

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



Inhoud o.a.

Ondersteuning voor huizenbezitters	2
Bent u klaar voor de werkkostenregeling?	3
Terbeschikkingstellingsregeling bij gemeenschap van goederen	4
Eindejaartips	5
Advies: De partner in de onderneming	8

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS

Maak ook in 2011 gebruik van tijdelijke maatregelen



Op Prinsjesdag 2010 maakte het toen demissionaire kabinet onder meer de belastingvoorstellen bekend voor het komende jaar. Veel tijdelijke crisismaatregelen worden alsnog verlengd. Maar er zijn ook enkele nieuwe wijzigingen.

U kunt als ondernemer ook in 2011 gebruik maken van de tijdelijke regeling om versneld te kunnen afschrijven. Sinds 2009 kunt u investeringen in korte tijd afschrijven, maximaal 50% in het investeringsjaar en het restant in de daaropvolgende jaren. Vereist is wel dat u het bedrijfsmiddel tij-

dig in gebruik neemt, namelijk binnen twee jaar na het jaar van investeren. Een tijdelijke maatregel die structureel wordt, is de mogelijkheid ervoor te kiezen de aangifte en afdracht van de btw per kwartaal te doen in plaats van per maand. U kunt dus ook in de toekomst uw btw-aangifte per kwartaal blijven doen.

Ondernemer met een bv

De maatregel van de verruimde verliesverrekening voor bv's wordt met een jaar verlengd. Ondernemers met een bv kunnen ook in 2011 ervoor kiezen hun verliezen te verrekenen met winsten van de afgelopen drie jaren, in plaats van één jaar. Hierdoor kunnen bv's hun liquiditeitspositie verbeter-

Vervolg op pagina 2



Vervolg van voorpagina

ren. In ruil daarvoor geldt een beperking van de voorwaartse verliesverrekening: een verlies mag slechts worden verrekend met winsten van maximaal zes jaar daarna in plaats van de gebruikelijke negen jaar. In het Belastingplan 2011 is verder voorgesteld het hoogste tarief in de vennootschapsbelasting te verlagen van 25,5% naar 25%. Dit geldt voor belastbare winst boven € 200.000. Voor de eerste € 200.000 aan belastbare winst blijft een tarief gelden van 20%.

Speur- en ontwikkelingswerk

De tijdelijke verhoging die gold voor de afdrachtvermindering speur- en ontwik-

kelingswerk (S&O) wordt doorgezet in 2011. Ook in de jaren daarna blijft de loongrens van de afdrachtkorting op de

Willekeurige afschrijving nog een jaar verlengd

loonheffingen hoger dan voorheen en wordt het percentage in de eerste schijf blijvend verhoogd. Het verloop van de S&O-afdrachtvermindering ziet er in tabelvorm als volgt uit: ■

	2008	2009	2010	2011	2012 ev
Loongrens	€ 110.000	€ 150.000	€ 220.000	€ 220.000	€ 150.000
1e schijf	42%	50%	50%	50%	45%
2e schijf	14%	18%	18%	18%	14%
Plafond	€ 8 mln	€ 14 mln	€ 14 mln	€ 14 mln	€ 8,5 mln

Belastingdienst controleert leaseauto met database

De Belastingdienst gaat aan de hand van een database vergelijkingen maken tussen de auto's die in een onderneming aanwezig zijn (eigendom en lease) en de verwerking van die auto's in de (loon)administratie. Hiermee wil de Belastingdienst beter toezicht houden op het privégebruik van de auto van de zaak. Het is belangrijk om de codes in de loonopgaaf zorgvuldig te vermelden en de bijtelling voor het privégebruik van de auto aan te geven in kolom tien van de loonstaat. Ook is het van belang dat werknemers die een zogenoemde 'verklaring geen privégebruik auto' hebben ingediend, bij een wijziging van de auto het nieuwe kenteken zo snel mogelijk doorgeven. ■

Ondersteuning voor huizenbezitters

De woningmarkt en de bouwsector hebben te lijden onder de financiële crisis. Om huizenbezitters en aannemers te ondersteunen heeft het toen demissionaire kabinet een heel pakket aan tijdelijke maatregelen voorgesteld. Doe er zo mogelijk uw voordeel mee.

Een belangrijke maatregel is het verlagen van het btw-tarief voor renovatie en herstel van woningen die minimaal twee jaar oud zijn. De aannemer of het klusbedrijf mag sinds 1 oktober jl. over de arbeidskosten het lage btw-tarief van 6% berekenen, in plaats van het reguliere tarief van 19%. Dit verlaagde tarief geldt niet voor materiaalkosten. Het is belangrijk dat de verbouwing moet zijn afgerond op of na 1 oktober 2010 en voor 1 juli 2011, de datum waarop de regeling vervalst. Het maakt daarbij niet uit wanneer de (deel)facturen zijn uitgereikt.

Overdrachtsbelasting

Voor woningen die in 2011 worden gekocht en die binnen twaalf maanden een tweede keer van eigenaar wisselen, is bij de tweede aankoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de eventuele winst. Dit is een tijdelijke uitbreiding van

de termijn, want normaal geldt de vrijstelling alleen voor de tweede verkoop van dezelfde woning binnen zes maanden. De tijdelijke maatregel geldt voor de koop van een woning in 2011 en de doorverkoop daarvan binnen twaalf maanden.

Tijdelijk geen overdrachtsbelasting verschuldigd bij doorverkoop woning binnen een jaar

Twee huizen

Zit u al sinds 2008 of 2009 met twee woningen, omdat u een nieuwe woning had aangekocht en de oude niet verkocht krijgt? Dan is het goed nieuws dat de regeling voor dubbele lasten tijdelijk wordt verlengd van twee jaar naar drie jaar. De regeling is bedoeld voor mensen die sinds 2008 of 2009 te maken hebben met dubbele hypotheeklasten. Hun recht op dubbele hypotheekrenteaftrek zou eind 2010 respectievelijk 2011 aflopen, maar zij hebben nu een jaar langer recht op dubbele aftrek. Met ingang van 1 januari 2013 is de huidige termijn van twee jaar weer van toepassing. ■

Bent u klaar voor de werkkostenregeling?

De grootste verandering waar werkgevers vanaf 1 januari 2011 mee te maken krijgen, is de komst van de werkkostenregeling. De details van deze regeling worden steeds duidelijker nu de Uitvoeringsregeling Loonbelasting 2011 is gepubliceerd. Wat gaat er zoal veranderen als u kiest voor toepassing van de werkkostenregeling?

Een verbetering geldt voor de consumpties die onder werktijd worden genuttigd. Ook consumpties na het werk worden straks belastingvrij. Voorwaarde is wel dat ze op de werkplek worden verstrekt. Daarnaast komt er geen verschil meer in de aard van de maaltijd. Het genot van een maaltijd op de werkplek, ongeacht het karakter, is vastgesteld op een waarde van € 2,90. Dit forfait geldt voor alle soorten maaltijden, zoals ontbijt, lunch of diner.

Communicatiemiddelen

Computers en mobiele telefoons blijven belastingvrij als ze ter beschikking worden gesteld aan de werknemer. Het is dan belangrijk dat de werkgever eigenaar blijft. Vergoedingen voor en verstrekkingen van computers of mobiele telefoons zijn belast loon. Voor de

computer blijft de voorwaarde gelden dat het zakelijk gebruik ten minste 90% moet zijn. Bovendien moeten ze deels of helemaal op de werkplek worden gebruikt. Mobiele telefoons (waaronder smartphones) en abonnementen zijn belastingvrij als het zakelijk gebruik meer dan 10% bedraagt.

.....
*Geen verschil
meer tussen ontbijt,
lunch of diner*
.....

Werkkleding en vakliteratuur

In het Belastingplan 2011 heeft de toen demissionaire minister van Financiën op verzoek van de praktijk nog enkele wijzigingen voorgesteld in de nieuwe

werkkostenregeling. Daarbij is voorgesteld de regeling voor werkkleding aan te passen zodat kleding met een logo van ten minste 70 cm² alsnog op nihil kan worden gewaardeerd. Dit was in de voorgestelde regeling eerder niet de bedoeling. Vakliteratuur wordt onder een gerichte vrijstelling gebracht. Uw adviseur kan u meer vertellen over de nieuwe werkkostenregeling.

Inschrijvingskosten voor beroepsregisters

Ook is in het Belastingplan 2011 voorgesteld de vergoeding van inschrijvingskosten voor beroepsregisters vrij te stellen. De reikwijdte van deze vrijstelling is in de parlementaire behandeling duidelijk geworden naar aanleiding van een verzoek om toelichting van de beroepsorganisatie voor belastingadviseurs, het Register Belastingadviseurs (RB). De vrijstelling geldt zowel voor de inschrijving in de wettelijke beroepsregisters (bijvoorbeeld de registers voor medici (BIG-register), advocaten, notarissen en accountants) als voor andere beroepsregisters, op grond waarvan de beroepsbeoefenaar in de praktijk een keurmerk heeft. Onder deze laatste registers valt bijvoorbeeld het RB. ■



Meer belastingvrij schenken aan uw kinderen

Bent u in de gelegenheid uw kinderen tussen 18 en 35 jaar dit jaar eenmalig een groot bedrag te schenken? De schenking kan tot € 50.000 belastingvrij blijven, als aan bepaalde voorwaarden is voldaan. Hoe zit dit?

Normaal geldt een jaarlijkse vrijstelling van € 5.000 voor schenkingen aan kinderen. Daarnaast geldt een eenmalige vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar van € 24.000. Vanaf 2010 kan deze eenmalige verhoogde vrijstelling nog eens met € 26.000 worden verhoogd. Het kind moet het bedrag (dus tot maximaal € 50.000) wel gebruiken voor de aankoop van een eigen woning of voor het volgen van een dure studie of opleiding. En de schenking moet zijn vastgelegd door de

notaris. Onlangs werd bekend dat deze ruime vrijstelling – met terugwerkende kracht tot 1 januari 2010 – ook van toepassing is als het geschonken bedrag wordt gebruikt om de eigenwoningschuld af te lossen, of wordt gebruikt voor verbetering of onderhoud van de eigen woning.

Voorbeeld

Stel, een kind (29 jaar) woont in zijn eigen woning die hij wil opknappen. Hij krijgt daarvoor van zijn ouders een schenking van € 50.000 waarmee hij de kosten voor onderhoud en verbetering van zijn eigen woning betaalt. Dit bedrag is in dat geval vrijgesteld van schenkbelasting. Op die vrijstelling moet dan een beroep worden gedaan in de aangifte schenkbelasting. Schenkt een ouder meer dan het vrijgestelde bedrag? Dan is alleen het meerdere belast.

Vraag uw belastingadviseur naar alle mogelijkheden en voorwaarden. ■

Terbeschikkingstellingsregeling bij gemeenschap van goederen

In de praktijk was geruime tijd discussie over de vraag hoe de terbeschikkingstellingsregeling uitwerkt als sprake is van een huwelijksgemeenschap. Moeten bijvoorbeeld de inkomsten uit een pand dat aan de eigen bv wordt verhuurd voor een deel worden toegerekend aan de echtgenote van de dga? Onlangs gaf de toen demissionaire minister van Financiën uitsluitsel.

Als een directeur-groootaandeelhouder (dga) van een bv een vermogensbestanddeel uit privébezit gebruikt voor de bv, kan hij te maken krijgen met de terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling). Op grond van deze tbs-regeling zijn inkomsten uit die ter beschikking gestelde vermogensbestanddelen belast in box 1 van de inkomstenbelasting als resultaat uit overige werkzaamheden. Maar hoe werkt de tbs-regeling bij een dga die in gemeenschap van goederen is getrouwd? De Belastingdienst vindt al sinds de invoering van de tbs-regeling dat de inkomsten uit bijvoorbeeld een aan de eigen bv verhuurd pand, vanwege de huwelijksgemeenschap, voor de helft

moeten worden toegerekend aan de echtgenote van de dga. Dit standpunt is ook opgenomen in een beleidsbesluit.

'Minister komt met reparatiewetgeving'

Rechter

De Hoge Raad denkt hier anders over. U las hierover in Fiscaal Actueel 2010/2. Begin van dit jaar oordeelde het hoogste rechtscollege dat een ter beschikking gesteld vermogensbestanddeel bij een algehele gemeenschap van goederen moet worden toegerekend aan de echt-

genoot die hierover bestuursbevoegd is. Dit bood in de praktijk de mogelijkheid om het tbs-resultaat fiscaal zo gunstig mogelijk toe te rekenen. Het arrest van de Hoge Raad was voor de toen demissionaire minister van Financiën aanleiding om de wet aan te passen. Met ingang van 1 januari 2011 wordt voor de tbs-regeling de 50/50%-toerekening de wettelijke norm als het inkomen valt in een algehele of beperkte gemeenschap van goederen, zo heeft de minister voorgesteld. ■

let op!



Voorstellen

Een aantal van de berichten en tips in deze nieuwsbrief is geschreven naar aanleiding van voorgestelde maatregelen. Op het moment van schrijven van de nieuwsbrief moeten de wetsvoorstellen nog door de Tweede en Eerste Kamer worden goedgekeurd. Houd er rekening mee dat de plannen nog kunnen wijzigen. U kunt uw adviseur raadplegen voor de actuele stand van zaken. ■



Voorkom vrijval van de herinvesteringsreserve

Heeft u in de afgelopen jaren een bedrijfsmiddel met winst verkocht en de belastingheffing daarover uitgesteld door gebruik te maken van een herinvesteringsreserve? Voorkom dan vrijval van de herinvesteringsreserve door op tijd te (her)investeren. Wellicht is dit nog nodig vóór het einde van dit jaar. Voorwaarde van de herinvesteringsreserve is immers dat u uiterlijk in het derde jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel hebt verkocht tot herinvestering overgaat. Overigens hoeft u het vervangende bedrijfsmiddel niet betaald te hebben. Een betalingsverplichting is voldoende. Vraag uw adviseur naar de voorwaarden. ■

Wel of geen werkkostenregeling? Maak uw keuze

In 2011, 2012 en 2013 geldt een overgangsperiode waarin de keuze vrijstaat om de huidige regels voor kostenvergoedingen en verstrekkingen toe te passen of over te stappen naar de werkkostenregeling. Heeft u inmiddels goed voor ogen of het binnen uw organisatie aantrekkelijker is volgend jaar over te gaan naar de werkkostenregeling of de huidige regels toe te blijven passen? De overstap naar de werkkostenregeling kan bijvoorbeeld fiscaal gunstig zijn voor werkgevers met weinig vergoedingen en verstrekkingen in het algemene forfait. Let op: de arbeidsvoorwaarden moeten worden aangepast aan de werkkostenregeling. Dit is vaak niet mogelijk zonder aanpassing van de CAO of voorafgaand overleg met werknemers. Ook dienen de financiële en de salarisadministratie op elkaar te zijn afgestemd. Vraag uw adviseur naar meer informatie en maak voor het einde van het jaar een keuze. ■

Organiseer een eindejaarsfeest

Overweegt u een personeelsfeest of -reis te organiseren? Doe dit dan nog voor het einde van het jaar. In 2010 gelden voor belastingvrije personeelsfeestviteiten nog maar twee eisen: ten minste driekwart van de werknemers moet deel kunnen nemen en er moet sprake zijn van een gezamenlijk karakter. Vanaf volgend jaar valt het personeelsfeest of de -reis in de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling. Kiest u niet voor de werkkostenregeling, dan geldt in 2011 een maximale vrijstelling van € 454 per werknemer. Wellicht reden om dit jaar nog groots uit te pakken. ■



Hevel nog dit jaar uw pand over



Stelt u een pand ter beschikking aan uw bv, maar wilt u deze situatie beëindigen? Hevel dan nog voor het einde van dit jaar uw pand over naar uw bv. U kunt in 2010 namelijk gebruikmaken van een eenmalige goedkeuring om een pand belastingvrij in te brengen; dus zonder inkomstenbelasting en zonder overdrachtsbelasting. Voorwaarde is wel dat u minstens 90% van de aandelen in uw bv houdt en dat de inbreng van het pand nog dit jaar is afgerond. Het pand mag overigens ook zonder belasting worden overgedragen aan een nieuw op te richten bv. Als de waarde van het pand is gedaald, kunt u er ook voor kiezen om het pand met verlies in de vennootschap in te brengen en tegelijk een beroep te doen op de overdrachtsbelastingvrijstelling. Het verlies kunt u verrekenen met uw inkomsten in box 1 (bijvoorbeeld loon). ■

Stel voordelen innovatiebox uit tot volgend jaar

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen straks meer voordelen onder de innovatiebox laten vallen. Vanaf 2011 mag het lage tarief van de innovatiebox (5%) ook worden toegepast op voordelen die worden behaald in de periode tussen de octrooiaanvraag en het verlenen van het octrooi. De ondernemer heeft immers zelf geen invloed op deze periode. De wijzigingen zijn voor het eerst van toepassing voor boekjaren die beginnen op of na 1 januari 2011. Als het mogelijk is, kan het lonen uw octrooiaanvraag en voordelen uit te stellen tot na de jaarwisseling. ■

Vraag microfinanciering aan

Bent u een startende ondernemer? Gaat u dan goed na of u in aanmerking komt voor microfinanciering. Sinds 1 januari 2009 is voor kredietverlening aan starters een fonds opgericht waarvoor Nederlandse banken en het ministerie van Economische Zaken onlangs opnieuw € 30 miljoen beschikbaar stelden. Als u een goed en haalbaar bedrijfsplan hebt, maar geen lening kunt krijgen bij een bank, kunt u via dit fonds maximaal € 35.000 lenen. ■



Kies voor (zeer) zuinige auto

Overweegt u een nieuwe auto van de zaak aan te schaffen waarmee u ook privé gaat rijden? Overweeg dan een (zeer) zuinige auto. Dat scheelt aanzienlijk in de winstbijtelling. Voor zeer zuinige auto's – dit zijn auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 g/km (diesel) of maximaal 110 g/km (benzine) – geldt een percentage van 14%. Voor zuinige auto's – dit zijn auto's met een CO₂-uitstoot tussen 95 en 104 g/km (diesel) of tussen 110 en 120 g/km (benzine) – geldt een percentage van 20%. Voor zeer zuinige auto's geldt bovendien dat u geen BPM (aanschafbelasting) hoeft te betalen en dat de motorrijtuigenbelasting (wegenbelasting) nihil is. En wie nu een zuinige auto rijdt, profiteert in ieder geval tot 2013 van het nul-tarief in de motorrijtuigenbelasting, zo belofde het toen demissionaire kabinet in het Belastingplan 2011. ■

Niet langer partnerkeuze mogelijk

Woont u ongehuwd samen en maakt u in de aangifte inkomstenbelasting gebruik van de keuzemogelijkheid voor fiscaal partnerschap? Let dan op dat u vanaf volgend jaar niet meer zelf kunt kiezen of u voor de aangifte inkomstenbelasting als fiscale partners wilt worden aangemerkt. In 2011 wordt aan de hand van de feitelijke situatie vastgesteld of men fiscaal partner is. Als u ongetrouwd bent en samen met een ander op hetzelfde adres bij de gemeente staat ingeschreven, dan bent u alleen nog fiscale partners als aan een van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- U heeft samen een notarieel samenlevingscontract. Dit is alleen bij meerderjarigheid.
- U heeft samen een kind.
- Eén van beiden heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- U bent als partner van elkaar geregistreerd bij een pensioenfonds.
- U bent beiden eigenaar van de woning, die uw hoofdverblijf is. ■

Correcties op laatste btw-aangifte

Gaat u aan het eind van het jaar nog eens goed na of er in de laatste btw-aangifte over 2010 een aantal correcties gemaakt moet worden. Correcties moeten plaatsvinden voor onder andere:



- privégebruik van de auto van de zaak;
- overig privégebruik, zoals elektriciteit, gas, water, etcetera;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte omzetbelasting op relatiegeschenken en giften;
- herrekening en/of herziening van de aftrek van voorbelasting op (on)roerende zaken bij gebruik voor btw-belaste en btw-vrijgestelde activiteiten;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte voorbelasting op personeelsvoorzieningen (kerstpakketten, kantine, etcetera). ■

Peildatum box 3 wordt alleen 1 januari

Over het voordeel dat u behaalt uit sparen en beleggen, bent u kort gezegd 1,2% vermogensrendementsheffing verschuldigd. Hiervoor werd gekeken naar het gemiddelde van uw bezittingen en schulden op 1 januari en op 31 december van het desbetreffende jaar. Dit gaat echter veranderen en het is goed u hiervan bewust te zijn. Zeker als u net rond de grens schommelt. Vanaf 2011 is er nog maar één peildatum namelijk 1 januari. Bedraagt het saldo van uw bezittingen en schulden op dat moment meer dan het heffingsvrije vermogen, dan moet u dit vermogen opgeven in box 3 van uw aangifte inkomstenbelasting. Overigens heeft de Hoge Raad onlangs geoordeeld dat u ook uw aandeel in een onderhoudsreserve van de Vereniging van Eigenaren op moet geven als bezitting in box 3. ■

Tegen uw wil nog fiscaal partner?

Vanaf 1 januari 2011 wijzigt het partnerbegrip ook voor gehuwden die uit elkaar zijn. Zolang het verzoek om echtscheiding of de scheiding van tafel en bed nog niet formeel



is ingediend bij de rechtbank en de inschrijving in de gemeentelijke basisadministratie niet is gewijzigd, blijft het partnerschap in stand. Dat betekent onder andere dat de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen op de aangifte van beide partners moeten worden vermeld en toegerekend. Ook brengt de formele benadering van het partnerschap mee, dat geen nieuw fiscaal partnerschap kan worden aangegaan zolang de echtscheiding niet formeel in gang is gezet en ook de inschrijving in de gemeentelijke basisadministratie niet is gewijzigd. ■



Stel kosten voor monumentenpand uit

De regeling voor de aftrek van uitgaven voor monumentenpanden wordt ruimer vanaf volgend jaar. Nu geldt de regeling alleen als sprake is van een eigen woning als hoofdverblijf en als een aangekochte of in aanbouw zijnde woning binnen twee jaar een eigen woning wordt. Vanaf 2011 gaat deze regeling ook gelden voor de eigen woning die in de verkoop staat, de woning die in verband met een echtscheiding nog twee jaar kwalificeert als eigen woning, de eigen woning die wordt aangehouden tijdens een verblijf in een AWBZ-instelling en de eigen woning die wordt aangehouden tijdens een verblijf elders. Zit u in een dergelijke situatie? Stel dan uw uitgaven aan het monumentenpand uit tot volgend jaar. ■



Terugvragen buitenlandse btw kan nog steeds

Ondernemers die over het jaar 2009 btw terugvragen in een ander EU-land, kunnen deze verzoeken nog tot en met 31 maart 2011 indienen. Dit is een half jaar langer dan eerst de bedoeling was; de oorspronkelijke sluitingsdatum was 30 september 2010. U kunt de btw die u in een ander EU-land heeft betaald via een elektronische portal bij de Nederlandse Belastingdienst terugvragen. De Belastingdienst stuurt dit verzoek door naar het land van teruggaaf. ■

Facturen compleet?

Heeft u geen factuur van uw zakelijke relatie ontvangen? Dan kunt u ook geen btw-aftrek claimen. Vraagt u die factuur dus toch nog even op. Een complete administratie voorkomt veel fiscale problemen. ■

Verhuur uw leegstaande woning

Heeft u een nieuwe woning gekocht, maar lukt het u niet de oude woning te verkopen? Misschien is het dan interessant om volgend jaar de oude woning tijdelijk te verhuren in afwachting van de verkoop. In eerste instantie lijkt dit fiscaal erg nadelig, omdat de oude woning dan niet meer leegstaat voor verkoop. Strikt genomen bent u dan uw recht op aftrek van rente over de oude hypotheek definitief kwijt en kan vanwege de fictieve realisatie van de overwaarde de hypotheekrenteaftrek voor de nieuwe woning zelfs worden beperkt. Het kabinet heeft echter besloten dat de rente over de oude hypotheek weer herleeft, zodra de verhuur is afgelopen en de oude woning weer leegstaat. Ook blijft bij tijdelijke verhuur van de oude woning de hypotheekrenteaftrek voor de nieuwe woning nog ongemoeid. Houdt u er wel rekening mee dat deze goedkeuring tijdelijk is en per 2013 weer wordt ingetrokken. ■

Gebruik de giftenaftrek

Giften zijn als kosten in box 1 aftrekbaar. Maar er geldt wel een aantal beperkingen. Zo kunt u de giften in aftrek brengen voor zover zij zowel € 60 als 1% van uw onzuivere inkomen te boven gaan. Tevens geldt een maximum van 10% van dat inkomen. Plan zorgvuldig uw giften, maar dusdanig dat de drempel wordt overschreden. Zo kan het aantrekkelijk zijn uw giften alvast in 2010 te doen om boven de drempel uit te komen. Let wel op dat u geeft aan een zogenoemde ANBI (algemeen nut beogende instelling), die bij de Belastingdienst is geregistreerd. Alleen in dat geval is de gift aftrekbaar. ■

Maak keuze tussen bijtelling of percentage

Voor de zogenoemde 'gemengde kosten' geldt voor bv's een aftrekbeperking. Gemengde kosten zijn kosten voor voedsel, drank en genotmiddelen (koffie, thee, frisdrank, soepjes en dergelijke tijdens werktijd), representatiekosten (onder andere etentjes met klanten, recepties en dergelijke) en congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke.

De aftrekbeperking houdt in dat gemengde kosten in beginsel alleen aftrekbaar zijn boven een bepaalde drempel: € 4.300 (2010). Een dergelijke bepaling geldt ook voor eenmanszaken, vof's, maatschappen en andere rechtsvormen zonder rechtspersoonlijkheid. Het enige verschil tussen de bv en een rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid is dat bij de bv rekening moet worden gehouden met 0,4% van de totale loonsom (gezamenlijk bedrag van het door de desbetreffende werknemers in het jaar genoten loon). Is dit bedrag hoger dan € 4.300 dan moet worden uitgegaan van dit hogere bedrag als drempel. De bv kan er ook voor kiezen – net als de eenmanszaak – om 73,5% (2010) van de kosten in aftrek te brengen. ■



De partner in de onderneming

Het komt vaak voor dat de echtgenoot van de ondernemer ook enige hand- en spandiensten verricht. Maar wat zijn de opties als het gaat om werkzaamheden die meer voeten in aarde hebben? Welke mogelijkheden hebben de man en vrouw om samen te ondernemen? We zetten ze voor u op een rij.

In dit advies wordt er voor het gemak van uitgegaan dat de man ondernemer is en dat zijn echtgenote meewerkt in zijn onderneming. Daarnaast wordt ervan uitgegaan dat de ondernemer zijn onderneming voor eigen rekening en risico drijft, zoals het geval is bij een eenmanszaak of vennootschap onder firma (vof).

Meewerkbeloning

Werkt uw echtgenote mee in uw onderneming? Dan kunt u haar belonen voor de werkzaamheden die zij verricht in de onderneming. Deze meewerkbeloning is bij de echtgenote belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1. Wilt u de beloning in aftrek kunnen brengen op uw winst, dan moet de beloning ten minste € 5.000 bedragen. Bovendien moet de meewerkbeloning in een redelijke verhouding staan tot de aard en omvang van de verrichte arbeid door de echtgenote en de beloning moet

gelijk zijn aan de beloning die aan een onafhankelijke derde zou zijn betaald. Een schriftelijke meewerkovereenkomst is niet nodig. Een alternatief voor de meewerkbeloning is dat u kiest voor de meewerkafrek.

Meewerkafrek

De meewerkafrek is een vast bedrag dat u – zonder dat u een vergoeding aan de echtgenote hoeft te betalen – in aftrek kunt brengen. Deze aftrek is een bepaald percentage van de winst uit onderneming en is afhankelijk van het aantal meegewerkte uren. Voorwaarde is wel dat uzelf ten minste 1.225 uur in een kalenderjaar werkzaam bent in uw onderneming én dat uw echtgenote ten minste 525 uur in het kalenderjaar heeft meegewerkt. Betaalde u aan uw meewerkende partner voor de werkzaamheden een beloning die u ten laste van de winst bracht, dan kunt u niet bij de aangifte alsnog kiezen voor de meewerkafrek. U moet dus al vóór het jaar beslissen.

Man/vrouwfirma

Een alternatief is het oprichten van een man/vrouwfirma met uw echtgenote. Een vof wordt zelf niet belast, maar de belastingheffing vindt plaats bij de vennoten. Voordeel hiervan is dat een deel van de winst kan worden toegerekend aan de andere partner. Tariefsvoordeel dus! Maar let op, na het aangaan van een vof hebben niet automatisch beide echtgenoten recht op de ondernemersfaciliteiten zoals de zelfstandigenaftrek. Alleen de echtgenoten die voldoen aan het uren criterium (1.225 uur) hebben



daar recht op. Als de vof ongebruikelijk is tussen niet-echtgenoten en de werkzaamheden van één van beide echtgenoten hoofdzakelijk ondersteunend zijn, tellen de uren van die ondersteunende werkzaamheden niet mee voor het uren criterium van die echtgenoot. Die echtgenoot loopt dan bijvoorbeeld de zelfstandigenaftrek mis.

Echtgenoot in dienstbetrekking

Een andere mogelijkheid is dat u uw echtgenote in dienstbetrekking neemt. Nadeel kan zijn dat u loonbelasting moet inhouden en afdragen en een loonadministratie moet bijhouden. Maar er zijn ook voordelen. De beloning is aftrekbaar van de winst en mogelijk belast tegen een lager tarief bij uw partner, uw partner is verzekerd voor de werknemersverzekeringen en u heeft veel mogelijkheden uw echtgenoot in de sfeer van de loonbelasting fiscaal vriendelijk te belonen. Overleg met uw adviseur wat in uw situatie de beste optie is. ■

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 vervoelvoudigd 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



NEDERLANDSE FEDERATIE
VAN BELASTINGADVISEURS

