

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 17 november 2009
Onderwerp Eindejaarstips 2009

L.s.,

Het jaar 2009 nadert zijn einde. Reden om extra aandacht te besteden aan zaken die u fiscaal gezien nog kunt regelen voor het einde van het jaar. En zo zullen er ook zaken zijn die u juist nog maar even beter kunt uitstellen tot 2010...

Andere nieuwtjes, op fiscaal gebied of specifiek met betrekking tot sociale verzekeringswetten of andere zaken, kunt u ook vinden op onze internetsite: www.dekok.nl.

De tips zijn als volgt gerubriceerd:

Tips voor alle belastingplichtigen	2
Tips voor ondernemers	7
Tips werkgever en werknemer	9
Tips voor BV	10
Tips voor DGA	10
Omzetbelastingtips	13

Deze nieuwsbrief beslaat 14 pagina's.

Tips voor alle belastingplichtigen

Eigen woning

Renteaftrek over meegefinancierde kosten voor doorstromers

Taxatiekosten voor de hypotheekaanvraag, afsluitprovisie en notariskosten die u in 2009 heeft betaald voor de verwerving van uw eigen woning zijn aftrekbaar. U heeft de mogelijkheid deze kosten (behalve soms de afsluitprovisie) zelf te betalen of mee te financieren. Sinds de invoering van de bijleenregeling is de rente over deze meegefinancierde kosten wel aftrekbaar voor starters op de woningmarkt, maar niet voor de zogenoemde doorstromers. Doorstromers zijn mensen die naar de tweede of volgende eigen woning zijn verhuisd en te maken krijgen met de bijleenregeling. Het verschil in fiscale behandeling tussen starters en doorstromers met meegefinancierde kosten wordt met ingang van 1 januari 2010 opgeheven.

Let op!

Verhuist u naar uw tweede of volgende eigen woning, dan kunt u vanaf 2010 ook de rente over de meegefinancierde kosten aftrekken.

Behoud renteaftrek na tijdelijke verhuur van onverkochte woning

Als u naar een andere koopwoning verhuist maar u heeft uw oude huis nog niet verkocht, dan heeft u tot nu toe twee mogelijkheden:

- De woning tijdens de verkoopperiode leeg laten staan zodat de (hypotheek)rente aftrekbaar is gedurende de rest van het kalenderjaar waarin de woning wordt verlaten, plus daarna nog maximaal twee kalenderjaren, mits u aannemelijk maakt dat de woning voor de verkoop bestemd is.
- De woning verhuren, waardoor de (hypotheek)renteaftrek vervalt. De woning en de schuld verhuizen op dat moment van box 1 naar box 3 en de bijleenregeling is van toepassing.

Nadeel van de tweede optie is dat na de verhuurperiode de woning leeg kan komen te staan, zonder dat u de (hypotheek)rente kunt aftrekken. In het Belastingplan 2010 is voor deze situatie een versoepeling voorgesteld: na afloop van de verhuurperiode van de achtergelaten onverkochte woning kunt u de (hypotheek)rente aftrekken voor de resterende periode waarin dit is toegestaan. Kortom, de woning keert terug naar box 1. De maatregel geldt in principe alleen wanneer u op of na 1 januari 2010 gaat verhuren.

Tip

De mogelijkheid bestaat om de woning in afwachting van verkoop tijdelijk te verhuren op basis van de Leegstandswet. De gemeente kan daarvoor toestemming geven. Deze verhuur is wel aan voorwaarden verbonden (zie www.vng.nl). Bovendien moet de bank veelal toestemming verlenen voor de tijdelijke verhuur.

Eigenwoningforfait in verhuisjaren

Gaat u verhuizen in 2010? Voor de berekening van het eigenwoningforfait is een vereenvoudiging voorgesteld. Voorheen werd de feitelijke verhuisdatum als uitgangspunt genomen, maar vanaf 1 januari aanstaande wordt dat de datum van wijziging van het woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA). U bent verplicht uw adreswijziging binnen vijf dagen na de verhuizing door te geven aan de gemeente.

Controleer op lagere WOZ-waarde in 2010

Elke gemeente geeft normaliter binnen acht weken na 1 januari 2010 de WOZ-beschikking 2010 naar de waardepeildatum 1 januari 2009 af. De WOZ-beschikking wordt meestal opgenomen in de aanslag onroerende zaakbelasting en wordt gebruikt bij de bepaling van het eigenwoningforfait, de aanslag onroerende zaakbelasting en waterschapslasten.

Als u het niet eens bent met de vastgestelde WOZ-waarde kunt u tegen de beschikking in bezwaar gaan. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. In een procedure worden op grond van een wettelijke bepaling geringe waardeverschillen (drempelbedragen) niet gecorrigeerd. Voor 2009 en 2010 gelden de volgende drempelbedragen:

Waarde woning		Drempelbedrag	
meer dan	maar niet meer dan	van de waarde	maar minimaal
€ 0	€ 200.000	5%	€ 0
€ 200.000	€ 500.000	4%	€ 10.000
€ 500.000	€ 1.000.000	3%	€ 20.000
€ 1.000.000	en hoger	2%	€ 30.000

Let op!

Door de economische crisis dalen de verkoopprijzen van woningen. Deze dalingen zullen ook tot uitdrukking moeten komen in de WOZ-waarde op de peildatum 1 januari 2009. Controleer dus uw WOZ-beschikking 2010.

Lijfrente

Betaal uw lijfrentepremie tijdig

Alleen bij een pensioentekort kunt u een lijfrentepremie op basis van de jaar- en/of reserveringsruimte aftrekken. Lijfrentepremies zijn aftrekbaar als ze zijn betaald of verrekend in het kalenderjaar óf in de eerste drie maanden van het volgende kalenderjaar (terugwenteling). Het kabinet stelt voor de terugwentelingstermijn van drie maanden met ingang van 1 januari 2011 te laten vervallen. Daar staat tegenover dat de terugwentelingstermijn van zes maanden voor lijfrentepremies bij staking van uw onderneming en/of omzetting van de fiscale oudedagsreserve gehandhaafd blijft.

Let op!

Om de lijfrentepremie in 2010 te mogen aftrekken, moet deze vóór 1 januari 2011 zijn betaald.

Stel uw lijfrente-uitkeringen op tijd vast

De periode om de lijfrente-uitkeringen te laten vaststellen is bij leven zes maanden en bij overlijden twaalf maanden na de expiratedatum van uw lijfrentekapitaal. De beide termijnen worden per 2010 wettelijk vastgesteld en als volgt verruimd:

Expiratie lijfrentekapitaal bij leven
 Expiratie lijfrentekapitaal bij overlijden

kalenderjaar van expiratie + één kalenderjaar
 kalenderjaar van expiratie + twee kalenderjaren

Inkomen uit sparen en beleggen

Neem vanaf 2010 vordering en schulden bij erfbelasting op in box 3

Heeft u op of na 1 januari 2010 vorderingen of schulden die voortkomen uit de – naar verwachting vanaf 2010 geldende – erfbelasting? Bij wijze van uitzondering is in het Belastingplan 2010 voorgesteld om deze belastingvorderingen en -schulden (inclusief heffings- en invorderingsrente) mee te laten tellen voor het box-3-vermogen. Ook als het gaat om een buitenlandse erfbelasting. De totale schulden (dus inclusief de erfbelastingsschuld) komen in box 3 pas in aftrek voor zover ze het drempelbedrag overschrijden.

Op grond van overgangsrecht moeten op 1 januari 2010 nog openstaande successierechtvorderingen en -schulden worden toegerekend aan het inkomen uit sparen en beleggen in box 3. Een uitzondering geldt voor de successierecht- en erfbelastingsschulden die voortvloeien uit de bedrijfsopvolgingsregeling.

Verplichting tot doen van periodieke giften niet meer in box 3

Periodieke giften zijn aftrekbaar van uw belastbaar inkomen, onder de persoonsgebonden aftrek, mits u voldoet aan de voorwaarden. Op basis van een uitspraak van de Hoge Raad is het vanaf 27 februari 2009 mogelijk om uw verplichting tot het doen van periodieke giften aan te merken als een schuld in box 3. Hier heeft het kabinet inmiddels een stokje voor gestoken: verplichtingen tot het doen van periodieke giften behoren met terugwerkende kracht tot en met 30 december 2009 niet meer tot de schulden in box 3. Hetzelfde geldt voor alimentatieverplichtingen.

Nieuwe waardering (tweede of overige) woning

Heeft u – naast uw duurzaam bewoonde woning – nog een andere woning die u gedurende een periode van minimaal 30% van het jaar zelf kunt gebruiken, dan is sprake van een tweede woning die in box 3 valt. In 2009 worden tweede woningen gewaardeerd op de WOZ-waarde en de overige woningen op de waarde in het economische verkeer (objectieve vrije marktprijs).

Het kabinet stelt voor alle woningen die in box 3 vallen met ingang van 1 januari 2010 te waarderen op de WOZ-waarde. U mag echter niet voor alle woningen uitgaan van 100% van de WOZ-waarde. De waardering is afhankelijk van het soort woning.

Soort woning in box 3	Waardering
Verhuurde woning die onder huurbescherming valt	Volgens een tabel die uitgaat van WOZ-waarde en jaarlijkse huursom
Vakantiewoning (valt per definitie niet onder huurbescherming)	100% van WOZ-waarde
Woning waarvoor jaarlijkse erfpachtcanon is verschuldigd	WOZ-waarde na aftrek van de gekapitaliseerde waarde van toekomstige jaarlijkse erfpachtcanons

Vrijstelling voor contant en elektronisch geld vanaf 2010

Het kabinet stelt voor met ingang van 1 januari 2010 in box 3 een vrijstelling op te nemen voor een totaalbedrag van € 500 per belastingplichtige voor contant en elektronisch geld. Voor fiscale partners verdubbelt het vrijgestelde bedrag.

Persoonsgebonden aftrek

Vraag dieetverklaring aan

Chronisch zieken en gehandicapten kunnen hun uitgaven voor specifieke zorgkosten als persoonsgebonden aftrek in mindering brengen op hun belastbaar inkomen in box 1, respectievelijk box 3 en box 2. Binnen de regeling voor specifieke zorgkosten komen in principe dieetkosten voor aftrek in aanmerking. De voorwaarde voor het afgeven van een dieetverklaring door een arts komt per 1 januari 2010 te vervallen. De dieetkostenaftrek wordt dan ook verleend als de dieetverklaring is afgegeven door een diëtist.

Gebruik aftrek voor periodieke en overige giften

Giften aan kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of algemeen nut beogende instellingen komen voor aftrek in aanmerking. Vanaf 2008 is aftrek alleen mogelijk als de instelling voorkomt op de ANBI-lijst van de Belastingdienst.

Wanneer u toch al regelmatig schenkt aan een goed doel, kunt u ook kiezen voor een periodieke gift. Voor zo'n gift geldt namelijk geen aftrekdrempel als u notarieel vastlegt dat u minimaal vijf jaar lang, maar uiterlijk tot het tijdstip van uw overlijden, gelijkmatig een vast bedrag aan de instelling van uw keuze schenkt.

Spaar uw overige giften op

Komen uw overige giften (dus de niet-periodieke giften) niet boven de drempel uit, spaar deze dan op en schenk bijvoorbeeld eens in de twee jaar. Het aftrekbare bedrag moet zowel € 60 als 1% van uw (bij partners: gezamenlijke) verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek te boven gaan en is gemaximeerd op 10% van dat (gezamenlijke) verzamelinkomen.

Let op!
Houd wel het plafond in de gaten.

Heffingskortingen

In 2010 geen doorwerkbonus voor levensloopverlof voorafgaand aan pensioen

Wanneer u als werknemer uw levenslooptegoed in 2009 opneemt om eerder met pensioen te gaan en uw dienstbetrekking blijft in stand, dan geniet u inkomsten uit tegenwoordige arbeid en kunt u aanspraak maken op de doorwerkbonus. U moet dan wel op 1 januari 2009 eenenzestig jaar of ouder zijn.

Het kabinet vindt het toekennen van de doorwerkbonus aan werknemers die feitelijk met vervroegd pensioen gaan in strijd met het doel van de doorwerkbonus om juist langer door te werken. Bent u op 1 januari van het kalenderjaar minimaal eenenzestig jaar en wilt u de levensloopregeling gebruiken om vervroegd met pensioen te gaan? Weet dan dat u vanaf 1 januari 2010 geen recht meer heeft op de doorwerkbonus.

Let op!
Gebruikt u (als eenenzestigjarige en ouder) in 2010 het levensloopverlof voor deeltijdverlof (of voor een kortere periode van levensloopverlof) dan behoudt u wel uw recht op de doorwerkbonus.

Erven en schenken

Schenk belastingvrij aan kinderen

In 2009 mag u uw kind tot een bedrag van € 4.556 belastingvrij schenken. Is uw kind (of diens partner) ouder dan achttien maar jonger dan vijfendertig jaar, dan mag u hem of haar in plaats daarvan ook eenmalig tot € 22.760 belastingvrij schenken. U moet bij gebruik van deze eenmalige vrijstelling altijd aangifte doen. Volgens goedkeurend beleid is de eenmalige vrijstelling ook van toepassing als uw kind de vijfendertigjarige leeftijd al is gepasseerd, maar diens partner nog niet.

In het wetsvoorstel Wijziging van de Successiewet 1956 is voorgesteld de tariefschijven, de vrijstellingen en de tarieven voor de schenkbelasting met ingang van 1 januari 2010 ingrijpend te wijzigen. Als de voorgestelde maatregel wordt aangenomen, dan is zoals uit de volgende voorbeelden blijkt niet in alle gevallen sprake van een belastingverlaging in 2010 (zie www.minfin.nl/schenkenerven.nl). U zult dus een afweging moeten maken in welk kalenderjaar u gaat schenken.

De ouders schenken aan een kind bijvoorbeeld € 45.000 in contanten. Het verschuldigde schenkingsrecht over 2009 is berekend op € 2.553, terwijl de verschuldigde schenkbelasting over 2010 is berekend op € 4.000. Er is rekening gehouden met de vrijstelling voor het desbetreffende jaar. In dit geval kunt u beter schenken in 2009 dan in 2010.

De ouders schenken aan een kind bijvoorbeeld € 135.000. Het verschuldigde schenkingsrecht over 2009 is berekend op € 14.332, terwijl de verschuldigde schenkbelasting over 2010 is berekend op € 14.200. Er is rekening gehouden met de vrijstelling voor het desbetreffende jaar. In dit geval kunt u beter schenken in 2010 dan in 2009.

Tip

Bent u voornemens relatief grote bedragen te schenken aan uw (klein)kinderen? Neem dan contact op met uw belastingadviseur om te berekenen of u dat in 2009 moet doen of dat uitstel tot 2010 verstandiger is.

Vraag om bedrijfsopvolgingsregeling

De bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet is in het leven geroepen om de continuïteit van de onderneming niet in gevaar te brengen, omdat u anders over geërfd ondernemingsvermogen successierecht zou moeten betalen.

In de nieuwe schenk- en erfbelasting die naar verwachting 1 januari 2010 ingaat, wordt het vrijstellingspercentage verhoogd van 75% naar 100% (in eerste instantie was 90% voorgesteld). Op basis van de bedrijfsopvolgingsregeling wordt de waarde van het ondernemingsvermogen voor de verkrijger in twee porties verdeeld:

- Waarde van de objectieve onderneming tot maximaal € 1 miljoen: 100% voorwaardelijke vrijstelling.
- Meerdere van die waarde boven de € 1 miljoen: 83% voorwaardelijke vrijstelling.

Een andere wijziging is dat de bedrijfsopvolgingsregeling alleen kan worden toegepast als de overledene de onderneming al minimaal één jaar voorafgaand aan het overlijden in bezit had.

Doet u geen beroep op de bedrijfsopvolgingsregeling, dan bent u gewoon successierecht/erfbelasting verschuldigd over de verkrijging. In de IB-sfeer wordt de vererving gezien als een staking waarover inkomstenbelasting is verschuldigd. De verkrijgers kunnen deze nominale inkomstenbelastingsschuld in mindering brengen op de nalatenschap.

Algemeen

Lever uw T-biljet tijdig in

Heeft uw werkgever in 2004 teveel loonheffing ingehouden en heeft u dus nog recht op een teruggaaf inkomstenbelasting? De sluitingsdatum voor het indienen van een T-biljet over het kalenderjaar 2004 is 31 december 2009. Belastingteruggaven van € 14 en minder worden niet uitbetaald.

Let op!

U kunt binnen vijf jaar na afloop van het kalenderjaar een verzoek tot teruggaaf van inkomstenbelasting indienen bij de Belastingdienst.

Verzoek tot middeling

U kunt de Belastingdienst verzoeken de geheven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen over uw inkomen uit werk en woning in box 1 van drie opeenvolgende kalenderjaren te middelen. U mag zelf het middelingstijdvak kiezen, maar het is alleen interessant bij sterk wisselende inkomens. Kalenderjaren kunnen maar één keer in een middelingstijdvak worden betrokken. Hierdoor kunt u uw effectieve belastingdruk verlagen. Het middelingsverzoek moet u binnen zesendertig maanden indienen nadat alle drie de aanslagen onherroepelijk vaststaan.

Let op!

Alleen de belastingteruggaaf die het drempelbedrag van € 545 te boven gaat, wordt door de Belastingdienst uitbetaald. Kortom, de eerste € 545 krijgt u niet terug.

Tips voor ondernemers

Vraag om een voorlopige achterwaartse verliesverrekening

Ter verbetering van de liquiditeitspositie van ondernemingen zijn de voorwaarden voor de voorlopige achterwaartse verrekening van ondernemingsverliezen over 2008 versoepeld. In de eerste plaats kan een verlies al worden teruggewenteld voordat uw aangifte over 2008 is ingediend. U moet dan bijvoorbeeld aan de hand van een voorlopige jaarrekening aannemelijk maken dat een verlies is geleden. Ten tweede hoeft voor het jaar waarnaar het verlies wordt teruggewenteld nog geen definitieve aanslag te zijn opgelegd; een voorlopige aanslag is al voldoende. Bij IB-ondernemers met een gebroken boekjaar gaat het om het boekjaar 2007-2008 dat wordt verantwoord in de aangifte inkomstenbelasting 2008. Voor een BV zal dat het boekjaar 2008-2009 zijn in de aangifte vennootschapsbelasting 2008.

De versoepeling vervalt met ingang van 1 juli 2010. Informeer bij uw adviseur naar de voorwaarden.

Let op!

De tijdelijke beleidsmaatregel geldt alleen voor ondernemingsverliezen.

Schrijf versneld af

Ondernemingen kunnen in de aangifte er voor kiezen investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen die in het kalenderjaar 2009 plaatsvinden, fiscaal in twee jaar afschrijven. Kortom, in 2009 en 2010 kan elk jaar maximaal 50% worden afgeschreven. De willekeurige afschrijving 2009 is van toepassing op bestel-, vrachtauto's, computers, machines en installaties en zeer zuinige personenauto's (informeer bij uw adviseur naar de uitzonderingen). In het Belastingplan 2010 is voorgesteld de willekeurige afschrijving met één jaar te verlengen. Investeert u in 2010 in bedrijfsmiddelen die aan de voorwaarden voldoen, dan kunt u deze in 2010 en 2011 voor maximaal 50% per jaar afschrijven.

Pas zelfstandigenaftrek toe

Een ondernemer met een ondernemingswinst lager dan het bedrag van de zelfstandigenaftrek die ander inkomen uit werk en woning geniet, verkeert in 2009 in een fiscaal gunstiger positie dan een ondernemer in dezelfde situatie zonder ander inkomen uit werk en woning. Daarom stelt het kabinet voor de zelfstandigenaftrek met ingang van 1 januari 2010 niet langer te verrekenen met ander inkomen uit werk en woning in box 1. Ondernemers met en zonder ander inkomen uit werk en woning komen daardoor in een vergelijkbare fiscale positie te verkeren.

Vanaf 1 januari 2010 kan de zelfstandigenaftrek slechts worden verrekend tot het bedrag van de winst uit onderneming. De aanpassing in de verrekening van de zelfstandigenaftrek geldt niet voor startende ondernemers. Zij mogen net als nu gedurende drie jaar de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek nog verrekenen met ander inkomen.

Pas MKB-winstvrijstelling toe

De belastingdruk op winst uit onderneming wordt in 2010 ten opzichte van 2009 verminderd door de verhoging van de MKB-winstvrijstelling en het loskoppelen van het urencriterium.

Verhoging MKB-winstvrijstelling

Het kabinet heeft voorgesteld de MKB-winstvrijstelling per 2010 te verhogen van 10,5% naar 12%.

MKB-winstvrijstelling in 2010 ook voor hybride en deeltijdondernemers

De MKB-winstvrijstelling geldt alleen voor ondernemers die in 2009 minimaal 1.225 uren besteden aan werkzaamheden in hun onderneming(en) en van de in totaal beschikbare arbeidstijd meer dan 50% werken in hun onderneming(en). Anders gezegd, de MKB-winstvrijstelling kan worden toegepast op voorwaarde dat aan het urencriterium wordt voldaan.

Het kabinet stelt voor het urencriterium voor de MKB-winstvrijstelling te laten vervallen. Hybride en deeltijdondernemers kunnen met ingang van 1 januari 2010 de MKB-winstvrijstelling toepassen, ongeacht het aantal uren dat aan de onderneming is besteed. Hybride ondernemers zijn mensen die naast hun baan een onderneming hebben. Deeltijdondernemers zijn mensen die in deeltijd (zonder baan ernaast) ondernemen. Door het afschaffen van het urencriterium voor hybride en deeltijdondernemers wordt de belastingdruk op hun winst uit onderneming verlaagd.

Schuif uw investeringen door

Het percentage van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (verder: KIA) daalt naarmate uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen toeneemt. Bovendien is het investeringsbedrag aan een maximum gebonden. Twee redenen waarom het voor u soms gunstiger is om de investeringen in bedrijfsmiddelen te verdelen over meerdere kalenderjaren.

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld met ingang van 1 januari 2010 het maximale investeringsbedrag te verhogen van € 240.000 naar € 300.000 en het maximale percentage van 25% naar 28%.

Verder is de volgende nieuwe berekeningsmethode voorgesteld:

U investeert bijvoorbeeld	Investeringsbedrag		Percen- tage	KIA	Vermindering KIA		Per saldo KIA
	vanaf	tot en met			percentage	bedrag	
	€ -	€ 2.200	0%	€ -			€ -
€ 54.000	€ 2.200	€ 54.000	28%	€ 15.120			€ 15.120
€ 100.000	€ 54.000	€ 100.000	28%	€ 15.120			€ 15.120
€ 180.000	€ 100.000	€ 180.000	28%	€ 15.120	7,60%	€ 6.080	€ 9.040
€ 298.940	€ 100.000	€ 298.940	28%	€ 15.120	7,60%	€ 15.119	€ 1

De investeringsaftrek wordt daarnaast verruimd. Tot en met 2009 geldt deze alleen voor personenauto's die zijn bestemd voor het beroepsvervoer. Het kabinet stelt voor ook zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's per 1 januari 2010 onder de KIA te laten vallen. Onder een zeer zuinige personenauto wordt verstaan een auto met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 gr/km voor diesel of een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gr/km voor niet diesel.

Let op!

De KIA geldt voor degenen die hun onderneming in de vorm van een eenmanszaak, VOF, CV of BV uitoefenen.

Verbeter uw debiteurenbeheer

Om uw klanten te stimuleren tijdig te betalen, kunt u korting geven bij eerdere betaling. Maar stort het kortingsbedrag pas als het hele factuurbedrag vervroegd is betaald. Wijk niet af van de gekozen betalingstermijn, ook niet als het om een goede klant gaat. Is de betalingstermijn verlopen, wacht dan niet te lang met een herinnering of aanmaning. U voorkomt hiermee onduidelijkheden.

Tips voor werkgever en werknemer

Stort uw ontslagvergoeding in stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht

Heeft u van uw ex-werkgever een ontslagvergoeding voor gederfd of te derven loon ontvangen, dan kunt u dit bedrag (bij toekenning daarvan) zonder inhouding van loonheffing in de vorm van een stamrecht onderbrengen bij een verzekeraar of een eigen BV. Daar komt een mogelijkheid bij, zo is voorgesteld in het Belastingplan 2010: de ontslagvergoeding mag met ingang van 1 januari 2010 ook belastingvrij worden overgemaakt naar een stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht, mits aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan. Het tegoe op de stamrechtspaarrekening of de waarde van de stamrechtbeleggingsrechten kunt u aanwenden voor de verkrijging van periodieke uitkeringen. Deze uitkeringen worden aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking en de aanbieder van de spaarrekening of het beleggingsrecht is inhoudingsplichtig voor de loonbelasting.

Verhoog opleidingsniveau van uw werknemers

Het kabinet stelt voor de bestaande afdrachtvermindering onderwijs met ingang van 1 januari 2010 uit te breiden. De afdrachtvermindering onderwijs kunt u toepassen als uw werknemers in 2010 starten met een opleiding die relevant is voor hun huidige of toekomstige functie en het om een opleiding gaat waarmee zij een hoger opleidingsniveau behalen. Het gaat om een tijdelijke maatregel die alleen voor het jaar 2010 geldt. Per 1 januari 2011 wordt teruggekeerd naar de huidige afdrachtvermindering onderwijs.

Geen inhoudings- en verzekeringsplicht meer voor kleine banen

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld om vanaf 2011 de werkgeverslasten voor kleine banen te verminderen. Van een kleine baan is sprake als de werknemer jonger is dan drieëntwintig jaar en het loon lager dan een voor die leeftijd bepaalde loongrens.

Vooruitlopend op deze lastenvermindering is voorgesteld om kleine banen voor jongeren per 1 januari 2010 vrij te stellen van de premieheffing werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet.

Als de voorgestelde maatregelen worden aangenomen, vallen werknemers met een kleine baan niet onder de loonheffing en hebben zij geen recht op een uitkering op grond van de WW, WIA, WAO en ZW. De werknemer moet zijn inkomsten uit de kleine baan opgeven in de aangifte inkomstenbelasting.

Tips voor BV

Gebruik innovatiebox

De octrooibox wordt verruimd tot innovatiebox, zo is voorgesteld in het Belastingplan 2010. De overheid stimuleert dit via de aangifte vennootschapsbelasting door middel van een verlaagd belastingtarief op de innovatiewinst. U hebt er dan voor gekozen de voortbrengingskosten van de immateriële vaste activa te activeren en onder te brengen in de innovatiebox. Vanaf 2010 wordt het tarief verlaagd van 10% naar 5% en zal alleen gelden voor winsten, waardoor verliezen niet in de innovatiebox vallen. Bovendien worden de drempel- en maximumbedragen afgeschaft.

De innovatiebox geldt, net als de octrooibox, voor:

- Immateriële vaste activa waarvoor door de overheid octrooi is verleend.
- Immateriële vaste activa waarvoor door SenterNovem een S&O-verklaring is afgegeven (voor deze activa is geen octrooi aangevraagd of de activa kwamen niet voor octrooi in aanmerking).

Hierdoor kunt u vanaf 2010 de innovatiebox ook toepassen op computerprogrammatuur en bedrijfsgeheimen.

Octrooiverliezen

In de vennootschapsbelasting kunt u met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2009 verliezen op de exploitatie van octrooien of S&O-activa volledig in plaats van gedeeltelijk (10/normale tarief) verrekenen met de belastbare winst van het voorgaande jaar of de negen volgende jaren. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden. Informeer hiernaar bij uw adviseur.

Laat verliezen niet verdampen

In de vennootschapsbelasting kunt u een negatief belastbaar bedrag over 2009 verrekenen met een positief belastbaar bedrag over respectievelijk 2008 en 2010 tot en met 2018.

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld de mogelijkheid tot verliesverrekening voor de belastingjaren 2009 en 2010 te verruimen. De huidige achterwaartse verliesverrekening van één jaar wordt verlengd met twee extra jaren onder gelijktijdige inkorting van de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen tot zes jaar. U kunt bijvoorbeeld in de aangifte vennootschapsbelasting 2009 er voor kiezen het negatieve belastbaar bedrag te verrekenen met het positieve belastbaar bedrag over 2006, 2007, 2008 en 2010 tot en met 2015. Met de jaren 2006 en 2007 kan per jaar niet meer dan € 10 miljoen van het verlies van 2009 worden verrekend.

Tips voor DGA

Verlaag uw gebruikelijk loon bij omzetzalingen

Verricht u als werknemer arbeid voor een BV waarin u een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatst aandelenkapitaal) heeft of waaraan u vermogensbestanddelen ter beschikking stelt, dan moet u in principe een loon van € 40.000 (in 2009) genieten. Door de economische crisis is uw bedrijfsresultaat mogelijk verslechterd. Daarom keurt de staatssecretaris van Financiën goed dat bij omzetzalingen het gebruikelijk loon in 2009 en 2010 evenredig mag worden verlaagd volgens een vaste formule. U mag het gebruikelijk loon alleen verlagen als:

1. Uw rekening-courantschuld of het dividend niet toeneemt als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.
2. U feitelijk meer loon heeft genoten dan het berekende loon uit de formule (dan geldt dat hogere loon).
3. De omzetten in de jaren 2008, 2009 en 2010 niet zijn beïnvloed door bijvoorbeeld fusie, splitsing, oprichting, staking en bijzondere resultaten.

Geen gebruikelijk loon bij laag dga-loon in 2010

Het kabinet heeft voorgesteld dat u de gebruikelijkloonregeling per 1 januari 2010 niet meer hoeft toe te passen als uw gebruikelijk loon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar. Dit grensbedrag geldt ook als u werkt voor een concern waarbij u bij één BV uw loon opneemt voor uw totaal in het concern verrichte werkzaamheden. Normaliter moet u het gebruikelijk loon per vennootschap toetsen, behalve als de zogenoemde doorbetaaldloonregeling van toepassing is. Onder bepaalde voorwaarden mag uw hoofdwerkgever dan loonbelasting inhouden op het totale loon. Over lonen lager dan € 5.000 bent u uiteraard wel loonheffing verschuldigd.

De voorgestelde maatregel – mits aangenomen – kunt u als dga gebruiken als u heel weinig arbeid verricht voor een passieve (beleggings-)BV en als u aanmerkelijk belanghouder met een klein aandelenpakket bent die maar heel weinig voor een actieve BV werkt.

Tbs-pand blijft in privé of in 2010 naar BV?

De terbeschikkingstellingsregeling (verder: tbs-regeling) is aan de orde wanneer u uw pand aan de BV verhuurt waarin u een aanmerkelijk belang heeft. Besluit u vervolgens dit pand over te dragen aan de BV, dan bent u inkomstenbelasting over de gerealiseerde boekwinst en overdrachtsbelasting verschuldigd. Het tbs-pand behoort immers niet meer tot uw werkzaamheidsvermogen.

Het kabinet stelt voor de gevolgen van de tbs-regeling eenmalig te verzachten. Alleen gedurende het jaar 2010 kan op gezamenlijk verzoek van de BV en de dga het tbs-pand tegen uitreiking van aandelen worden ingebracht in de BV zonder heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting. Hierbij wordt niet de voorwaarde gesteld dat het pand al vóór 2001 ter beschikking is gesteld. Voorwaarde in de IB-sfeer is dat u als aandeelhouder na de inbreng van het pand (in)direct minimaal 90% van de aandelen in bezit moet hebben. U bent verplicht het juridische en economische eigendom in te brengen. Voor de overdrachtsbelasting geldt als voorwaarde dat u als dga de aandelen minimaal drie jaar na de inbreng in bezit houdt. Voor de eigendomsoverdracht moet de notaris wel een beroep doen op de inbrengvrijstelling voor de overdrachtsbelasting. De verkrijgingsprijs van de uitgereikte aandelen wordt gesteld op de boekwaarde van het pand, omdat de boekwaarde van het pand wordt doorgeschoven naar de BV.

De voorgestelde maatregel geldt maar voor één jaar, omdat men na 2001 direct kan kiezen het pand onder te brengen in de BV waardoor de tbs-regeling niet van toepassing is. Daarnaast is voorgesteld de herinvesteringsreserve en de kostenegalisatiereserve voor het tbs-pand in te voeren.

Raadpleeg uw adviseur welke van de volgende twee scenario's voor u gunstiger is:

1. Geruisloze doorschuiving pand in BV tegen uitreiking van aandelen in 2010. of
2. Pand blijft behoren tot uw werkzaamheidsvermogen in box 1.

De toekomstige boekwinst op het pand is in de IB-sfeer hoger belast dan in de Vpb-sfeer. Betrek in uw afweging ook de mogelijke gevolgen in de omzetbelasting.

Pas terbeschikkingstellingsvrijstelling vanaf 2010 toe

In de huidige Wet IB 2001 bestaat verschil in behandeling tussen een resultaatgenieter die een vermogensbestanddeel ter beschikking stelt en een IB-ondernemer of een BV die een vermogensbestanddeel ter beschikking stellen. Vanaf 2007 zijn voor de BV de Vpb-tarieven verlaagd en is voor de IB-ondernemer die voldoet aan het urencriterium de mkb-winstvrijstelling ingevoerd. Daar staat tegenover dat het effectieve belastingtarief van de tbs-regeling niet aangepast is. Daarom stelt het kabinet voor met ingang van 1 januari 2010 een terbeschikkingstellingsvrijstelling in te voeren voor de resultaatgenieter die een vermogensbestanddeel ter beschikking stelt aan de eigen BV of aan de onderneming van een verbonden persoon. De tbs-vrijstelling van 12% werkt in een winst-, maar ook in een verliessituatie. In een verliessituatie wordt het belastbaar resultaat uit het tbs vermogensbestanddeel derhalve minder negatief!

Betalingsuitstel voor belastingschuld van resultaatgenieter

In de situatie dat u een pand verhuurt aan de eigen BV en vervolgens alle aandelen in die BV verkoopt, dan eindigt de terbeschikkingstelling hoewel de huurovereenkomst in stand blijft. U moet verplicht in box 1 afrekenen over de meerwaarde (fictieve verkoopprijs minus boekwaarde) van het verhuurde pand, terwijl er geen geldmiddelen zijn vrijgekomen waaruit u de verschuldigde inkomstenbelasting zou kunnen betalen. U verkoopt immers de aandelen en niet het pand. Daarom kunt u rentedragend uitstel van betaling voor maximaal tien jaar krijgen voor de verschuldigde inkomstenbelasting. Als voorwaarde wordt gesteld dat u over onvoldoende geldmiddelen beschikt om de inkomstenbelasting te voldoen; de zogenoemde vermogenstoets. Het kabinet stelt voor deze vermogenstoets met ingang van 1 januari 2010 te laten vervallen.

Daarnaast wordt vanaf 2010 uitstel van betaling verleend voor de inkomstenbelasting die verschuldigd is bij de daadwerkelijke verkoop van het verhuurde pand aan een natuurlijk persoon of rechtspersoon die de overdrachtprijs schuldig is gebleven of het pand geschonken heeft gekregen.

Betalingsuitstel voor belastingschuld bij overdracht aanmerkelijk belang

Het schenken (overdragen om niet) of verkopen van aanmerkelijk belangaandelen tijdens leven ziet de wetgever als een vervreemding van aandelen waarover de schenker inkomstenbelasting uit box 2 is verschuldigd. Alleen bij bedrijfsopvolging binnen de familiekring kunt u voor de verschuldigde inkomstenbelasting uitstel van betaling voor maximaal tien jaar krijgen.

Het kabinet stelt voor dat u met ingang van 1 januari 2010 ook uitstel van betaling krijgt bij bedrijfsopvolging buiten de familiekring. Maar let op: per 1 januari 2010 vervalt de uitstel van betalingsregeling bij schenking van aanmerkelijk belangaandelen. Daarvoor in de plaats komt vanaf die datum de geruisloze doorschuifregeling, zodat u zonder heffing van inkomstenbelasting uw aanmerkelijk belangaandelen kunt doorschuiven naar de verkrijgers. De uitstel van betalingsregeling geldt dus alleen bij verkoop van aanmerkelijk belangaandelen waarbij de koopsom wordt schuldig gebleven.

Doorschuifregeling bij schenking van aanmerkelijk belang in 2010

Het schenken (overdragen om niet) van aanmerkelijk belangaandelen tijdens leven in 2009 ziet de wetgever als een vervreemding van aandelen waarover u als schenker inkomstenbelasting uit box 2 bent verschuldigd. Voor de schenking van aanmerkelijk belangaandelen is er geen doorschuifregeling, maar alleen bij schenking aan familieleden bestaat een uitstel van betalingsregeling.

Het kabinet stelt voor met ingang van 1 januari 2010 een doorschuifregeling in te voeren waardoor de schenking tijdens leven niet als een vervreemding wordt aangemerkt voor zover de BV een materiële onderneming drijft. Anders gezegd, als schenker kunt u alleen de inkomstenbelasting die verband houdt met het ondernemingsvermogen van de BV doorschuiven. Het deel van de overdrachtprijs van de aanmerkelijk belangaandelen dat toerekenbaar is aan het beleggingsvermogen van de BV kan niet worden doorgeschoven; daarover bent u dus wel inkomstenbelasting verschuldigd. Voor de doorschuifregeling bij schenking van aandelen geldt de voorwaarde dat de verkrijger al gedurende zesendertig maanden die onmiddellijk voorafgaan aan het tijdstip van de vervreemding als bestuurder in dienstbetrekking moet zijn van de vennootschap waarin hij een aanmerkelijk belang krijgt.

Doorschuifregeling bij vererving van aanmerkelijk belang in 2009 en 2010

Als het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2010 wordt aangenomen, kunt u met ingang van 1 januari 2010 alleen nog het deel van de overdrachtsprijs van de aanmerkelijk belang aandelen doorschuiven dat toerekenbaar is aan het (materiële) ondernemingsvermogen van de BV. Ondernemingsvermogen is het verschil tussen de bezittingen en de daarvoor aangegane schulden. Nadat is vastgesteld dat de BV een onderneming drijft, moet u aan de hand van de regels voor de vermogensetikettering vaststellen met welk vermogen de BV de onderneming drijft. De bedoeling van de wetgever is de vererving van een aanmerkelijk belang dat direct of indirect (via een houdster) een onderneming drijft fiscaal gelijk te behandelen. Bij een houdstermaatschappij met een werkmaatschappij moet u op basis van een geconsolideerde balans beoordelen of de houdstermaatschappij een onderneming drijft en met welk vermogen zij dat doet.

U bent wel inkomstenbelasting verschuldigd over het deel van de overdrachtsprijs dat toerekenbaar is aan het beleggingsvermogen van de BV. Overigens is voorgesteld om het beleggingsvermogen tot maximaal 5% van de waarde van het ondernemingsvermogen van de BV nog aan te merken als ondernemingsvermogen. Om inkomstenbelastingheffing te voorkomen, kunnen aanmerkelijk belanghouders er voor kiezen om het beleggingsvermogen in de BV al eerder als dividend uit te laten keren.

Let op!

U kunt de doorschuifregeling niet toepassen op aandelen in een beleggings-BV, omdat die geen onderneming drijft.

Omzetbelastingtips

Let op wijziging Europese btw-regels

Voor verleners en afnemers van diensten veranderen vanaf 1 januari 2010 de regels voor de heffing van de omzetbelasting. De nieuwe regels kunt u vinden op de website van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl/eubtw2010).

De huidige opgaaf Intracommunautaire Levering (ICL) wordt vervangen door de opgaaf Intracommunautaire Prestaties (verder: ICP). Leveranciers van goederen moeten maandelijks opgaaf ICP doen als hun omzet per kwartaal hoger is dan € 100.000. Ondernemers die dit betreft moeten er zelf aan denken om de opgaaf ICP op te sturen, omdat de Belastingdienst deze opgaaf niet meer voor u klaar zet. Ondernemers vragen voortaan bij de Nederlandse Belastingdienst elektronisch de omzetbelasting terug uit EU-landen. Tot slot zijn er nieuwe minimumbedragen voor het terugvragen van omzetbelasting.

Laat uw woning van binnen schoonmaken

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld de btw op schoonmaakwerkzaamheden in huis per 1 januari 2010 te verlagen van 19% naar 6%. Schoonmaakwerkzaamheden aan de buitenkant van uw woning, zoals gevelreiniging en glazenwassen, blijven belast tegen 19%. Het hoge btw-tarief geldt ook voor specifieke werkzaamheden binnen woningen, zoals schoorsteenvegen en CV-reiniging.

Pas kleine ondernemersregeling toe

U heeft als ondernemer-natuurlijk persoon onder voorwaarden recht op de kleine ondernemersregeling (KO-regeling) als u in het kalenderjaar na aftrek van de voorbelasting niet meer dan € 1.883 aan omzetbelasting moet betalen. Bent u € 1.345 of minder verschuldigd, dan krijgt u het volledige bedrag van de Belastingdienst terug. Ligt de verschuldigde btw na aftrek van voorbelasting tussen de € 1.345 en € 1.883 dan geldt een gedeeltelijke vermindering.

Heeft u meer dan één onderneming dan kunt u hier maar één keer van gebruik maken. Deze regeling geldt ook voor de maatschap, VOF en CV. Voor de toepassing van de KO-regeling moet u wel een boekhouding voeren. Bent u per jaar maximaal € 1.345 aan omzetbelasting verschuldigd, dan kunt u gebruik maken van de ontheffing van de administratieve- en factureringsverplichtingen. Rechtspersonen, zoals een BV (behalve een BV in oprichting) en een stichting, mogen de KO-regeling niet toepassen.

Doe vóór 1 april 2010 suppletieaangifte omzetbelasting

Kijk bij de jaarafsluiting of het saldo van de verschuldigde of te vorderen omzetbelasting op de balans per 31 december 2009 overeenkomt met de omzetbelasting die in de periodieke aangiften is aangegeven. Verschillen kunt u vrijwillig en zonder heffingsrente en boete verbeteren door vóór 1 april 2010 een suppletieaangifte in te dienen. Op de website van de Belastingdienst kunt u een standaard suppletieformulier vinden. Dit formulier kunt u na invulling ook digitaal indienen. Uiteraard blijft het mogelijk suppletie per brief te doen.

Vraag btw van oninbare vordering terug

Wanneer u te maken heeft met dubieuze debiteuren die u niet (meer) betalen, dan kunt u in de laatste aangifte over het kalenderjaar, of direct na het vaststellen van de jaarrekening bij de Belastingdienst, een verzoek tot teruggaaf van de al betaalde omzetbelasting indienen.

Disclaimer

Bij het vervaardigen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Desondanks bestaat altijd de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd achterhaald is of niet meer (geheel) juist of volledig is. De Kok accountants en adviseurs is dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de informatie zoals deze in deze nieuwsbrief is opgenomen. Op grond van de in deze nieuwsbrief opgenomen informatie dienen derhalve geen acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies.

© De Kok accountants en adviseurs 2009