

RB Eindejaarstips 2009

R E G I S T E R ■ B E L A S T I N G ■ A D V I S E U R S ■

© Fiscaal up to Date

Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed.

Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen, aanvaarden auteur(s), redactie en uitgever geen aansprakelijkheid.

Inkomstenbelasting

Verplichtingen periodieke giften en alimentatie uit het box 3-vermogen

U kunt onder voorwaarden periodieke giften en alimentatie als persoonsgebonden aftrek in mindering brengen op uw belastbaar inkomen. De Hoge Raad besliste op 27 februari 2009 dat het mogelijk is om de verplichting tot het doen van periodieke giften, ook in mindering te brengen als schuld op het inkomen in box 3. Met ingang van 30 december 2009 mogen verplichtingen met betrekking tot periodieke giften en alimentatie niet meer opgenomen worden als schulden in box 3. Het ontstane lek wordt dus gerepareerd. Het vermogen in box 3 in uw aangifte inkomstenbelasting 2009 bestaat uit het gemiddelde saldo op 1 januari 2009 en 30 december 2009. U kunt de schuld op 1 januari 2009 dus nog wel opnemen in uw aangifte inkomstenbelasting 2009.

Dien (tijdig) een T-biljet in

Bij vakantiewerk, bijbaantjes of fulltime werk dat niet het hele jaar heeft geduurd of indien er sprake is van aftrekposten (bijvoorbeeld: studiekosten), wordt/is er vaak teveel loonbelasting/premies volksverzekering ingehouden. Het teveel ingehouden bedrag aan loonbelasting kan via een T-biljet teruggevraagd worden. Deze aangiftebiljetten moeten binnen vijf jaar na het einde van het kalenderjaar waarop de teruggave betrekking heeft, worden ingediend. De teruggave moet minimaal € 13 bedragen. Tot en met 31 december 2009 heeft u nog de tijd om de T-biljetten over 2004 en latere jaren in te dienen. Reken eerst uit of wel daadwerkelijk een teruggave is te verwachten om te voorkomen dat u abusievelijk moet bijbetalen.

Maak gebruik van willekeurige afschrijvingen

Een startende ondernemer kan over zijn investeringen tot een maximum van € 300.000 willekeurig afschrijven. Als hij dat wenst, kan hij in één keer tot op de restwaarde afschrijven. Bij bedrijfspanden kan in één keer tot op de "bodemwaarde" worden afgeschreven. De bodemwaarde van een bedrijfspand in eigen gebruik bedraagt 50% van de WOZ-waarde. Als door de willekeurige afschrijving een verlies ontstaat, kan dit worden verrekend met positieve inkomsten van box 1 in de vorige drie jaren. Door de willekeurige afschrijving te optimaliseren kan bovendien recht ontstaan op een middelingsteruggave.

Stel winst uit tot 2010

Voor de IB-ondernemer kan het aantrekkelijk zijn om winst uit te stellen naar 2010. De mkb-winstvrijstelling wordt in 2010 namelijk verhoogd van 10,5% naar 12%. Een hogere winst in 2010 behaalt u door bijvoorbeeld kosten naar voren te halen, door het vormen van voorzieningen of door versneld af te schrijven over investeringen die u doet in 2009. Parttime en hybride ondernemers voldoen vaak niet aan

het urencriterium voor de zelfstandigenaftrek (> 1.225 uren) zodat zij vaak geen gebruik kunnen maken van de mkb-winstvrijstelling. Met ingang van 2010 hebben ook deze ondernemers recht op de mkb-winstvrijstelling omdat het urencriterium vanaf dat jaar niet meer geldt voor de mkb-winstvrijstelling.

Versnelde afschrijvingen in 2009 en 2010

Per 1 januari 2009 is een tijdelijke crisismaatregel ingevoerd voor investeringen die zijn gedaan in 2009 in 2010. Deze investeringen kunnen in twee jaar worden afgeschreven, te weten 50% in 2009 en 50% in 2010. De investeringen in 2010 kunnen voor 50% worden afgeschreven in 2010 en 50% in 2011.

Zakelijke beloning voor meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in uw onderneming is het mogelijk een reële arbeidsbeloning aan uw partner te betalen die u ten laste kunt brengen van de winst. Bij uw partner is de vergoeding belast. Als u in het 52%-tarief valt voor de inkomstenbelasting kan een flink inkomstenbelastingvoordeel worden behaald als uw partner minder dan 52% betaalt over de vergoeding. Om de regeling te kunnen toepassen moet het bedrag van de beloning minimaal € 5.000 bedragen en u moet het bedrag periodiek aan uw partner betalen. Wilt u liever niet een vergoeding betalen, dan kunt u de meewerkaftrek claimen voor de arbeid van uw partner. Deze aftrek bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst. De aftrek kan worden toegepast als de partner minimaal 525 uren in uw onderneming werkt zonder daarvoor een vergoeding te ontvangen. Daarnaast moet u zelf recht hebben op de zelfstandigenaftrek. Uw partner wordt in dit geval niet belast voor de aftrek.

Middelingsverzoek

Als uw belastbare inkomens in box 1 over drie opeenvolgende jaren sterk zijn gewisseld, is het mogelijk dat u in aanmerking komt voor een middelingsteruggave. U kunt een verzoek indienen als alle drie de aanslagen over de jaren die in het middelingsverzoek zijn begrepen, definitief door de Belastingdienst zijn vastgesteld. Het middelingsverzoek moet binnen drie jaar worden ingediend nadat alle drie de aanslagen definitief zijn opgelegd. Daarnaast geldt de voorwaarde dat de teruggave meer bedraagt dan € 545. Let op over welke jaren u het verzoek indient want elk te middelen jaar mag slechts één keer in een middelingsverzoek worden meegenomen. Soms is het voordeliger om het middelingsverzoek uit te stellen en te wachten op een definitieve aanslag van een later jaar.

Vorm en benut een herinvesteringsreserve

Als u een boekwinst behaalt met de verkoop van een bedrijfsmiddel kan belastingheffing over die boekwinst uitgesteld worden door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve. U moet dan wel op de balansdatum een voornemen tot herinvesteren hebben. U moet tot herinvesteren zijn overgegaan binnen drie jaar na het reserveren. Een herinvesteringsreserve die gevormd is in 2006, moet

dus uiterlijk in 2009 benut zijn. Gebeurt dit niet, dan valt de herinvesteringsreserve vrij ten gunste van de winst. Controleer of u voor 31 december 2009 nog moet investeren om belastingheffing over de in 2006 gevormde herinvesteringsreserve(s) te voorkomen. Als sprake is van bijzondere omstandigheden kan de herinvesteringsstermijn in bepaalde gevallen worden verlengd.

Investeringsaftrek

Investeringsaftrek in bedrijfsmiddelen vanaf € 450 per bedrijfsmiddel, met een totaal investeringsbedrag van minimaal € 2.200, kunnen in aanmerking komen voor de investeringsaftrek. In 2010 wordt het bedrag waarvoor investeringsaftrek is te claimen, fors verhoogd. De investeringsaftrek vervalt in 2009 bij € 236.000, maar in 2010 vervalt de aftrek pas bij een investeringsbedrag boven € 300.000. Daarnaast wordt het percentage in 2010 verhoogd van 25 naar 28. Het kan dus voordelig zijn om investeringen door te schuiven naar 2010. Met ingang van 2010 is de investeringsaftrek ook van toepassing op zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's. Van een zeer zuinige auto is sprake als de CO₂-uitstoot maximaal 95 gram/km bedraagt voor een dieselauto en maximaal 110 gram/km voor een benzineauto.

Los een (kleine) hypotheek af

Het aflossen van een kleine hypotheek die nog rust op uw eigen woning kan lucratief zijn. Voor een woning geldt het eigenwoningforfait. Deze bijtelling op uw inkomen, verlaagt de aftrek van de hypotheekrente. Als er geen of slechts een kleine hypotheek op uw eigen woning rust, hoeft het eigenwoningforfait, of een deel daarvan, niet bij uw inkomen geteld te worden. Een bijkomend voordeel is dat het inkomen in box 3 verlaagd wordt omdat uw liquide middelen door de aflossing zullen afnemen. Door de aflossing bespaart u daardoor bovendien nog eens 1,2% belasting in box 3.

Renteaftrek na tijdelijke verhuur eigen woning

Als u een nieuwe eigen woning heeft gekocht maar de oude woning heeft u nog niet verkocht dan mag u twee jaar lang na het jaar dat u de oude woning heeft verlaten, de rente van de oude woning gedurende de leegstand nog in mindering brengen op uw inkomen in box 1. Door de crisis zijn veel huiseigenaren hun oude eigen woning gaan verhuren gedurende de periode dat deze nog niet verkocht is. Als u de woning gaat verhuren, gaat de woning over naar box 3 en mag u de hypotheekrente niet meer ten laste van uw inkomen in box 1 brengen. Als uw woning dus tijdelijk wordt verhuurd, herleeft de renteaftrek daarna niet meer. Gezien de slechte huizenmarkt is een tijdelijke versoepeling geïntroduceerd. De hypotheekrente herleeft namelijk weer na de tijdelijke verhuur, tot het verstrijken van de 2-jaarstermijn plus het gedeelte van het jaar waarin de woning is verlaten. De regeling geldt voor de duur van twee jaar, zodat op 1 januari 2012 de normale regeling weer geldt. Door deze nieuwe regeling wordt het aantrekkelijker uw oude woning, in afwachting van verkoop, te verhuren. U kunt ook gebruik maken van de regeling als de woning al in 2009 was verhuurd. Daarvoor geldt wel een aantal voorwaarden.

Ook aftrek hypotheekkosten voor doorstromers

Als een eigen woning wordt gekocht, mogen starters op de woningmarkt de rente over de lening die is aangegaan om de kosten die verband houden met de hypotheek aftrekken. Met andere woorden, de rente over de lening die is aangegaan om afsluitprovisie, taxatiekosten en de notariële kosten van de hypotheekakte te financieren, mag een starter ten laste van zijn inkomen brengen. Die aftrekmogelijkheid geldt niet voor de doorstromers. Dit gaat echter veranderen want ook doorstromers mogen in 2010 de rente op gefinancierde eenmalige kosten in aftrek brengen op hun inkomen.

Tbs-pand in 2010 overdragen naar bv?

Het privé-pand dat iemand die een aanmerkelijk belang heeft in een bv, aan die bv verhuurt, valt niet in box 3 maar in box 1. In 2010 wordt deze zogenoemde terbeschikkingstellingsregeling (tbs) op een aantal punten verzacht. Zo kan in 2010 eenmalig en onder voorwaarden een ter beschikking gesteld pand fiscaal geruisloos in de bv worden ingebracht. De inkomstenbelasting over de gerealiseerde boekwinst en de overdrachtsbelasting wordt eenmalig vrijgesteld als een tbs-pand in 2010 aan de bv wordt overgedragen. Op gezamenlijk verzoek van de bv en de overdrager van het tbs-pand kan het pand tegen uitreiking van aandelen in de bv worden ingebracht, waarbij de inbrenger in beginsel (in)direct minimaal 90% van de aandelen in bezit moet hebben.

Overige regelingen voor terbeschikkingstellers

Als een directeur-grotaandeelhouder een privé-pand aan zijn eigen bv verhuurt en vervolgens alle aandelen in die bv verkoopt, moet hij afrekenen in de inkomstenbelasting over de stille reserves van het pand. De terbeschikkingstelling eindigt immers (onder meer) op het moment dat de aandelen worden vervreemd. Het nadeel hiervan is dat de directeur-grotaandeelhouder het pand niet verkocht heeft en dus de stille reserves waarvoor hij wordt belast, niet in handen heeft gekregen. In zo'n situatie kan uitstel van betaling voor de verschuldigde inkomstenbelasting worden gekregen voor maximaal tien jaren. Als eis wordt gesteld dat er onvoldoende liquide middelen zijn om de inkomstenbelasting te betalen. Deze toets wordt de vermogenstoets genoemd. Deze vermogenstoets vervalt met ingang van 1 januari 2010. Daarnaast kan vanaf 2010 ook uitstel van betaling worden gekregen als een ter beschikking gesteld pand wordt verkocht aan een natuurlijk persoon of een rechtspersoon die de overdrachtsprijs schuldig is gebleven of die het pand geschonken heeft gekregen. Tot slot wordt in 2010 een terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12% ingevoerd die vergelijkbaar is met de mkb-winstvrijstelling. Daarnaast wordt het vanaf 2010 mogelijk een kostenegaliseringsreserve en een herinvesteringsreserve te vormen als een vermogensbestanddeel aan de eigen bv ter beschikking wordt gesteld.

Faciliteit bij schenking van aanmerkelijkbelangaandelen

Vanaf 2010 geldt een doorschuiffaciliteit in de inkomstenbelasting voor schenking van aanmerkelijkbelangaandelen in een vennootschap die een materiële onderneming drijft. Dit betekent dat de schenking van aanmerkelijkbelangaandelen tijdens leven niet als een vervreemding wordt aangemerkt, voor zover de bv een materiële onderneming drijft. Voorwaarde is dat de verkrijger gedurende 36 maanden onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van de vervreemding in dienstbetrekking moet zijn bij de bv waarin hij een aanmerkelijk belang krijgt. Het doorschuiven van een aanmerkelijkebelang-claim geldt vanaf 2010 niet bij schenking/vererving van aanmerkelijkbelangaandelen in een beleggings-bv.

(Be)lonen

De volgende kosten zijn onder meer onbelast te vergoeden:

De werkgever mag de werknemer de volgende posten onbelast vergoeden:

- Een OV-kaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer.
- Auto van de zaak.
- Vaste kostenvergoedingen (denk aan stopzetten of aanpassen bij ziekte). Let op: voor een onbelaste vaste kostenvergoeding is een voorafgaande specificatie en onderbouwing vereist.
- Verhuiskosten die worden gemaakt in het kader van de dienstbetrekking, met een maximum van € 7.750.
- Reiskosten van de privé auto/motor/(brom)fiets die zakelijk wordt gebruikt. Zowel de zakelijke kilometers als de privé kilometers mogen tegen € 0,19 per kilometer worden vergoed.
- Tot een bedrag van € 70 kan aan de werknemer (een) geschenk(en) worden gegeven. De werkgever moet een eindheffing van 20% toepassen.
- Kosten van vakliteratuur.
- Kosten van bedrijfsfitness.
- Consumpties onder werktijd of een vergoeding van € 2,75 per week.
- Producten uit eigen bedrijf met een maximum voordeel van € 500.
- Onder voorwaarden kunnen de inrichtingskosten van een telewerkruimte in de woning van de werknemer worden vergoed.
- Studiekosten voor zover die kosten worden gemaakt ten behoeve van de dienstbetrekking.
- Vergoedingen en verstrekkingen voor (tweede) telefoons, ADSL en ISDN zijn vrijgesteld als het feitelijk gebruik voor meer dan 10% plaatsvindt ten behoeve van de behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking. Deze regeling geldt niet voor computers. Een zogenoemde smartphone of blackberry valt ook onder de voordelige regeling voor telefoons. Digitale agenda's en kleine notebooks vallen onder de regeling voor computers die minder gunstig is.

- Een personeelsfeestje of personeelsreis. Dit geldt niet als de directeur-groootaandeelhouder en zijn partner de enige werknemers zijn.
- Bijdrage aan de kas van de personeelsvereniging.

Hierna worden enkele regelingen wat uitgebreider toegelicht.

Auto van de zaak

Als een werknemer met een door de werkgever ter beschikking gestelde auto minder dan 500 kilometer op kalenderjaarbasis privé rijdt, is de bijtelling 0%. In dat geval kan bij de Belastingdienst een 'verklaring geen privégebruik' aangevraagd worden.

Als een werknemer een duurdere auto wil rijden dan verlangt een werkgever nog wel eens dat de werknemer een eigen bijdrage betaalt. Deze bijdrage kan in mindering worden gebracht op de bijtelling privégebruik auto, maar dan moet de werkgever wel schriftelijk verklaren dat de duurdere auto zakelijk gezien niet nodig is. Leg dit goed vast in uw administratie.

Als u voor de keuze staat van een nieuwe (lease-)auto dan kunt u de bijtelling verminderen door milieuvriendelijke, zuinige auto's te gaan rijden, waarvoor een verlaagd bijtellingspercentage geldt van 14%. Daarnaast geldt een bijtelling van 20% voor een tussencategorie auto's. Voor de overige (niet zuinige) auto's geldt een tarief van ten minste 25%. De bijtelling voor het privégebruik van nulemissieauto's (waaronder elektrische auto's) bedraagt 0% in 2010 en 2011, 2012, 2013 en 2014. Een nulemissieauto is een auto die een rechtstreekse CO₂-uitstoot heeft van nihil.

Spaarloonregeling

Bij de spaarloonregeling kan de werknemer een deel van het brutoloon (maximaal € 613) zonder inhouding van sociale premies en loonheffing op een geblokkeerde spaarrekening laten storten. Als werkgever bent u over het spaarloon 25% eindheffing verschuldigd. In beginsel moet driekwart van het personeel aan de regeling deel mógen nemen; hoeveel medewerkers feitelijk deelnemen is niet van belang. Het gestorte spaarloon blijft 4 jaar geblokkeerd, maar mag voor specifieke doeleinden (zoals de aankoop van een woning of als premie van een hypothecaire spaarverzekering) eerder of direct worden gebruikt. Als een werknemer meerdere werkgevers heeft, mag hij maar bij één werkgever meedoen aan de spaarloonregeling. Als de werknemer op dit moment nog niet meedoet aan de spaarloonregeling, maar dit wel wil en sedert 1.1.09 in loondienst is, is het mogelijk het gehele maximale spaarbedrag te verwerken in het brutoloon van de maand december.

Levensloopregeling

Een werknemer mag maximaal 12% van zijn loon zonder inhouding van loonheffing op een geblokkeerde spaarrekening of levensloopverzekering laten storten. Als de werknemer later in samenspraak met de werkgever onbetaald verlof wenst op te nemen, keert de werkgever onder inhouding van loonheffing opnames uit het opgebouwde tegoed of via de verzekering aan hem uit. De werknemer heeft een wettelijk recht om deel te nemen aan de levensloopregeling en hij mag zelf bepalen bij welke bank of verzekeraar hij deelneemt. De levensloopregeling kan niet worden toegepast als ook al gebruik wordt gemaakt van de spaarloonregeling. De keuze voor één van de regelingen kan jaarlijks worden gemaakt.

Maaltijden

Alle maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter kunnen onbelast worden vergoed of verstrekt. Hierbij valt te denken aan overwerkmaaltijden, maaltijden op koopavond, maaltijden tijdens dienstreizen van mobiele en ambulante werknemers.

Renteloze lening aan werknemer

Een werkgever kan aan een werknemer, onder bepaalde voorwaarden, een renteloze lening verstrekken. Als de personeelslening wordt gebruikt voor de aanschaf/verbetering/onderhoud van een eigen woning (in box 1) of wordt gebruikt voor zaken die geheel of nagenoeg geheel belastingvrij vergoed hadden kunnen worden (bijvoorbeeld een telewerkinrichting), dan leidt de renteloze lening niet tot een bijtelling op het loon. De werknemer moet een schriftelijke verklaring afgeven waarin staat dat de werknemer de lening gebruikt heeft voor de koop van een eigenwoning die ook zijn hoofdverblijf is. De werkgever moet deze verklaring bij zijn loonadministratie bewaren.

Het is ook mogelijk een laagrentende of renteloze lening aan de werknemer te verstrekken voor andere zaken. In dat geval wordt het verschil tussen de normrente van 4,9% en het werkelijke rentepercentage tot het loon gerekend. Ondanks deze bijtelling kan het aantrekkelijk zijn om te lenen van de werkgever. Het is toegestaan het rentevoordeel in het laatste loontijdvak van het kalenderjaar tot het loon te rekenen, tenzij de dienstbetrekking eerder eindigt.

Pensioenen

Pensioen in eigen beheer is toegestaan, mits de directeur-groootaandeelhouder een belang van 10% of meer heeft in zijn werkgever/bv.

Gebruikelijkloonregeling tijdelijk versoepeld

De aanmerkelijkbelanghouder in een bv (degene die 5% of meer van het geplaatste aandelenkapitaal bezit) die werkzaamheden voor die bv verricht, is in beginsel verplicht een loon uit die bv te genieten van tenminste € 40.000. Dit wordt het gebruikelijkloon genoemd. De crisis leidt voor veel bedrijven tot een forse verlaging van het bedrijfsresultaat. Het is daarom toegestaan om het gebruikelijkloon over 2009 en 2010 evenredig te verlagen bij een omzetsdaling ten opzichte van 2008.

Aan de goedkeuring worden de volgende voorwaarden verbonden:

- Uw rekening-courantschuld of het dividend mag niet toenemen als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.
- Als u feitelijk meer loon heeft genoten dan uit de berekeningen volgt, geldt dat hogere loon.
- De omzetten in de jaren 2008, 2009 of 2010 mogen niet beïnvloed zijn door bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

Geen gebruikelijkloon voor beleggings-bv's

Als het gebruikelijkloon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar, dan hoeft met ingang van 1 januari 2010 de gebruikelijkloonregeling niet meer toegepast te worden. In dat geval moet uiteraard nog wel loonbelasting op het uitgekeerde loon worden ingehouden. Deze maatregel is interessant als vrij weinig werk wordt verricht voor een bv waarin iemand een aanmerkelijk belang heeft. Daarbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan de directeur-groottaandeelhouder van een beleggings-bv.

Banksparen

Het is mogelijk om fiscaal vriendelijk te sparen voor uw eigen woning of te sparen voor een lijfrente. Door middel van een geblokkeerde rekening kunt u in geld of beleggingen sparen voor de aflossing van uw woning of voor uw oude dag. Het voordeel van deze regeling is dat de kosten van zo'n bankproduct veel lager zijn dan van de traditionele verzekeringen bij verzekeringsmaatschappijen. Hierdoor kan van uw inleg meer geld overblijven voor het oorspronkelijke doel van het sparen.

Kleine banen

Kleine banen van werknemers die jonger zijn dan 23 jaar en waarvan het loon lager is dan een voor die leeftijd bepaalde loongrens, worden in 2010 vrijgesteld van premieheffing werknemersverzekeringen en van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

Erven en schenken

Voordelen van schenken

Erfgenamen kunnen een forse besparing van successie- en/of schenkingsrechten behalen als de erflater tijdens zijn leven vermogen overhevelt naar hen. Schenkingen verlagen het vermogen van de schenker, waardoor bij overlijden minder successierecht verschuldigd zal zijn. Door de progressie in het tarief en de mogelijkheid om de vrijstellingen van het schenkingsrecht te benutten, is het daarnaast vaak voordeliger om geleidelijk door middel van jaarlijkse schenkingen uw vermogen te verminderen. Met ingang van 2010 wordt een herziening van de Successiewet ingevoerd. De successie- en schenkingsrechten worden met ingang van 2010 erf- en schenkbelasting genoemd.

Vrijstellingen

Ouders kunnen jaarlijks aan ieder van hun kinderen een schenking doen, zonder dat het kind daarover schenkingsrecht verschuldigd is. Voor 2009 kunt u belastingvrij maximaal € 4.556 per kind schenken. Voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar mag eenmalig € 22.760 belastingvrij worden geschonken. Van de eenmalig verhoogde vrijstelling kan ook gebruik worden gemaakt als uw eigen kind buiten de leeftijdscategorie valt, maar uw schoonkind (echtgenoot of geregistreerde partner) nog niet. Als meer geschonken wordt dan het vrijgestelde bedrag dan is over het meerdere schenkingsrecht verschuldigd. Dit kan bij verkrijging door kinderen oplopen van 5% tot 27%. Aan overige personen (zoals bijvoorbeeld kleinkinderen) kan jaarlijks onbelast maximaal € 2.734 belastingvrij worden geschonken. Met ingang van 2010 worden de tarieven grondig aangepast. Niet in alle gevallen zal de wetswijziging tot een belastingverlaging leiden. Het is aan te raden een eerder opgezet schenkingsplan nog voor het einde van het jaar opnieuw te (laten) beoordelen.

Enmalige schenkingsvrijstelling bij aankoop van eigen woning of studie

Met ingang van 2010 geldt er een eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van € 50.000 van ouders aan een kind, als het kind de schenking gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor een studie. Als het kind vóór 1 januari 2010 al een beroep heeft gedaan op de verhoogde eenmalige schenking van € 22.760, geldt als tijdelijke regeling een eenmalige vrijstelling van € 26.000, als de schenking gebruikt wordt voor de aankoop van een eigen woning. Deze aanvullende regeling vervalt per 1 januari 2027.

Aangifte schenkingsrecht

Als u in 2009 een schenking doet boven de algemene vrijstellingen van € 4.556 of € 2.734, dan moet vóór 1 maart 2010 aangifte schenkingsrecht worden gedaan. Het schenken binnen de eenmalig verhoogde

vrijstelling van € 22.760 moet ook in een aangifte schenkingsrecht worden aangegeven, onder vermelding dat van deze vrijstelling gebruik wordt gemaakt.

Aanpassen van direct opeisbare renteloze leningen

Met ingang van 2010 wordt het aangaan van een direct opeisbare renteloze lening als een schenking gezien. Jaarlijks wordt 6% van renteloze leningen fictief als schenking in aanmerking genomen. De renteloze lening wordt niet verboden, maar wordt hierdoor wel minder aantrekkelijk. Als de fictieve schenking binnen de vrijstelling valt hoeven geen stappen ondernomen te worden. Als dit niet het geval is, zullen de in het verleden gesloten overeenkomsten aangepast moeten worden, om te voorkomen dat de lening eventueel wordt belast met schenkingsrecht.

Geld lenen aan kinderen

Het kan aantrekkelijk zijn om uw kinderen geld te lenen voor het kopen van een eigen woning of voor het starten van een onderneming. Bij u valt de vordering in box 3, waarover u 1,2% (4% rendement x 30% belasting) belasting betaalt. Voor uw kind valt de lening in box 1 als een eigenwoningsschuld of als een zakelijke ondernemingsschuld. Hoe hoger de rente, hoe aantrekkelijker dit is. U wordt over de vordering voor een fictief percentage van 4% belast tegen 30%. Als het rentepercentage dat u afsprekt met uw kind hoger is dan 4% wordt u voor dat meerdere niet belast. Uw kind heeft een hoge aftrek in box 1. U kunt vervolgens de hogere rente verminderen door een schenking aan uw kind te doen. Let u er wel op dat het hogere rentepercentage, gelet op de marktrente nog wel acceptabel is.

Schenk aan een goed doel

Schenken aan bepaalde goede doelen zijn vrijgesteld van schenkingsrecht, hoe hoog het bedrag ook is. Indien u jaarlijks schenkt aan een goed doel, kunt u overwegen deze schenking in de vorm van een periodieke gift te doen. Als u in een notariële akte laat vastleggen dat u gedurende een termijn van ten minste vijf jaar, maar uiterlijk tot uw overlijden, jaarlijks een vast bedrag schenkt, vervalt voor deze schenking de drempel voor de persoonsgebonden aftrek in de inkomstenbelasting. In dat geval geldt voor de aftrek ook geen maximum meer. Ook sportclubs die zijn aangesloten bij een landelijke sportorganisatie hebben recht op de vrijstelling van schenkingsrecht respectievelijk successierecht.

Schenk ondernemingsvermogen of aanmerkelijkbelangaandelen

Het kan fiscaal voordelig zijn om ondernemingsvermogen of een pakket aanmerkelijk belangaandelen in de vorm van een eigen zaak of bv te schenken aan uw kind(eren). De waardestijging van de onderneming of de bv komt daardoor (deels) toe aan de kinderen. Ook zal bij overlijden het vermogen van de overledene lager zijn, waardoor minder successierecht verschuldigd zal zijn. Onder voorwaarden geldt een vrijstelling voor het schenkingsrecht. Deze vrijstelling bedraagt nu 75% maar wordt met ingang van

2010 verhoogd naar 100% voor een waarde van de onderneming tot maximaal € 1 mln. Als de waarde van de onderneming hoger is dan € 1 mln, geldt een vrijstelling van 83%. Als u op het punt staat van de faciliteit gebruik te maken, kunt u dus beter even wachten tot 2010.

Aanpassing betalingsfaciliteit overdracht aanmerkelijkbelangaandelen

De faciliteit van uitstel van betaling bij de overdracht van aanmerkelijkbelangaandelen tegen schuldig blijven van de koopsom is vanaf 2010 niet meer beperkt tot de familiekring zodat de faciliteit ook mogelijk is bij bedrijfsopvolging buiten de familiesfeer, door bijvoorbeeld overdracht van de aanmerkelijkbelangaandelen aan een werknemer. De uitstelfaciliteit wordt beperkt tot situaties van overdracht van aanmerkelijkbelangaandelen tegen schuldigerkenning omdat voor het schenken van aanmerkelijkbelangaandelen een doorschuifregeling in de inkomstenbelasting wordt geïntroduceerd (zie hiervoor het onderdeel inkomstenbelasting).

Vennootschapsbelasting

Versnelde afschrijvingen in 2009 en 2010

Per 1 januari 2009 is een tijdelijke crisismaatregel ingevoerd voor investeringen die zijn gedaan in 2009 en 2010. Deze investeringen kunnen in twee jaar worden afgeschreven, te weten 50% in 2009 en 50% in 2010. De investeringen in 2010 kunnen voor 50% worden afgeschreven in 2010 en 50% in 2011.

Voorkom verliesverdamping

Een verlies over 2009 is te verrekenen met de winst over 2008 en de winsten die worden behaald in de jaren 2010 tot en met 2018. Als het verlies gedurende die tijd niet is verrekend, dan gaat het verlies definitief verloren. Voor verliesjaren 2009 en 2010 worden de mogelijkheden om verliezen te verrekenen tijdelijk verruimd. Zo kan een verlies over 2009 niet alleen verrekend worden met winsten over 2008, maar ook met winsten over 2007 en 2006. Als van deze mogelijkheid gebruik wordt gemaakt, wordt de voorwaartse verliesverrekening wel met drie jaar beperkt. Een verlies over 2009 kan dan voorwaarts nog slechts verrekend worden met winsten over 2010 tot en met 2015. De keuze of van de verruimde verliesverrekeningsmogelijkheid gebruik wordt gemaakt of voor de normale verliesverrekening, kan in de aangifte worden gemaakt. Als van de verruimde mogelijkheid gebruik wordt gemaakt kan met de jaren 2006 en 2007 niet meer dan € 10 mln van het verlies over 2009 worden verrekend. Probeer hiermee rekening te houden door kosten en omzet zo goed mogelijk te plannen. Ook het vormen van of het vrijvallen van voorzieningen bieden hierin een "sturingsmogelijkheid".

Versoepeling bij terugwenteling van verlies over 2008

Als de bv een verlies heeft geleden in 2008, is het op grond van een crisismaatregel mogelijk dat een voorlopige verrekening van het verlies plaatsvindt. In andere jaren was een voorlopige verliesverrekening pas mogelijk als de aangifte vennootschapsbelasting over het verliesjaar was ingediend en de aanslag over het jaar waarmee het verlies zou worden verrekend onherroepelijk vaststond. Daarnaast kan een verlies over 2008 ook worden teruggewenteld naar een jaar waarover de Belastingdienst de aanslag nog niet definitief heeft vastgesteld, maar alleen nog maar een voorlopige aanslag heeft opgelegd. De versoepeling vervalt met ingang van 1 juli 2010. Zorg er voor dat u op tijd van de regeling gebruik maakt om uw liquiditeitspositie te verbeteren.

Overweeg een IB-onderneming

Mede door de mkb-winstvrijstelling die in 2010 verhoogd wordt tot 12% (2011: 14%), kan het aantrekkelijker zijn om een IB-onderneming te drijven dan een bv. Er bestaat een fiscale faciliteit om uw bv om te zetten in een IB-onderneming zonder dat u daarover fiscaal hoeft af te rekenen. Als een zeer groot deel van het bedrijfsresultaat van de bv wordt besteed aan uw salaris dan kan het, mede gezien de verhoging van de mkb-vrijstelling zinvol zijn om uw activiteiten in een IB-onderneming voort te zetten.

Vraag tijdig fiscale eenheid aan of verbreek deze tijdig

Het tijdig aanvragen of verbreken van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting voorkomt dat er meer vennootschapsbelasting moet worden betaald dan nodig is. Het is aantrekkelijk een fiscale eenheid aan te vragen als de ene bv verlies lijdt en de andere bv winst, zodat de winst en het verlies direct met elkaar gecompenseerd kunnen worden. Als alle vennootschappen die tot een fiscale eenheid behoren, winstgevend zijn, kan het juist verstandiger zijn om de fiscale eenheid te verbreken. In dat geval heeft namelijk elke bv recht op de lagere vennootschapsbelastingtarieven van de eerste schijf en/of tweede schijf. Voor 2009 en 2010 geldt het 20%-tarief voor de belastbare winst tot € 200.000. Daarboven 25,5%. Vanaf 1.1.2011 geldt weer een tussenschijf van 23% over winsten vanaf € 40.000 tot € 200.000. Bovendien geldt niet de in de invorderingswet opgenomen hoofdelijke aansprakelijkheid voor vennootschappen die onderdeel uitmaken van een fiscale eenheid. Als de beëindiging van de fiscale eenheid per 1 januari 2010 gewenst is dan moet u dit uiterlijk op 31 december 2009 aan de Belastingdienst melden. Als u een fiscale eenheid wilt aanvragen die op 1 januari 2010 moet ingaan, dan moet u uiterlijk op 1 april 2010 het verzoek daartoe hebben ingediend.

Versoepeling van de deelnemingsvrijstelling

De per 1 januari 2007 ingevoerde regeling voor de laagbelaste beleggingsdeelneming wordt aangepast in die zin dat de deelnemingsvrijstelling niet van toepassing is op deelnemingen die als belegging worden gehouden. Van een laagbelaste deelneming is sprake als de dochter in het land van vestiging is

onderworpen aan een belasting van effectief minder dan 10% en de bezittingen van de dochter voor meer dan 50% bestaan uit vrije beleggingen. De criteria zijn zo ingewikkeld dat deze regeling per 2010 weer komt te vervallen. Het regime van vóór 1 januari 2007 gaat met ingang van 2010 weer gelden. Vanaf dat moment is de zogenaamde “oogmerktoets” weer van belang. Dat houdt in dat het weer van belang wordt te bepalen wat het oogmerk is waarmee een deelneming wordt gehouden (het drijven van een onderneming óf normaal vermogensbeheer).

Vrijgestelde beleggingsinstelling

Sinds 1 augustus 2007 is in Nederland de vrijgestelde beleggingsinstelling (v.b.i.) ingevoerd. De v.b.i. is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De v.b.i. kan vooral ook voor directeur-groootaandeelhouders heel interessant zijn. Daarvoor is vereist dat de bv wordt omgezet in een nv en dat die nv minstens twee aandeelhouders heeft. De v.b.i. mag niet beleggen in onroerende zaken of in actieve deelnemingen en ook leningen aan de directeur-groootaandeelhouder zijn verboden terrein. Een v.b.i. is niet verplicht om dividend uit te keren.

Kostenegalisatiereserve voor onderhoudskosten

De mogelijkheid om op onroerende zaken af te schrijven is sinds 2007 behoorlijk beperkt maar de mogelijkheid om onderhoudskosten van die onroerende zaken af te trekken is niet beperkt. De kosten van verbetering (waarover u moet afschrijven) worden dus fiscaal minder vriendelijk behandeld dan onderhoudskosten van een pand. Onderhoudskosten zijn aftrekbaar in het jaar waarin de uitgaven zijn gedaan maar dit kan naar voren worden gehaald. U kunt overwegen een kostenegalisatiereserve (KER) te vormen voor regelmatig terugkomende onderhoudskosten (bijv. schilderwerk). Er is een aantal voorwaarden om zo'n KER te mogen vormen. Zo moet de bedrijfsuitoefening van dit jaar kosten hebben veroorzaakt, terwijl de uitgaven zich pas in een later jaar zullen voordoen. Bovendien moet het om een aanmerkelijk bedrag aan kosten gaan. De KER moet bovendien (schriftelijk) onderbouwd zijn. In het geval een KER wordt gevormd voor de kosten van uw bedrijfspand, kan een aannemer bijvoorbeeld een rapport opstellen waaruit blijkt hoe hoog de toekomstige kosten zullen zijn. Bij de bepaling van de hoogte van het afschrijvingspercentage zal rekening gehouden moeten worden indien voor dergelijke onderhoudskosten een KER wordt gevormd.

Octrooi­box wordt innovatie­box

De octrooi­box wordt in 2010 omgevormd tot een innovatie­box. De grondslag in de innovatie­box wordt met ingang van 2010 aanzienlijk verruimd. Alle winsten die behaald worden met innovatieve activiteiten zullen onder het lage tarief van 5% (2009: 10%) vallen. Hierdoor is de innovatie­box ook aantrekkelijk voor software en bedrijfsgeheimen. De verliezen op innovatieve activiteiten worden echter aftrekbaar tegen het normale vennootschapsbelastingtarief van 25,5% in plaats van het verlaagde tarief. Om in aanmerking te

komen voor de regeling moet voor een innovatie een octrooi zijn verleend of een Speur- en Ontwikkelingswerkverklaring (S&O-verklaring) zijn verkregen. De innovatiebox geldt met ingang van 2010 voor alle winsten. Het maximumbedrag (de zgn. 'octrooibox') van € 400.000 in 2009, komt met ingang van 2010 te vervallen.

Btw

Corrigeer tijdig btw-aangiften over 2009

Als blijkt dat u over 2009 te weinig btw heeft aangegeven kunt u dat het beste corrigeren en meteen betalen, vóór 1 april 2010. Doet u het na die datum dan bent u namelijk heffingsrente verschuldigd. Als de correctie groot is krijgt u bovendien een boete opgelegd. U mag een correctie btw nooit aangeven in de laatste aangifte van het jaar. De zogenoemde suppletie omzetbelasting moet u in een aparte brief aangeven bij de Belastingdienst.

Pdf-facturen mogelijk

Sinds 12 februari 2009 mogen facturen vormvrij per e-mail naar afnemers worden verzonden. De zware eisen die eerder aan elektronisch factureren werden gesteld zijn per die datum vervallen, waardoor het mogelijk is om uw facturen als een pdf-document te verzenden. Dit bespaart u portiekosten en uw facturen komen bovendien sneller bij uw klant aan.

Voor correctie privégebruik auto aansluiten bij loonbelasting

Als u een auto van de zaak rijdt, is de btw op autokosten gedurende 2009 in aftrek gebracht. In de laatste btw-aangifte van het boekjaar 2009 moet een correctie wegens het privégebruik opgenomen worden. Voor het bepalen van de correctie voor het privégebruik auto van de werknemer is goedgekeurd dat wordt aangesloten bij de bijtelling van het privégebruik van de auto voor de inkomstenbelasting (ondernemers) en loonbelasting (werknemers). Deze correctie bedraagt in principe 12% over 25% van de waarde van de auto. Voor bepaalde milieuvriendelijke en zuinige auto's bedraagt het bijtellingspercentage van 14% sinds 2008. Vanaf 1 januari 2009 geldt er voor een tussencategorie van bepaalde milieuvriendelijke en zuinige auto's een percentage van 20%. Als de auto op jaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden wordt gebruikt, is geen btw verschuldigd over het privégebruik.

Voor een bestelauto geldt dat geen correctie van de btw-aftrek voor het privégebruik plaatsvindt als de bestelauto naar aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen en buiten werktijd niet gebruikt kan worden. Als de bestelauto doorlopend afwisselend wordt gebruikt door twee of meer werknemers wordt uit praktische overwegingen per werknemer per bestelauto per jaar € 300

loonbelasting geheven. Voor de btw wordt bij die regeling aangesloten en wordt per werknemer per jaar per bestelauto 12% van € 300 gecorrigeerd.

Meld verbreking fiscale eenheid snel

Als een fiscale eenheid voor de btw is verbroken dan moet dit zo snel mogelijk schriftelijk aan de Belastingdienst worden gemeld. De hoofdelijke aansprakelijkheid loopt anders ten onrechte door en dat kan grote gevolgen hebben.

Wijzigingen bij buitenlandse diensten

Met ingang van 2010 geldt een nieuwe btw-regel voor diensten die worden verricht aan ondernemers. De hoofdregel wordt dan dat diensten voor de btw worden verricht daar waar de afnemer woont of is gevestigd. De ondernemer die een dienst afneemt in een ander land moet de btw over die dienst vanaf 2010 in zijn eigen land aangeven. Tot en met 2009 gold deze regel alleen voor goederen maar vanaf 2010 dus ook voor diensten. Hierdoor wordt de ICL-listing (opgaaf Intracommunautaire levering) vervangen door ICP-listing (opgaaf Intracommunautaire prestatie), die zowel voor goederen als voor diensten geldt. Uw administratie moet met ingang van 2010 deze nieuwe wetgeving kunnen verwerken. Met ingang van 2010 wordt het voor de EU-ondernemer ook eenvoudiger om buitenlandse EU-btw terug te vragen. Vanaf 1 januari 2010 kunnen Nederlandse ondernemers de EU-btw namelijk elektronisch terugvragen via de Nederlandse Belastingdienst.

Kleine-ondernemersregeling

De omzetbelasting kent een speciale regeling voor ondernemers/natuurlijke personen die op jaarbasis maximaal € 1.883 aan btw verschuldigd zijn. Dit bedrag is na aftrek van de voorbelasting. Als u in aanmerking komt voor deze regeling hoeft u een deel van of de gehele btw niet te voldoen. Als u op jaarbasis niet meer dan € 1.345 aan btw bent verschuldigd geldt een volledige vermindering. U moet er wel rekening mee houden dat het bedrag van de vermindering tot het winstinkomen in box 1 hoort, dus helemaal belastingvrij is de regeling niet. Als de verschuldigde btw op jaarbasis minder bedraagt dan € 1.345 kunt u de Belastingdienst zelfs verzoeken om een ontheffing van de facturer- en aangifteverplichting. De Belastingdienst zal bij tegemoetkoming aan dit verzoek wel voorwaarden stellen.

Verlaging btw-tarief voor schoonmaakwerkzaamheden binnenshuis

Het btw-tarief voor schoonmaakwerkzaamheden binnenshuis wordt met ingang van 1 januari 2010 verlaagd van 19% naar 6%. Schoonmaakwerkzaamheden buitenshuis blijven belast tegen 19%.

Overdrachtsbelasting

Vrijstelling rijksmonumenten

In 2009 werd een vrijstelling van overdrachtsbelasting ingevoerd bij de verkrijging van een rijksmonument door een particulier of een niet-aangewezen rechtspersoon. Deze vrijstelling vervalt op 1 januari 2010 al weer. De vrijstelling wordt vervangen door een subsidieregeling van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen.

Formeel

Navorderingsmogelijkheden in 2010 uitgebreid

Navordering wordt voortaan ook mogelijk als een belastingaanslag, als gevolg van een fout, voor de belastingplichtige redelijkerwijs kenbaar onjuist is vastgesteld of achterwege is gebleven. Hiervan is in elk geval sprake indien de te weinig geheven belasting ten minste 30% van de materieel verschuldigde belasting bedraagt. De belastingplichtige moet als het ware in één oogopslag (hebben) kunnen zien dat de belastingaanslag of een beschikking om geen aanslag op te leggen, niet juist is. In zo'n geval kan een belastingplichtige aan de onjuiste belastingaanslag of beschikking om geen aanslag op te leggen geen rechtszekerheid ontlenuen. De wijziging van de navorderingsregeling geldt ten aanzien van belastingaanslagen of beschikkingen die zijn vastgesteld of genomen op of na 1 januari 2010.