

FINANCIËLE EN FISCALE TIPS VOOR HET BELASTINGJAAR 2005

DE FISCUS BETAALT MEE AAN UW INVESTERING IN UZELF

Alle ISE-workshops en opleidingen vallen fiscaal gezien onder de categorie scholingsuitgaven. De kosten ervan zijn dus (deels) aftrekbaar voor de winst uit onderneming en voor de inkomstenbelasting.

Bent u werkgever of heeft u een onderneming dan zijn alle kosten voor de scholing, inclusief de reis en verblijfskosten, fiscaal aftrekbaar van de winst. Alleen voor de kosten van voeding geldt dat deze slechts voor 75% aftrekbaar zijn.

Bent u particulier en betaalt u de scholing zelf, dan zijn de door ons gefactureerde cursuskosten en de kosten van leermiddelen en leerboeken voor u aftrekbaar voor de inkomstenbelasting bij de persoonsgebonden aftrekposten in box 1. De maximale aftrek per kalenderjaar per persoon is € 15.000. Uw eventuele rechten op aftrek inzake studiefinanciering blijven hier bovenop gewoon bestaan. Niet aftrekbaar zijn de eerste € 500 per kalenderjaar en voorts alle overige kosten zoals voor reis en verblijf, excursies, studiereizen, studeerkamers enzovoorts.

De fiscus subsidieert de aftrekbare kosten met het percentage van het voor u geldende schijventarief: In 2005 dus minimaal 34,4% en maximaal 52%.

Heeft u een fiscale partner dan mag u zelf kiezen hoe u deze kosten over de beide aangiften verdeelt. Echter, als u beiden van deze aftrekpost gebruik maakt geldt de niet aftrekbare drempel van € 500 ook tweemaal!

NB Uw inkomen in box 1 mag door deze aftrekpost niet negatief worden. Is uw scholingsaftrek groter dan uw inkomen in box 1, dan kun u de rest eerst aftrekken van uw inkomen uit sparen en beleggen in box 3 (subsidie 30%) en daarna eventueel van uw inkomen in box 2 (subsidie 25%).

TIPS OM ALS PARTICULIER UW SCHOLINGSKOSTEN TE VERLAGEN

Het afwentelen van de kosten op uw werkgever is het meest voordelig:

- Vraag uw werkgever om de opleiding of workshop te betalen uit de daarvoor bestaande budgetten. Meestal heeft dit succes. Bedenk dat uw werkgever ook financieel voordeel heeft van uw verbeterde functioneren.
- Solliciteert u naar een nieuwe functie, vraag dan uw nieuwe werkgever/chef om uw scholingskosten te betalen als onderdeel van uw nieuwe arbeidsvoorwaarden.

Moet u onderhandelen, dan kunt u de volgende argumenten gebruiken:

- Wijs uw werkgever erop dat u ook zelf investeert: een belangrijk deel van de ISE-opleidingen valt in uw eigen vrije tijd.
- Uw werkgever kan zich aanmelden voor de ESF-subsidieregelingen (Europees Sociaal Fonds). Na het doorlopen van de aanmeldingsprocedure betaalt de EU 50% van de scholingskosten en 50% van de salariskosten voor alle werknemers. Voor de laag geprijsde ISE-certificatieopleidingen betekent dit dat de ESF-subsidie voor de werkgever meestal hoger is dan de totale kosten. Deze regeling geldt zowel voor de overheid als voor het bedrijfsleven.
- ISE-opleidingen en workshops zijn vrijgesteld van BTW. Dit is van belang als u bij de overheid of in de non-profit sector werkt.
- Uw werkgever mag u voor al uw scholingskosten een belastingvrije vergoeding geven, dus ook voor reiskosten, vakliteratuur en overige cursus- en verblijfskosten. Deze vergoeding is voor de werkgever uiteraard wel aftrekbaar van de winst.
- Vraag uw werkgever al uw cursuskosten (ook de voor u niet aftrekbare) te betalen en het totaalbedrag (lieft na aftrek van zijn belastingvoordeel) van u terug te vorderen. Deze terugbetaling is, mits gedaan in een later kalenderjaar, voor u volledig aftrekbaar als negatief loon. Daarmee omzeilt u ook de niet aftrekbare drempel van € 500.
- U kunt uw werkgever vragen een deel van uw salaris om te zetten in een belastingvrije vergoeding voor uw cursuskosten (ook de niet aftrekbare!). Betaalt u de cursus daaruit dan vervalt voor u ook de niet aftrekbare drempel van € 500.

Als uw werkgever niet betaalt:

- De niet aftrekbare drempel van € 500 geldt voor alle scholingsuitgaven tezamen. Dit zijn al uw uitgaven voor een door u (of uw partner) gevolgde opleiding of studie 'met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning'. Door een gerechtelijke uitspraak vallen nu ook alle 'new age'-achtige opleidingen en workshops hieronder, die zijn gericht op persoonlijke groei met als (bij)effect het beter functioneren en communiceren in de huidige werksituatie. Wat sprokkelen in uw archief van gevolgde en in 2005 betaalde scholingsactiviteiten kan u dus aan een flink hogere aftrekpost helpen.
- Bent u werkloos: Het ISE is bij het UWV geregistreerd als arbeidsreintegratiebedrijf. Via een individuele reïntegratie overeenkomst (IRO) met het UWV kunt u (na intake) 80% of 100% van uw ISE opleiding door het UWV vergoed krijgen.