



Veel gestelde vragen:

Particulier

- [Ik heb van de belastingdienst een brief ontvangen dat ik geen aangifte inkomstenbelasting meer hoeft te doen. Is het toch raadzaam een aangifte in te dienen?](#)
In veel voorkomende gevallen heeft een belastingplichtige toch recht op een belastingteruggaaf. Het is verstandig toch een pro forma aangifte in te vullen om te zien of u recht op belastingteruggaaf heeft.
- [Over welke jaren kan ik nog een T-biljet in dienen voor belastingteruggaaf?](#)
U heeft 5 jaar de tijd om een T-biljet over een bepaald kalenderjaar in te dienen.
- [Wanneer moet mijn aangifte inkomstenbelasting bij de belastingdienst binnen zijn?](#)
Uw aangifte inkomstenbelasting dient u uiterlijk 1 mei van het jaar na afloop van het vorige kalenderjaar in te dienen. Wanneer uw belastingadviseur echter uitstel heeft gevraagd wordt die termijn met 1 jaar verlengd.

Zakelijk

- [Hoe lang moet ik mijn financiële documenten bewaren;](#)

Zie voor de bewaartermijn onderstaand schema. Bij twijfel neem contact op met de belastingdienst of uw belastingadviseur.

Document	termijn	Bewaren vanaf
Jaarrekening/ accountantsverklaring	7 jaar *)	Datum opstellen
Facturen	7 jaar *)	Datum ontvangst
Grootboek, debiteuren-/ crediteurenadministratie In- en verkoopadministratie Voorraad- en loonadministratie	7 jaar *)	1 januari na opstellen
Ledenadministratie stichting of vereniging (als leden aansprakelijk zijn)	10 jaar *)	Aanvraag lidmaatschap
Administratie subsidieaanvraag	10 jaar *)	Start administratie
Documenten met betrekking tot zakelijk onroerend goed	10 jaar *)	Vanaf opstelling contract, factuurdatum.
Klant-, artikel- en personeelsgegevens	7 jaar *)	Start relatie.
*) als u uitstel heeft gevraagd/gekregen van de belastingdienst, wordt de bewaarperiode verlengd met dit uitstel.		

- [Wat moet ik bewaren voor de fiscus:](#)



Iedere ondernemer is verplicht een boekhouding bij te houden. Hoe uw administratie eruit ziet mag u zelf bepalen, maar u moet er wel voor zorgen dat er voldoende ‘bewijskracht’ is om een controle door de fiscus zo soepel mogelijk te laten verlopen. Dat gaat verder dan de balans en de jaarrekening.

Offertes

Hoeveel offertes die u maakt, leiden uiteindelijk niet tot een ‘deal’? Uit teleurstelling zult u aanbiedingen die niks opleveren wellicht direct in de prullenbak deponeren, maar dat is niet echt handig. De fiscus wil namelijk dat u offertes waar geen opdrachten uit voortkomen, óók bewaart.

Houd dan gelijk de offertes die wél omzet opleverden achter de hand, want de [Belastingdienst](#) gaat ervan uit dat u ‘alles wat u vastlegt’ bewaart.

De aandacht van de Belastingdienst gaat ook uit naar:

- Geldadministratie: kasboeken, kassastroken en kassabonnen;
- Kasbewijzen en dagafschriften van bank en giro;
- Debiteuren- en crediteurenadministratie (inclusief adressen en relatiegegevens);
- Inkoop- en verkoopfacturen;
- Contracten en overeenkomsten;
- Voorraad-, inkoop- en verkoopadministratie (artikelgegevens, omschrijvingen, prijzen);
- Alle onderdelen van de financiële administratie (journaal, grootboeken), in het eigen boekhoudpakket of bij de externe administrateur;
- Fiscaal of juridisch relevante correspondentie (inkomende en uitgaande brieven);
- Overige basisgegevens, zoals opdrachten, bestellingen, kasrollen, planning, gegevens over gebruikte materialen, gewerkte uren en uitvoering van werkzaamheden;
- Jaarrekening met de balans en de winst- en verliesrekening;
- Agenda van de ondernemer, bijvoorbeeld ter onderbouwing van het aantal gewerkte uren of gedeclareerde zakendiners;
- Zakelijke gegevens op computers - inclusief zakcomputers (pda's) - zoals e-mails en elektronische agenda.



De vereniging van eigenaars en de fiscale gevolgen

Door; Dick van den Hoeven, (*Redactie Kluwer Belastinggids*)

Bewoners van koopappartementen weten er alles van: de vereniging van eigenaars. Zulke verenigingen leiden soms een wat sluimerend of zelfs slapend bestaan, maar ze zijn er altijd, want ze zijn wettelijk verplicht. Bij aankoop van een appartementsrecht wordt de koper 'van rechtswege' lid van de vereniging.

De vereniging van eigenaars beheert de gezamenlijke uitgaven voor onderhoud en zorgt dat het onderhoud op tijd plaatsvindt. Althans, dat is de bedoeling. De appartementsbewoners moeten dus via de vereniging aan het onderhoud bijdragen. Bij verhuizing van een bewoner is er een probleem, want het geld dat hij in de vereniging heeft gestort krijgt hij niet terug. Hij moet dus zien dat de volgende eigenaar zijn via de vereniging gevormde spaarpotje van hem overneemt.

In de praktijk is dit probleem niet zo klemmend. Grote tegoeden van de leden zijn er meestal niet. Maar ergens op de afrekening van de notaris zal wel een bedrag komen te staan dat de koper aan de verkoper moet betalen in verband met diens aandeel in de vereniging.

Stel nu eens dat er wél veel geld in de vereniging zit. Onderhoud is tenslotte duur. Leden van een kleine vereniging van welgestelde eigenaars zouden op het idee kunnen komen om forse bedragen in de vereniging te storten voor toekomstig onderhoud. De gedachte zou kunnen zijn dat het gereserveerde bedrag dan maar alvast van de bankrekening af is, zodat er in box 3 geen belasting meer over hoeft te worden betaald.

Die vlieger gaat echter niet op. De Belastingdienst erkende wel dat het saldo van de bankrekening was gedaald door de storting in de vereniging, maar het aandeel in de vereniging van eigenaars is met hetzelfde bedrag gestegen. En dat aandeel behoort ook tot het vermogen in box 3, aldus de inspecteur. Uiteindelijk moest de Hoge Raad eraan te pas komen. Die gaf de inspecteur gelijk. Het spaarpotje in de vereniging van eigenaars is het spaarpotje van de eigenaars zelf en telt dus voor hun deel mee als vermogen in box 3. De rechter merkte nog op dat hierdoor gelijkheid ontstaat met gewone huiseigenaars die geen lid zijn van een vereniging maar zelf geld opzij zetten voor het onderhoud, bijvoorbeeld op een spaarrekening. Ook het bedrag op die rekening telt mee in box 3.

En passant had de rechter nog beslist dat het lidmaatschap van de vereniging van eigenaars ook geen deel uitmaakt van het appartementsrecht zelf, dat in box 1 valt. Het staat daar los van en valt daarom als gewoon vermogensbestanddeel in box 3. Dat is dan wel even opletten bij aankoop van een appartementsrecht. Want als de aankoop inclusief het aandeel in de vereniging wordt gefinancierd met een geldlening, behoort het deel van de lening dat tegenover het lidmaatschap staat niet tot de eigenwoninglening. Dat deel moet als schuld in box 3 worden opgenomen. Het daarbij horende deel van de hypotheekrente is niet aftrekbaar. Pas nadat de vereniging op enig moment het geld zou aanwenden voor onderhoud kan het deel van de lening alsnog bij de eigenwoninglening in box 1 worden gerekend. Het gaat doorgaans om geringe bedragen, maar het is wel erg onhandig om ieder jaar de lening en de rente te moeten splitsen. Het is daarom praktischer om de waarde van het lidmaatschapsrecht uit eigen middelen te vergoeden aan de verkoper. Is het leed al geschied, dan is het binnen de voorwaarden van uw lening misschien mogelijk om het box 3-deel van de lening zo snel mogelijk af te lossen. Het bespaart waarschijnlijk niet veel geld, maar wel veel gedoe.