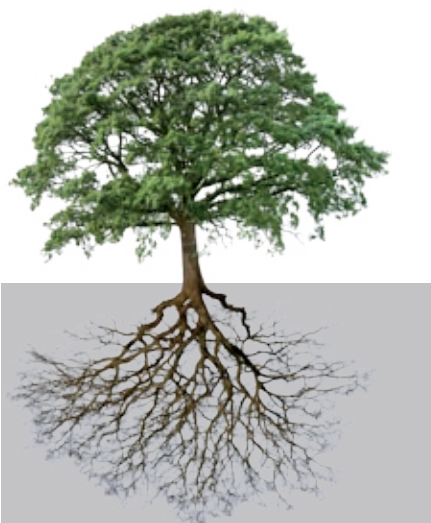


Paul van Doorn
van Maaren van Baal & Haanstra
administratie- en belastingconsulenten



Inhoud o.a.

Bedrijfsopvolging vanaf 2010 voordeliger voor u als dga	3
Tijdig inkeren loont nog steeds	4
Actiepunten voor schenken en erven	6
Profiteer in 2010 van de kleinebanenregeling	7
Advies: Waar op te letten bij borgstelling?	8

Dit jaar uw bedrijfspand geruisloos de bv in

Voor de dga is per 1 januari 2010 een aantal fiscale regelingen veranderd en vaak voordeliger geworden. Met name voor dga's die een bedrijfspand verhuren aan hun bv is er een interessante mogelijkheid om dit pand alsnog, zonder belastingheffing, in de bv in te brengen.

Voor deze zogeheten 'terbeschikkingstellers' geldt een behoorlijke verzachting van het fiscale regime, waardoor in de meeste gevallen minder belasting wordt betaald. Allereerst krijgen ook zij een soort van mkb-vrijstelling. Deze terbeschikkingstellingsvrijstelling bedraagt in 2010 12% van het tbs-resultaat (netto huurresultaat). Vervolgens mogen dga's die een bedrijfspand tot het privévermogen rekenen en dat aan hun bv verhuren, als zij het pand verkopen, de boekwinst reserveren. De belastingheffing over die boekwinst kan dan in beginsel worden uitgesteld, mits die wordt geheel geïnvesteerd in een nieuw tbs-pand.

Pand zonder heffing de bv in

Maar u kunt ook besluiten uw pand over te dragen aan uw werk-bv of uw holding. In een aantal gevallen kan dat toch gunstiger uitpakken. Voor een inbreng in de bv geldt gedurende heel 2010 een inbrengfaciliteit. Hierdoor kunt u het pand en de daarmee



samenhangende schuld aan de bv overdragen zonder heffing van inkomstenbelasting en overdrachtsbelasting. In dat geval wordt de fiscale boekwaarde van het pand doorgeschoven naar de bv. De voorwaarden zijn dat de overdracht gebeurt tegen uitreiking van aandelen van de bv en dat u als dga minimaal 90% van de aandelen van de bv houdt. De inbrengfaciliteit geldt alleen in 2010, dus wees er op tijd bij en bespreek dit met uw adviseur. ■

Flex-bv weer stap dichterbij

Dit jaar verdient de rechtsvorm van uw onderneming extra aandacht. Voor startende ondernemers, maar ook voor bestaande ondernemingen. De Tweede Kamer nam op de valreep van 2009 het wetsvoorstel voor vereenvoudiging van het bv-recht aan (flex-bv). Daarnaast werd een wetsvoorstel aangenomen dat de invoering van de nieuwe regeling voor personenvennootschappen mogelijk maakt.

Na een lange weg door de Tweede Kamer, lijken de nieuwe regels nu echt binnenkort van kracht te worden. Op z'n vroegst treden de regels op 1 juli van dit jaar in werking. Eerst moet de Eerste Kamer nog haar goedkeuring geven. Na de inwerkingtreding kunnen ondernemers gemakkelijker een bv oprichten. Het startkapitaal van € 18.000 vervalt bijvoorbeeld. Ondernemers kunnen dan zelf kiezen welk bedrag zij bij de oprichting storten. Vooral kleine ondernemers profiteren hiervan.

Veel formele eisen vervallen

De verplichte blokkeringsregeling, de bankverklaring en de accountantsverklaring bij inbreng in natura worden ook afgeschaft. Wel blijven oprichters/bestuurders verplicht een inbrengbeschrijving op te stellen. Het wordt eenvoudiger om kapitaal te verminderen en aandelen in te kopen. Ook vervalt de zogeheten 'nachgründungsregeling'. Deze regeling beoogt schuldeisers van de bv te beschermen tegen aandeelhouders die het aansprakelijk vermogen kort na oprichting uit de bv halen. Wel wordt de aansprakelijkheid van bestuurders en aandeelhouders aangescherpt. Bovendien komen er eenvoudige regels voor het doen van uitkeringen van winst of reserves en wordt de overdracht van aandelen eenvoudiger.

Aansprakelijkheid wordt aangescherpt

Wat de kapitaalbescherming betreft zit er een keerzijde aan het voorstel. In een aantal gevallen zijn bestuurders en aandeelhouders in de toekomst aansprakelijk als bijvoorbeeld dividend is uitgekeerd en de vennootschap later in

moeilijkheden komt. Dat betekent dat de bv mogelijk niet meer in alle gevallen de beste rechtsvorm is, vergeleken met de huidige situatie.

Nieuwe rechtsvormen

Tegelijk met de flex-bv nam de Tweede Kamer het wetsvoorstel aan, dat invoering van de nieuwe wetgeving inzake de personenvennootschappen mogelijk maakt. De wetsvoorstellen voor de personenvennootschappen lagen al een tijd 'op de plank' en de behandeling werd telkens weer uitgesteld. Op grond van de wetsvoorstellen gaan de huidige rechtsvormen zoals de cv, vof, openbare maatschap en stille maatschap verdwijnen en worden zij vervangen door de openbare vennootschap. Bij de openbare vennootschap (ov) bestaat de mogelijkheid te kiezen voor rechtspersoonlijkheid (ovr). Onder de nieuwe regeling worden alle vennoten van een openbare vennootschap hoofdelijk aansprakelijk, behalve de commanditair vennoot. Die aansprakelijkheid geldt nu al voor de vof, maar nog niet voor de huidige openbare maatschap, zoals wel te zien bij samenwerkende medisch specialisten en specialistische adviseurs.

Welke rechtsvorm?

Er verandert dus nogal wat in het ondernemingsrecht. De wetswijzigingen hebben belangrijke consequenties voor de keuze van de rechtsvorm voor uw onderneming. U doet er verstandig aan tijdig te overleggen met uw adviseur over de gevolgen van dit wetsvoorstel voor u en de eventuele maatregelen die u moet treffen. ■

Zuinige auto; lagere bijtelling

In 2010 bedraagt de bijtelling voor de 'auto van de zaak' 25% van de cataloguswaarde van de auto. Voor zuinige auto's gelden lagere percentages.

Of een auto 'zuinig' is, hangt af van de CO₂-uitstoot. Zuinig betekent in dit geval een benzineauto met een CO₂-uitstoot tussen de 111 en 140 gram per kilometer of een dieselauto met een CO₂-uitstoot tussen de 96 en 116 gram per kilometer. Denkt u bijvoorbeeld aan de Volkswagen Golf 1.2 TSI Bluemotion, Opel Astra 1.4 Ecotec of Honda



Civic 1.4 i-Shift. Het bijtellingspercentage voor deze auto's is 20%. Voor 'zeer zuinige' auto's is dit percentage nog lager, namelijk 14%. Zeer zuinig betekent in dit geval een benzineauto met een CO₂-uitstoot die niet hoger is dan 110 gram per kilometer of een dieselauto met een uitstoot niet hoger dan 95 gram per kilometer. Voorbeelden van zeer zuinige auto's zijn de Toyota Prius 1.5H5D, Citroen C1 1.0l, Peugeot 107 1.0 en Honda Civic 4D Hybride. Berijders van elektrische auto's hoeven helemaal niets bij te tellen. Voor oldtimers – dit zijn auto's ouder dan 15 jaar – geldt een bijtelling van 35% van de waarde in het economische verkeer, en dus niet van de cataloguswaarde. Wilt u weten welke auto's onder welke categorie bijtelling vallen? Kijkt u dan op de website van de ANWB (www.anwb.nl) en zoek op 'zuinige auto'. ■



Gebruikelijkloonregeling is aangepast

De gebruikelijkloonregeling geldt voor diegene die arbeid verricht voor de bv waarin hij een aanmerkelijk belang heeft. De dga dus. Per 1 januari 2010 is dit uitgebreid met de partner van de dga die in het bedrijf werkt. Maar let op: aan de andere kant is de gebruikelijkloonregeling beperkt doordat deze regeling niet meer van toepassing is

op personen die vermogensbestanddelen (bijvoorbeeld het bedrijfspand) ter beschikking stellen aan de bv.

In de praktijk zijn dat vaak de dga en/of zijn partner zelf, maar het kunnen ook kinderen of andere naaste familieleden zijn. Indien die familieleden in het bedrijf werken en geen aandelen in het bedrijf hebben, hoeven die

nu dus geen gebruikelijk loon meer in aanmerking te nemen.

Let op: Per 2010 is het normbedrag voor het gebruikelijk loon omhoog gegaan van € 40.000 naar € 41.000. Overleg met uw adviseur welke mogelijkheden er zijn om dit te verlagen. ■

Bedrijfsopvolging vanaf 2010 voordeliger voor de dga

Bij vererving of schenking van uw onderneming moet uw bedrijfsopvolger in beginsel belasting betalen. Het moeten ophoesten van de belasting kan de continuïteit van uw bedrijf in gevaar brengen.

Voor de schenk- en erfbelasting is daarom de bedrijfsopvolgingsfaciliteit in het leven geroepen.

Daarnaast kan de inkomstenbelastingclaim over aanmerkelijkbelangaandelen (aanmerkelijkbelangheffing) bij overlijden worden doorgeschoven naar de erfgenaam die de aandelen verkrijgt. Vanaf 1 januari 2010 kan ook bij schenking van aanmerkelijkbelangaandelen aanmerkelijkbelangheffing worden doorgeschoven naar de verkrijger.

Op grond van de nieuwe bedrijfsopvolgingsfaciliteit wordt aan uw bedrijfsopvolger bij verkrijging van ondernemingsvermogen onder voorwaarden een vrijstelling van schenk- of erfbelasting verleend voor 100% van de going-concernwaarde van het ondernemingsvermogen tot € 1.000.000. Het meerdere wordt voor 83% voorwaardelijk vrijgesteld. Deze regeling is aanzienlijk ruimer dan de tot 1 januari 2010 geldende regeling, waarbij 'slechts' 75% werd vrijgesteld. Wordt uw onderneming in een bv gedreven, dan moet de bv de onderneming vijf jaar voortzetten. Uw bedrijfsopvolger mag de verkregen aandelen in de bv dan niet verkopen. Voor het restant van de verkrijging, normaal gesproken dus 17% van de waarde van de onderneming, kan voor tien jaar uitstel van betaling worden verkregen. Er wordt dan aan uw bedrijfsopvolger een aanslag opgelegd waarop niet direct belasting hoeft te worden betaald, maar waarover wel rente is verschuldigd. Een andere verruiming is dat de faciliteit ook geldt voor

de schenk- of erfbelasting over de onroerende zaak die door u aan de eigen vennootschap ter beschikking wordt gesteld, het bedrijfspand dus. Voorwaarde is dan wel dat er een aanmerkelijkbelang in de betreffende vennootschap mee overgaat. Nieuw is verder dat bij schenking van ondernemingsvermogen voor een beroep op de faciliteit u als schenker niet meer minimaal 55 jaar of minimaal 45% arbeidsongeschikt hoeft te zijn.



Inkomstenbelasting

Een andere belangrijke wijziging is de introductie van de doorschuiffaciliteit in de inkomstenbelasting voor het schenken van aanmerkelijkbelangaandelen (ab-aandelen).

Tot 1 januari 2010 bestond deze faciliteit alleen voor het erven van ab-aandelen. Nu is het voor u als dga mogelijk geworden om al tijdens leven een ab-pakket zonder heffing van inkomstenbelasting door te schuiven naar uw bedrijfsopvolger. Die neemt dan de – ooit te betalen inkomstenbelastingclaim – over. Wel geldt de zogenoemde 'materiële ondernemingseis'. Dit betekent dat de doorschuiffaciliteiten alleen gelden voor ab-aandelen in vennootschappen, waarin een actieve onderneming zit. Over beleggingsvermogen moet belasting worden betaald bij schenking en overlijden. In geval van doorschuiving van aandelen in bijvoorbeeld een kasgeldholding of een pensioen-bv moet dus gewoon inkomstenbelasting worden betaald. Mocht in uw situatie sprake zijn van een beoogde bedrijfsopvolging, neemt u dan contact op met uw adviseur. ■

Tijdig inkeren loont nog steeds

Met ingang van 2010 is het regime voor fiscale boeten op een aantal punten behoorlijk aangescherpt. In heel 2009 hebben zich volgens het ministerie van Financiën ruim 5500 mensen gemeld met een vermogen van 1,5 miljard aan 'zwart' spaargeld. Die mensen konden daardoor nog een boete ontlopen. Vanaf dit jaar is dat lang niet altijd meer mogelijk.

Inkeren betekent dat een belastingplichtige alsnog een juiste aangifte doet van bijvoorbeeld inkomsten of vermogen dat in eerdere aangiften niet vermeld was. Als hij dat doet voordat de inspecteur op de hoogte is dat de eerdere aangifte onvolledig of onjuist is, kan hij een beroep doen op de inkeerregeling. Tot eind vorig jaar kon in zo'n geval geen boete worden opgelegd. Vanaf 1 januari 2010 laat de

inspecteur de boete alléén achterwege als binnen twee jaar wordt ingekeerd. Inkeren ná twee jaar levert een 'gematigde' vergrijpboete op. Lange tijd was onduidelijk hoe hoog die boete zou zijn. Daarover is nu wel duidelijkheid. Voor aanslagbelastingen zoals de inkomsten- en de vennootschapsbelasting wordt de boete bij inkeren na twee jaar 15% van het belastingbedrag. Als de inspecteur zelf ontdekt dat er te weinig belasting is geheven, dan is de boete maximaal 100%. In geval van het niet aangeven van box-3-inkomen, bijvoorbeeld (buitenlandse) spaartegoeden, kan de boete zelfs maximaal 300% worden (bij recidive).

Aangifteverzuim

Doet u uw aangifte inkomstenbelasting niet of niet op tijd, dan riskeert u een verzuimboete van € 226. Bent u al eerder te laat geweest dan bedraagt de verzuimboete 20% van het wettelijk maximum van € 4.920. Dit maximum was tot 1 januari 2010 nog € 1134. Is er sprake van een eerste aangifteverzuim voor de vennootschapsbelasting, dan geldt 50% van het wettelijk maximum (€ 4.920). ■

Splits uren voor zelfstandigenaftrek

Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek is het specificeren van uw uren belangrijk. In sommige situaties kan het zelfs nodig zijn om een urensplitsing te maken tussen ondersteunende en hoofdwerkzaamheden.

Dat blijkt uit een recente uitspraak van hof Leeuwarden. In deze zaak ging het om een vennootschap onder firma (vof) tussen een echtpaar en een zoon. De vrouw claimde de zelfstandigenaftrek omdat zij meer dan 1225 uur in de onderneming had gewerkt. De inspecteur weigerde dit omdat de vrouw naar zijn mening hoofdzakelijk werkzaamheden van 'ondersteunende aard' had verricht en het samenwerkingsverband tussen haar, haar partner en haar zoon ongebruikelijk was. In een samenwer-

kingsverband tussen partners kunnen beide partners in aanmerking komen voor de zelfstandigenaftrek als zij beiden aan het urencriterium van 1225 uur voldoen. Vaak wordt vergeten dat gewerkte uren in sommige situaties niet meetellen. Dat is het geval als cumulatief aan twee voorwaarden is voldaan, namelijk:

- de gewerkte uren zijn hoofdzakelijk (dit is minimaal 70%) gemaakt voor werkzaamheden van ondersteunende aard; en
- het is ongebruikelijk dat een dergelijk samenwerkingsverband met een willekeurige derde zou zijn aangegaan (de ongebruikelijkheidstoets).

Nadat de rechter de vrouw gelijk had gegeven, stelde de inspecteur hoger beroep in bij het hof.

Ongebruikelijk

Het hof stelde vast dat de vrouw haar werkzaamheden wel had gespecificeerd maar niet had uitgesplitst. Daardoor was volgens het hof niet vast te stellen welk deel van haar werkzaamheden onder-

steunend was. Daar kwam bij dat het hof van mening was dat de vof ongebruikelijk was. De vrouw had geen bewijs kunnen overleggen dat dergelijke samenwerkingsverbanden tussen 'niet-verbonden' personen bestaan. Aan beide voorwaarden was dus voldaan. Met als gevolg dat de uren van de vrouw niet mee telden. Geen zelfstandigenaftrek dus.

Heeft u een man-vrouw-firma? Overleg dan met uw adviseur hoe u beiden voor zelfstandigenaftrek in aanmerking komt.

Verricht één van beiden hoofdzakelijk ondersteunende werkzaamheden in een ongebruikelijk samenwerkingsverband? Vanaf 2010 heeft dat voor die partner niet meer het vervallen van de mkb-winstvrijstelling tot gevolg. Voor die vrijstelling hoeft namelijk vanaf 2010 niet meer te zijn voldaan aan het urencriterium. 12% van de winst blijft voor die partner onbelast, ongeacht het wel of niet voldoen aan het urencriterium. ■



Verklaring geen privégebruik altijd controleren

Heeft u werknemers in dienst die aan u een Verklaring geen privégebruik hebben overhandigd? Dan doet u er verstandig aan te controleren of zij echt niet meer dan 500 kilometer privé met de bedrijfswagen rijden en een sluitende rittenadministratie bijhouden.

De Belastingdienst controleert dit jaar namelijk extra op onrecht privégebruik door deze 'verklaringrijders'. Werknemers met een Verklaring geen privégebruik geven aan niet meer dan 500 privékilometers per jaar te rijden met hun auto van de zaak. Op basis van die verklaring kunt u als werkgever de bijtelling van die auto achterwege laten. Komt de Belastingdienst er achter dat de grens van 500 kilometer is overschreden, terwijl de Verklaring niet is ingetrokken, dan draait de werknemer

Boete werkgever

Niet alleen de werknemer maar ook u als werkgever wordt harder aangepakt. Heeft u ten onrechte geen bijtelling in aanmerking genomen, waardoor u te weinig loonheffing heeft afgedragen, dan kunt u een boete van € 3936 opleggen. De boete kan zelfs nog hoger uitpakken als u als werkgever een verwijt kan worden gemaakt. De boete is in dat geval 40% bij grove schuld en 80% bij opzet. Grote schuld is aanwezig bij een slordige nalatig-



heid en opzet gaat de kant van fraude op. Denkt u aan de situatie dat u geen bijtelling inhoudt terwijl u op de hoogte bent van het feit dat de Verklaring van uw werknemer onjuist is. U kunt bijvoorbeeld weten dat de Verklaring geen privégebruik onjuist is, als u een verkeersboete uit het buitenland ontvangt vanwege een verkeersovertrading in de vakantieperiode van de werknemer. Maar ook laat u, als werkgever, ten onrechte een bijtelling achterwege als u geen kopie van de Verklaring geen privégebruik in uw administratie bewaart. ■

Loonaangifte dga kan ook vooraf

Bv's met alleen één of meer dga's in dienst mogen vanaf 1 januari 2010 aangifte loonheffingen doen voor alle tijdvakken van 2010. Voor deze loonaangifte vooraf gelden twee voorwaarden:

- In het bedrijf mag naast de dga geen ander personeel werken.
- De dga is niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

Vooraf aangifte doen is vooral handig als u precies weet hoeveel loon de dga per tijdvak verdient. Bij een vast salaris is dat natuurlijk geen probleem. U kunt betalen zo gauw het aangiftetijdvak is begonnen. De Belastingdienst heeft alle betalingskenmerken voor januari tot en met december 2010 bekendgemaakt. U kunt de betalingen dus alvast 'klaarzetten' via internetbankieren. ■



Check 'anbi nieuwe stijl'

Doet u in 2010 giften aan een algemeen nut beogende instelling (anbi)? Dan kunnen deze aftrekbaar zijn. Maar checkt u wel of de anbi onder de nieuwe regeling ook nog steeds een anbi is. De voorwaarden om als anbi aangemerkt te worden zijn per 2010 strenger geworden. Zo moet een anbi voortaan voor 90% het algemeen belang dienen; voorheen was dat 50%. ■

Bijleenregeling nu eenvoudiger, maar wel met de botte bijl

De ingewikkelde bijleenregeling is sinds 1 januari 2010

vereenvoudigd. Daar zullen veel mensen blij om zijn.

Maar let op: de afschaffing van de goedkoperwonenregeling kan nadelig uitpakken.

De bijleenregeling houdt in dat als u uw woning verkoopt en de verkoopopbrengst meer is dan het bedrag aan verkoopkosten en het bedrag aan openstaande hypotheekschuld, het overschot in de zogenoemde 'eigenwoningreserve' valt. Als u een nieuwe en duurdere eigen woning koopt, dan wordt de hypotheekschuld waarover u de rente mag aftrekken verminderd met deze reserve. Dit betekent dat u de overwaarde van uw oude woning in de nieuwe woning moet stoppen – dat is althans fiscaal slim. De eigenwoningreserve verviel tot 1 januari 2010 na vijf jaar. Sinds 1 januari 2010 is deze verjaringstermijn verkort tot drie jaar.



Goedkoperwonenregeling

Een andere wijziging die met ingang van 1 januari 2010 is ingegaan en die voor bepaalde groepen bezitters nadelig kan uitpakken, is de afschaffing van de goedkoperwonenregeling. Deze regeling bood tot 1 januari 2010 een uitzondering op de bijleenregeling bij verhuizen naar een goedkopere woning. Bij verhuizing naar een goedkopere woning werd tot 2010 de hypotheekrenteaf trek voor de goedkopere woning

niet beperkt door de overwaarde van de oude woning. Technisch: de eigenwoningsschuld voor de goedkopere woning hoefde niet lager te worden dan de eigenwoningsschuld van de oude woning. In de uitvoering bleek de goedkoperwonenregeling te ingewikkeld te zijn en daarom is besloten om per 1 januari 2010 ook bij verhuizing naar een goedkopere woning de hoofdregel te volgen: geen renteaftrek tot het bedrag van de overwaarde op het vorige huis.

Voorbeeld

Stel u verkoopt uw eigen woning met een waarde van € 300.000 en met een eigenwoningsschuld van € 200.000. Verkoopkosten buiten beschouwing gelaten. Er is dan sprake van een eigenwoningreserve van € 100.000. De nieuwe eigen woning kost € 250.000. Aankoopkosten buiten beschouwing gelaten. Op basis van de hoofdregel in de bijleenregeling bedraagt de maximale eigenwoningsschuld € 250.000 -/- € 100.000 = € 150.000. Op basis van de goedkoperwonenregeling hoeft tot 2010 de eigenwoningsschuld voor de nieuwe woning echter niet lager te zijn dan € 200.000 (de oude eigenwoningsschuld). De eigenwoningreserve bedraagt na de verhuizing dus € 50.000 (het ongebruikte deel). Zou de goedkopere woning na 2009 zijn aangeschaft, dan bedraagt de maximaal in aanmerking te nemen eigenwoningsschuld € 150.000. Minder renteaftrek dus.

Er is geen overgangsrecht. Dat betekent, dat vanaf 1 januari 2010 alle eigenwoningreserves van meer dan 3 jaar oud vervallen. Maar ook geldt, dat bestaande eigenwoningreserves al vanaf 1 januari 2010 volledig in aftrek komen op de nieuwe eigenwoningsschuld bij verhuizing naar een goedkopere woning. Overweegt u te gaan verhuizen, neemt u dan contact op met uw adviseur om de fiscale gevolgen in kaart te brengen. ■



Actiepunten voor schenken en erven

Op 1 januari 2010 is de Successiewet gewijzigd. Naast de in deze uitgave besproken bedrijfsopvolgingsfaciliteit is een groot aantal andere wijzigingen in werking getreden. Raadpleeg op korte termijn uw adviseur indien sprake is van één van de navolgende situaties:

- U overweegt uw onderneming tegen een lage waarde aan uw bedrijfsopvolger over te dragen;
- U overweegt te schenken aan uw kinderen voor een eigen woning, studie of anderszins. Sinds 1 januari 2010 is de eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar verhoogd tot € 50.000 indien de schenking dient voor de eigen woning of studie. Indien u al vóór 1 januari 2010 gebruik gemaakt heeft van de eenmalig verhoogde vrijstelling, mag voor de aankoop van een woning nog eenmalig € 26.000 vrijgesteld worden geschenken.
- U heeft een direct opeisbare renteloze geldlening verstrekt of ontvangen. Sinds 1 januari 2010 wordt het rentevoordeel jaarlijks bij de schuldenaar belast als schenking.
- U heeft een 'ik-opat testament' of een turbotestament. Deze testamentvormen worden zwaarder belast met successierecht dan voorheen. ■



Versoepeling verliesverrekening alleen voor 2008

Bv's kunnen alleen voor het jaar 2008 gebruikmaken van de versoepeling van de voorlopige verliesverrekening. Verlenging van deze versoepeling voor de jaren 2009 en 2010 gaat niet door. Wel is de achterwaartse verliesverrekening voor verliezen van 2009 en 2010 verruimd.

In principe kan een bv een fiscaal verlies pas verrekenen met een fiscale winst uit een voorgaand jaar op het moment dat de definitieve aanslag over het verliesjaar is opgelegd. In de praktijk is dit al gauw een jaar later. De versoepeling, die in april 2009 bekend werd gemaakt, houdt in dat een verlies uit 2008 al kan worden verrekend met de winst uit een voorgaand jaar zonder dat de aangifte over 2008 is ingediend én zonder dat de aanslag over het voorgaande

jaar al definitief vaststaat. Een behoorlijke schatting van de winst is al voldoende. Deze versoepeling zou in eerste instantie ook gaan gelden voor de jaren 2009 en 2010, maar dit plan is – wegens het opgelopen begrotingstekort – weer ingetrokken. Een tegenvaller voor ondernemers die verwachten dat zij in 2009 en 2010 op verlies uitkomen.

De verruiming van de verliesverrekening in de vennootschapsbelasting staat helemaal los van de hiervoor genoemde versoepeling. Deze verruiming in de vennootschapsbelasting houdt in dat u verliezen uit 2009 en 2010 kunt verrekenen met winsten uit de drie voorafgaande jaren. De termijn voor deze achterwaartse verliesverrekening is normaal gesproken een jaar. Als voor de ruimere termijn wordt gekozen, dan kunnen restantverliezen minder lang worden verrekend. In plaats van met de winsten van de komende negen jaar, mogen de restantverliezen dan nog maar worden verrekend met de winsten van de komende zes jaar. ■

Profiteer in 2010 van de kleinebanenregeling

Per 1 januari 2010 is de zogenoemde 'kleinebanenregeling' in werking getreden. Deze regeling geldt in principe alleen voor het jaar 2010. Wat houdt de regeling in?

Neemt u werknemers in dienst die jonger zijn dan 23 jaar met loon onder een bepaalde grens, dan hoeft u geen premies werknemersverzekeringen meer te betalen en ook geen bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) meer in te houden en te vergoeden. Ondanks het feit dat u geen premies betaalt, blijven de werknemers wel verzekerd voor de

werknemersverzekeringen en de Zvw. In eerste instantie was ook voorgesteld om de loonheffing voor deze groep werknemers (op een later moment) op 0% te zetten, maar dit plan is weer van de baan. U moet dus voor deze 'kleine baners' wel loonheffing inhouden. U hoeft dus geen premies werknemersverzekeringen te betalen, maar u moet wel in de aangifte de premielonen opgeven van de werknemers die onder de kleinebanenregeling vallen.

Proef

De regeling gaat bij wijze van proef alleen gelden voor 2010. Blijkt de regeling in de loop van 2010 goed te werken, dan bestaat er een grote kans dat de regeling – in deze vorm of op een

andere manier – wordt gehandhaafd. Van een kleine baan is sprake als het loon lager ligt dan het bedrag in de onderstaande tabel. Houdt u er rekening mee dat het hierbij gaat om het loon voor de sociale verzekeringen en niet het fiscale loon. Overwerkloon behoort overigens wel tot het toetsloon, tantièmes, gratificaties, vakantiegeld en eindejaarsuitkeringen niet.

Tabel kleinebanenregeling

Leeftijd (jaar)	Maximum bedrag loon per maand (€)
Jonger dan 18 jaar	275
18	325
19	375
20	425
21	500
22	600

Tip: Werknemers met een kleine baan kunnen vaak nog met een T-biljet belasting terugvragen. ■





Waar op te letten bij borgstelling?

Een dga die borg staat voor zijn onderneming loopt een zeker risico. Hij kan immers door crediteuren worden benaderd met de eis hun vorderingen op de onderneming te betalen als de onderneming dat niet meer kan. Daarnaast kleven er nog enkele andere fiscale aspecten aan borgstelling.

De wet definieert borgtocht als de overeenkomst waarbij de borgsteller zich tegenover een schuldeiser verbindt tot nakoming van een verbintenis die een andere partij, de hoofdschuldenaar, tegenover de schuldeiser heeft of zal krijgen. De schuldeiser kan de borgsteller pas aanspreken nadat de hoofdschuldenaar haar verplichtingen niet (geheel) is nagekomen. De borgsteller kan worden aangesproken tot maximaal een van tevoren overeengekomen bedrag. In de praktijk komt dit in het mkb geregeld voor. Voor de financiering van de onderneming eist de bank vaak een borgstelling van de dga.

Vraag borgstellingsvergoeding

Onder normale (zakelijke) omstandigheden zal een borgsteller een borgstellingsvergoeding bedingen van de hoofdschuldenaar voor het risico dat hij op zich neemt. Als een dga een borgstellingsvergoeding bedingt van zijn bv, wordt deze vergoeding als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1 (max. 52%) belast. De bv kan de borgtochtvergoeding in beginsel aftrekken. Ziet de dga af van een borgstellingsvergoeding, dan kan de Belastingdienst stellen dat de dga onzakelijk heeft gehandeld. De inspecteur kan in dat geval de aangifte inkomstenbelasting corrigeren met een zakelijke borgstel-

lingsvergoeding en kan onder bepaalde omstandigheden een boete opleggen wegens het doen van een onjuiste aangifte.

Waardering van de regresvordering

Op het moment dat de dga als borg wordt aangesproken en hij (een deel van) de schuld van zijn bv voldoet, verkrijgt de dga een zogenoemde regresvordering op zijn bv. Deze regresvordering behoort tot het ter beschikkinggestelde vermogen. De dga mag het bedrag dat hij als borg heeft betaald in aftrek brengen op zijn inkomen in box 1 als de regresvordering niets waard is.

Rechtbank Breda heeft op 23 oktober 2009 beslist, dat de dga ook een borgstellingsverlies in aftrek kan brengen als hij geen borgstellingsvergoeding heeft bedongen toen hij zich borg stelde. Bood de bv al bij aanvang van de borgstelling geen verhaal en heeft de dga bewust afgezien van een borgstellingsvergoeding, dan is een borgstellingsverlies niet aftrekbaar. Bewust geld stoppen in een bodemloze put geeft fiscaal geen aftrek.

Procederen tegen borgstelling

Als de borgsteller als borg wordt aangesproken, dan kan hij proberen om via een beroepsprocedure onder de borgstelling uit te komen. Zo kan de akte van borgstelling nietig worden verklaard als deze belangrijke fouten bevat, zoals het ontbreken van het maximale bedrag waarvoor de dga borg staat. De dga kan de gemaakte proceskosten (advocaatkosten en griffierecht) terugvorderen bij zijn bv. Deze vordering vormt een werkzaamheid en de rente over deze vordering wordt in box 1 als resultaat uit die werkzaamheid belast (max. 52%). De dga mag deze vordering op de beginbalans van de werkzaamheid waarden tegen de nominale waarde. Overweegt u borgstelling? Overleg dan met uw adviseur. ■



Vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel? Raadpleeg uw adviseur.

Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB. Fotografie: RB/Stock.

Het Register Belastingadviseurs is de koepelorganisatie van twee actieve beroepsverenigingen voor fiscalisten, het College Belastingadviseurs (CB) en de Nederlandse Federatie van Belastingadviseurs (NFB). CB en NFB staan voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

Redactie: Licent Academy

ISSN: 1568-024X

© Register Belastingadviseurs