



## Investeren (en desinvesteren)

Als accountant/belastingadviseur streven we ernaar dat u een zo laag mogelijke fiscale belastingdruk hebt. Een juiste planning van investeringen (of desinvesteringen) kan u vele euro's belasting schelen.

### Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u investeert in bedrijfsmiddelen en de totale investeringen per jaar zijn minder dan € 312.176, 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 2017 gelden de volgende bedragen:

Investeringsbedrag	Investeringsaftrek
< € 2.300	Nul
> € 2.300 maar < € 56.192	28%
> € 56.192 maar < € 104.059	EUR 15.734
> € 104.059 maar < € 312.176	€ 15.734 -/- 7,56% van de investering boven de € 104.059
> € 312.176	Nul

Het aftrekpercentage wordt lager 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 2017 een machine voor € 280.000 en nieuwe inventaris voor € 40.000. De totale investering is hoger dan € 312.176. U hebt in deze situatie in 2017 géén recht op investeringsaftrek.*

*Door bijv. de investering in de inventaris te verschuiven naar 2018 krijgt u in 2017 en 2018 wél investeringsaftrek.*

*Voor de machine bedraagt dit € 2.433 (zijnde € 15.734 -/- (7,56% \* (€ 280.000 -/- € 104.059))).*

*Voor de inventaris bedraagt dit € 11.200 (zijnde 28% van € 40.000).*

*Door de investeringen te spreiden, hebt u recht op € 13.633 aftrek in plaats van niets. Bij een belastingtarief van 40% leidt dit tot een 'besparing' van € 5.453!*

Voor investeringen tussen € 56.192 en € 104.059 geldt een vaste investeringsaftrek van € 15.734. Als uw investeringen in een jaar hoger dreigen te worden dan € 56.192, dan kan het voordeliger zijn om een deel van de investeringen een jaar later te doen.

### Desinvesteringen

Als u goederen waarvoor (eerder) investeringsaftrek in aanmerking is genomen, binnen vijf jaar na het begin van het jaar van aanschaf verkoopt of buiten uw onderneming gaat gebruiken, dan moet u een percentage van de verkoopwaarde (terug) bij uw winst tellen. Dit percentage is gelijk aan het destijds afgetrokken percentage investeringsaftrek.

### TIP!

*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 55,5% van deze investering. Dit investeringsbedrag is gemaximeerd tot € 120.000.000. Bij investeringen in bedrijfsmiddelen die milieu-beschermend zijn (genoemd in de Milieulijst) is dat een extra aftrekpost van 13,5%, 27% of 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 dient te worden geïnvesteerd. Beide extra aftrekposten komen **bovenop** de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. U moet de investering wel binnen drie maanden nadat de investeringsverplichting is aangegaan melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) om de extra aftrek te mogen claimen. Te late melding betekent géén aftrek.

### Let op!

*Wij kunnen de aanmelding voor u verzorgen. Twijfelt u of een investering in aanmerking komt? Bel ons!*



### Afschrijvingen

Investerings, behalve die in grond, dienen te worden geactiveerd en vervolgens stelselmatig afgeschreven. Deze afschrijving vermindert het fiscale resultaat van uw onderneming. De fiscale afschrijving op bedrijfsmiddelen mag per jaar niet hoger zijn dan 20% van de aanschafprijs, in feite dus in tenminste vijf jaar. Bij onroerend goed geldt de bodemwaarde regel. Als de boekwaarde door afschrijving is gedaald tot (onder) de bodemwaarde mag fiscaal niet langer worden afgeschreven. Voor een gebouw in eigen gebruik is de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde, voor een verhuurd pand 100% van de WOZ-waarde.

### 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
- startende ondernemers in de jaren waarop zij recht hebben op startersaftrek (alleen voor IB ondernemers!).

Dit betekent bijvoorbeeld dat u in enig jaar 75% mag afschrijven (over het investeringsbedrag verminderd met de restwaarde) als u dat (fiscaal) goed uit zou komen.

### Herinvesteringsreserve

Bij de verkoop van een bedrijfsmiddel realiseert u mogelijk een (belastbare) boekwinst. Dit is het geval als de verkoopprijs hoger is dan de dan geldende 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 herinvesterings-

reserve wordt vervolgens bij aankoop van een vervangend goed omgezet in een eerste afschrijving daarvan. In de resterende jaren kan daardoor wel minder worden afgeschreven.

### Let op!

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

### Praktijkvoorbeeld

*Stel u verkoopt een bedrijfspand met een boekwinst van € 300.000. Daarover zou belasting verschuldigd zijn. Deze heffing blijft achterwege als u de herinvesteringsreserve toepast. Doordat er nu geen belasting verschuldigd is, blijft er meer geld beschikbaar om te herinvesteren. Stel dat een nieuw pand voor € 1.000.000 wordt aangeschaft. Normaal gesproken zou dit pand voor € 1.000.000 op de (fiscale) balans komen en kan daarover worden afgeschreven. Indien de herinvesteringsreserve wordt benut, dient de boekwaarde daarmee echter verlaagd te worden. Deze wordt dan € 1.000.000 -/ - € 300.000 = € 700.000. Deze € 700.000 vormt, na rekening te houden met de restwaarde, de (nieuwe) grondslag voor de hoogte van de jaarlijkse afschrijving.*

### Actiepunt

Als u gaat investeren of desinvesteren is het van belang de fiscale gevolgen goed in beeld te hebben. Als u bij investeringsbeslissingen tijdig contact met ons opneemt kunnen wij u optimaal adviseren en samen met u het maximale fiscale resultaat voor u bepalen.

### Disclaimer

Dit informatieblad is gebaseerd op de (voorgestelde) regelgeving zoals die in de op 06 januari 2017 bekend was. Dit informatieblad is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij echter geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.