afhankelijk van uw fiscale positie schrijft u sneller of juist minder snel af. Deze faciliteit geldt bij milieubedrijfsmiddelen (opgenomen in de Milieulijst) en bij investeringen door startende ondernemers in de jaren waarop zij recht hebben op startersaftrek (dus niet voor een startende ondernemer met een BV!). Dit betekent bijvoorbeeld dat u in enig jaar 75% mag afschrijven (over het investeringsbedrag verminderd met de restwaarde). U mag echter ook juist minder snel afschrijven dan gebruikelijk. U kunt hiermee uw winst beïnvloeden en gunstiger over de jaren spreiden.

Herinvesteringsreserve

Bij de verkoop van een bedrijfsmiddel realiseert u een belastbare boekwinst voor zover de verkoopopbrengst hoger is dan de boekwaarde. Als u van plan bent om een vervangende investering te doen, dan kan directe belastingheffing worden voorkomen door de boekwinst op te nemen in de fiscale herinvesteringsreserve. De bespaarde belasting kan worden benut voor de financiering van een vervangende investering. De herinvesteringsreserve wordt bij aankoop van een vervangend goed omgezet in een eerste afschrijving daarvan. In de resterende jaren kan daardoor minder worden afgeschreven.

Als u het bedrijfsmiddel niet binnen drie jaar heeft vervangen, dan valt de herinvesteringsreserve alsnog in de winst. U moet de belasting alsnog betalen.

Voorbeeld

Stel u verkoopt uw bedrijfspand met een boekwinst van € 300.000. Hierover zou belasting verschuldigd zijn. Deze heffing blijft achterwege als u de herinvesteringsreserve toepast. Doordat er nu geen belasting verschuldigd is, blijft er meer vermogen beschikbaar om te herinvesteren.

Stel dat het nieuwe pand voor € 1.000.000 wordt aangeschaft. Normaal gesproken zou dit nieuwe pand voor € 1.000.000 op de balans komen en kan daarover worden afgeschreven.

Indien de herinvesteringsreserve wordt benut, dient de aanschafwaarde hiermee echter verlaagd te worden. De boekwaarde wordt dan € 1.000.000 -/- € 300.000 = € 700.000.

Dit vormt na aftrek van de restwaarde de grondslag voor de vaststelling van de hoogte van de jaarlijkse afschrijving.

Tot slot

Als u gaat investeren of desinvesteren is het van belang de fiscale gevolgen goed in beeld te hebben. Neemt u hiervoor tijdig contact met ons op. Dan kunnen wij u optimaal adviseren en het maximale fiscale resultaat behalen.