

### Eindejaarstips 2010

#### Tips voor alle belastingplichtigen

##### Algemeen

###### 1. Hoe blijven ongehuwd samenwonenden vanaf 2011 fiscaal partner?

Fiscale partners kunnen in het algemeen hun heffingskortingen beter benutten. Bovendien kunnen zij bepaalde inkomsten en aftrekposten onderling verdelen. Denk aan het saldo van de inkomsten en uitgaven van de eigen woning, studiekosten of giften. Op 1 januari 2011 komt er één standaard partnerbegrip dat geldt voor alle belastingwetten. Bent u ongehuwd samenwonend? Dan bent u voor de inkomstenbelasting pas elkaars fiscale partner als u aan bepaalde voorwaarden voldoet, zoals de aanwezigheid van een notarieel samenlevingscontract, een gezamenlijk kind of een gezamenlijke woning. Als u voldoet aan de voorwaarden, dan bent u fiscaal partner en is er geen vrije keuze meer. Bij de schenk- en erfbelasting is als aanvullende voorwaarde gesteld dat u in het samenlevingscontract een wederzijdse zorgplicht opneemt.

###### TIP!

Ongehuwd samenwonenden zijn vanaf 1 januari 2011 fiscaal partner als ze al op 1 januari 2011 op het zelfde woonadres staan ingeschreven in de GBA en pas in de loop van 2011 een notarieel samenlevingscontract afsluiten.

###### 2. Maak bezwaar tegen ambtshalve vermindering voorlopige aanslagen

Ga na of de Belastingdienst te weinig rente heeft vergoed bij de vermindering van de voorlopige aanslagen inkomsten- of vennootschapsbelasting over de jaren tot en met 2009. De Belastingdienst handelt uw bezwaar tegen een voorlopige aanslag meestal af via ambtshalve vermindering in plaats van het opleggen van een nadere voorlopige aanslag met een terug te geven bedrag. Hierdoor krijgt u te weinig rente vergoed. Het Hof heeft beslist dat de Belastingdienst onrechtmatig handelt door te kiezen voor de ambtshalve vermindering. Tegen deze uitspraak heeft de Belastingdienst inmiddels beroep in cassatie ingesteld bij de Hoge Raad. Het wachten is nu op het oordeel van de Hoge Raad. Maar mocht de Hoge Raad in uw voordeel beslissen, dan is het - ter behoud van uw rechten - raadzaam tijdig bezwaar te (laten) maken.

###### TIP!

Mocht u over de jaren tot en met 2009 een ambtshalve vermindering in plaats van een nadere voorlopige aanslag hebben ontvangen met een terug te geven bedrag, maak dan binnen zes weken na dagtekening van deze vermindering bezwaar tegen de omvang van de berekende rentevergoeding.

###### 3. Benut vrije toerekening van gemeenschappelijke inkomensbestanddelen en gezamenlijke rendementsgrondslag

Elk jaar is het een uitdaging om bepaalde inkomensbestanddelen en aftrekposten zo gunstig mogelijk te verdelen, zodat u onder aan de streep zo veel mogelijk overhoudt. Denk vooral aan:

1. Positieve inkomensbestanddelen toerekenen aan de partner die weinig of geen inkomen heeft; die inkomsten worden dan immers tegen een lager tarief belast.
2. Aftrekposten toerekenen aan degene met het hoogste inkomen; de belastingbesparing kan daarbij oplopen tot 52%.
3. Optimaal gebruikmaken van de persoonsgebonden aftrek: verdeel dit zo met uw partner dat u maximaal profiteert van de besparingsmogelijkheden in box 1.
4. Vrije toerekening bij verdamping van verliezen: dreigen er verliezen bij uw partner te verdampen, dan kunnen de positieve inkomensbestanddelen aan hem/haar worden toegerekend zodat toch verliesverrekening mogelijk is.
5. De mogelijkheid dat er geen aanslag wordt opgelegd: zorg - indien mogelijk - voor een verdeling waar bij de verschuldigde belasting van één van beide partners niet meer dan € 44 bedraagt. In dat geval wordt namelijk geen aanslag opgelegd en hoeft deze partner het belastingbedrag niet te betalen. Met verschuldigde belasting wordt hier bedoeld het voor de inkomstenbelasting bij te betalen bedrag, dus na vermindering met bijvoorbeeld de loonbelasting over eventuele eigen arbeidsinkomsten.

### Auto (van de zaak)

#### 4. Schaf een 'groene' auto aan

Vanaf 2010 geldt voor personenauto's met een lage CO<sub>2</sub>-uitstoot een vrijstelling voor de heffing van de wegenbelasting (MRB) en de belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM). De overheid handhaaft voor volgend jaar de beide vrijstellingen en de 14% bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak.

**TIP!** In 2011 is het opnieuw voordelig om een groene auto aan te schaffen.

Op 1 januari 2010 is gestart met de stapsgewijze ombouw van de BPM van cataloguswaarde naar CO<sub>2</sub>-uitstoot voor personenauto's. Vanaf 2013 wordt er dan alleen nog geheven op basis van CO<sub>2</sub>. In 2011 gaat de ombouw van de BPM-grondslag gewoon door. Ook de tijdelijke BPM-korting (bonus) voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 120 gram per kilometer voor zowel benzine- als dieselauto's blijft voor het hele jaar 2011 bestaan. De afbouw van de BPM en de daaraan gekoppelde verhoging van de MRB per 1 januari 2011 is stopgezet in afwachting van een definitief besluit over de kilometerheffing.

### Doe tijdig aangifte inkomstenbelasting

#### 5. Doe tijdig aangifte

Iedereen die in Nederland woont, is belastingplichtig voor de inkomstenbelasting. Toch krijgt niet iedereen een aangiftebiljet toegestuurd. Wanneer u er redelijkerwijs van uit kunt gaan dat u wel inkomstenbelasting, premies volksverzekeringen en een inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet over 2010 verschuldigd bent, maar u ontvangt vóór 1 juli 2011 geen aangiftebiljet, vraag deze dan vóór 14 juli 2011 schriftelijk aan. Doet u dat niet, dan kan de Belastingdienst u een bestuurlijke boete tot maximaal € 4.920 opleggen.

### Eigen woning

#### 6. Bespaar overdrachtsbelasting bij doorverkoop bestaande woning

Voor woningen die in 2011 worden gekocht en die binnen twaalf maanden voor de tweede keer van eigenaar wisselen, is bij de tweede aankoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de nieuwe en de oude koopsom. Deze maatregel ziet alleen op het jaar 2011 en geldt dus niet in de situatie waarin de woning wordt doorverkocht aan een ander binnen zes maanden na de vorige verkrijging, gelegen voor 1 januari 2011 respectievelijk na 31 december 2011.

**TIP!** Mogelijk bent u goedkoper uit als u wacht met het kopen van een andere woning tot in 2011! Vraag uw makelaar of notaris of de woning binnen twaalf maanden voor de tweede keer van eigenaar wisselt.

#### 7. Verhoging Nationale Hypotheek Garantie langer geldig

Op 1 januari 2009 is de grens van de Nationale Hypotheek Garantie (verder: NHG) verhoogd van € 265.000 naar € 350.000. De verhoging van de NHG-grens geldt in beginsel tot en met 31 december 2010. In het Belastingplan 2011 is voorgesteld deze grens ook voor volgend jaar te handhaven. In ruil voor een eenmalige termijnverlenging eist het kabinet een hogere premiebetaling van de kopers, een risicobeperking en versterking van de zeggenschap van het rijk bij de NHG.

#### 8. Gebruik aftrek geen of geringe eigenwoningschuld

Op 1 januari 2005 is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld ingevoerd. De regeling houdt in dat mensen zonder of met een lage eigenwoningschuld per saldo geen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen betalen over hun inkomen uit eigen woning. Binnen de huidige regeling kunt u onder voorwaarden in 2010 door middel van vooruit- of achterafbetaling (elk maximaal zes maanden) van uw eigenwoningrente in aanmerking komen voor deze aftrekpost. Om oneigenlijk gebruik van deze regeling door belastingplichtigen te stoppen,



is in het Belastingplan 2011 voorgesteld deze te wijzigen. Let op als u een renteloze of laagrentende personeelslening voor uw eigen woning heeft. Door de nihilwaardering in de loonbelasting zou u onbedoeld eerder in aanmerking komen voor de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld. Daar wordt nu een stokje voor gestoken.

### VOORBEELD

Het eigenwoningforfait bedraagt € 3.000. De jaarlijkse rente bedraagt € 5.000. De rente over de eerste zes maanden van het jaar 2011 (€ 2.500) wordt vooruitbetaald op 31 december 2010, de rente over de tweede zes maanden van 2011 (€ 2.500) wordt achteraf betaald op 1 januari 2012. In 2011 ontstaat in dat geval een recht op aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld van € 3.000. Na inwerkingtreding van de voorgestelde wijziging, wordt zowel de in 2010 vooruitbetaalde rente als de in 2012 achterafbetaalde rente in aanmerking genomen in 2011. Daarmee zijn de aftrekbare kosten (€ 5.000) in 2011 groter dan het eigenwoningforfait (€ 3.000) en resteert geen aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld.

### TIP!

Directeuren-groootaandeelhouders die van plan zijn een eigen woning - zijnde hun hoofdverblijf - te kopen, hebben nu (nog) de mogelijkheid om een personeelslening met een nihilrente met hun eigen bv af te spreken. Deze mogelijkheid verdwijnt waarschijnlijk per 1 januari 2011.

### 9. Controleer op lagere WOZ-waarde in 2011

Elke gemeente geeft normaliter binnen acht weken na 1 januari 2011 de WOZ-beschikking 2011 naar de waardepeildatum 1 januari 2010 af. De WOZ-beschikking wordt meestal opgenomen in de aanslag onroerende zaakbelasting. Als de woning volgens u te hoog gewaardeerd is, kunt u tegen de WOZ-beschikking in bezwaar gaan. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. Laat u de bezwaartermijn onverhoopt verstrijken, dan kunt u niet meer in beroep gaan bij de rechter. Vanaf 22 oktober 2010 is de bezwaarprocedure versoepeld: het verschil tussen de vastgestelde waarde en de door u voorgestane waarde hoeft niet meer aan een minimum te voldoen. U kunt dus altijd bezwaar maken tegen een te hoge WOZ-waarde.

### TIP!

Maak bezwaar tegen een volgens u te hoge WOZ-waarde, ook al gaat het om een kleine waardevermindering. Maar let wel: op het moment dat u bezwaar maakt, mag de WOZ-beschikking nog niet definitief vaststaan.

De WOZ-waarde wordt vanaf dit jaar ook gebruikt voor de schenk- en erfbelasting.

### TIP!

Door de economische en financiële crisis dalen de verkoopprijzen van woningen. Dergelijke dalingen zullen normaliter ook tot uitdrukking moeten komen in de WOZ-waarde op de peildatum 1 januari 2010. Controleer dus uw WOZ-beschikking 2011.

## Inkomen uit sparen en beleggen

### 10. Houd depositogarantiestelsel in de gaten

Het Nederlandse depositogarantiestelsel is een regeling ter garantie van bepaalde banktegoeden van rekeninghouders als een Nederlandse bank failliet gaat. Spaart u bij een buitenlandse bank, dan geldt soms de spaargarantie van dat land. De Europese Commissie werkt nu aan een voorstel voor een nieuwe Europese spaargarantie. Anders dan onder de huidige regeling moet straks elk land € 100.000 (inleg plus opgebouwde rente) garanderen, ongeacht bij welke Europese bank u spaart. Als een Europese bank failliet gaat, kunt u een claim indienen bij De Nederlandsche Bank. Deze betaalt vervolgens binnen zeven dagen de spaargarantie aan u uit. De nieuwe spaargarantie gaat gelden voor consumenten en kleine en grote bedrijven. Het is nu nog niet bekend wanneer de nieuwe Europese garantieregeling in werking treedt.

### TIP!

Zet in een voorkomend geval niet meer dan € 100.000 per rekeninghouder op de bank als u niet zeker bent van uw zaak en zolang die grens blijft bestaan.



### 11. Vanaf 1 januari slechts één peildatum voor box 3

In 2010 moet u uw inkomen uit sparen en beleggen in box 3 berekenen op het gemiddelde van de rendementsgrondslag (saldo van uw bezittingen en schulden) op 1 januari en 31 december van het kalenderjaar.

Maar per 1 januari 2011 blijft nog maar één peildatum bestaan, en wel 1 januari van elk kalenderjaar. Voor 2011 hoeft u uw bezittingen en schulden dan alleen nog op de peildatum 1 januari 2011 vast te stellen. Ook het bepalen van een gemiddelde is niet langer nodig.

### Persoonsgebonden aftrek

#### 12. Stel uitgaven voor monumentenpanden uit

Als u voor de aftrek uitgaven voor monumentenpanden in aanmerking wilt komen, dan gelden strikte voorwaarden. Zo geldt in 2010 de aftrekregeling alleen voor de eigen woning die bestemd is als hoofverblijf of die leegstaat bij aankoop en aanbouw. Daar staat tegenover dat de aftrek uitgaven voor monumentenpanden niet geldt voor:

- de eigen woning die in de verkoop staat;
- de woning die in het kader van een echtscheiding nog twee jaar kwalificeert als eigen woning;
- de eigen woning die wordt aangehouden tijdens een verblijf in een AWBZ-instelling;
- de eigen woning die wordt aangehouden gedurende een tijdelijk verblijf elders.

Er zijn geen goede redenen voor deze ongelijke fiscale behandeling. Daarom is voorgesteld om vanaf 2011 de aftrek voor uitgaven voor monumentenpanden ook te laten gelden voor eigen woningen die eerst niet voor de aftrekpost in aanmerking kwamen.

#### TIP!

Is uw woning in 2010 van de aftrek uitgaven voor monumentenwoning uitgesloten, maar in 2011 niet meer, stel uw uitgaven dan uit tot in 2011.

#### 13. Gebruik aftrek voor periodieke en overige giften

Giften die zijn betaald aan goede doeleninstellingen komen voor aftrek in aanmerking. De aftrek is alleen mogelijk als de instelling voorkomt op de lijst van Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI-lijst) van de Belastingdienst. Instellingen worden als ANBI aangemerkt als zij voor minimaal 90% (tot 2010: 50%) het algemeen nut dienen. Bovendien is dit jaar een integriteitstoets ingevoerd. Instellingen die niet aan deze voorwaarden voldoen, verliezen hun ANBI-status of hebben die al vanaf 1 februari 2010 verloren.

Wanneer u toch al regelmatig schenkt aan een goed doel, kunt u ook kiezen voor een periodieke gift. Voor zo'n gift geldt namelijk geen aftrekdrempel als u via een notariële akte vastlegt dat u minimaal vijf jaar lang, maar uiterlijk tot het tijdstip van uw overlijden, regelmatig een vast bedrag aan de instelling van uw keuze schenkt. Maar stel nu dat tijdens een lopende periodieke gift een instelling zijn ANBI-status verliest? Volgens goedkeurend beleid van de minister van Financiën blijft de aftrekpost gehandhaafd, tenzij u de mogelijkheid heeft om de periodieke gift te beëindigen als de instelling de ANBI-status verliest of als de instelling wordt gezien als een afgezonderd particulier vermogen. De aftrek vervalt als de periodieke gift een familiestichting betreft die door de invoering van het 90%-criterium de ANBI-status verliest.

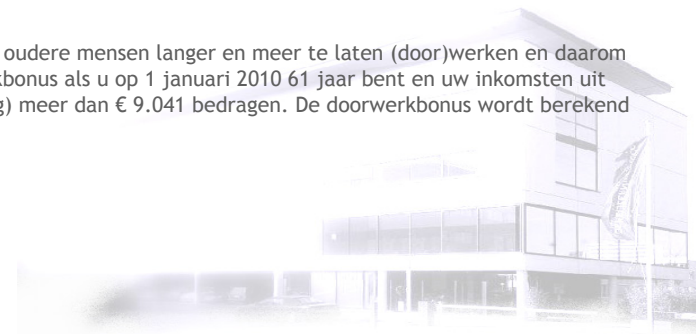
#### TIP!

De periodieke giften kunt u het beste aftrekken bij de partner met het hoogste inkomen uit werk en woning in box 1. Maar valt u als 65-plusser in het 15,55%-tarief van de eerste schijf of het 24,05%-tarief van de tweede schijf, dan is doorschuiven naar box 3 (tarief 30%) juist wel voordelig.

### Heffingskortingen

#### 14. Loop doorwerkbonus niet mis!

De doorwerkbonus is er specifiek op gericht om oudere mensen langer en meer te laten (door)werken en daarom extra te belonen. U heeft recht op de doorwerkbonus als u op 1 januari 2010 61 jaar bent en uw inkomsten uit tegenwoordige arbeid (arbeidskortingsgrondslag) meer dan € 9.041 bedragen. De doorwerkbonus wordt berekend



over het verschil tussen deze inkomsten en € 9.041, met een maximum van € 46.790. De inkomsten bedragen daarom maximaal € 55.831 (€ 46.790 plus € 9.041). De doorwerkbonus bedraagt een percentage van de grondslag. Afhankelijk van uw leeftijd bedraagt de doorwerkbonus:

Leeftijd op 1 januari van kalenderjaar van	In kalenderjaar de leeftijd bereikt	Arbeidskortingsgrondslag		Doorwerkbonus-grondslag, maximaal	Doorwerk-bonus
		percentage	maximaal drempel		
61	62	5%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 2.340
62	63	7%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 3.275
63	64	10%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 4.679
64	65	2%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 936
65	66	2%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 936
66	67 en ouder	1%	€ 55.831 € 9.041	€ 46.790	€ 468

Vanaf het kalenderjaar dat u 65 jaar wordt, daalt het percentage van 10% naar 2%. De inkomstenbelastingtarieven in de eerste twee tariefschijven voor mensen vanaf 65 jaar zijn immers aanzienlijk lager.

**TIP!**

Bent u niet verplicht aangifte inkomstenbelasting te doen, dan kunt u de doorwerkbonus laten uitbetalen door vóór 31 december 2014 een T-biljet over 2009 in te dienen. In 2010 kunt u een dergelijk uitbetalingsverzoek doen met behulp van het programma 'Verzoek of wijziging van de voorlopige aanslag 2010'. Dit is te vinden op de website van de Belastingdienst. In 2011 kunt u via het aangifteprogramma 2010 of een T-biljet 2010 verzoeken om uitbetaling van de doorwerkbonus. Het T-biljet 2010 moet vóór 31 december 2015 door de Belastingdienst ontvangen zijn. Belastingteruggaven van € 14 en minder krijgt u echter niet uitbetaald.

### Schenken

15. Heeft u aan uw kind(eren) een renteloze of laagrentende direct opeisbare lening verstrekt? Het verstrekken van een renteloze of laagrentende direct opeisbare lening aan uw kind(eren) leidt vanaf 1 januari 2010 tot een schenking van de (niet bedongen) rente. Bij dergelijke leningen tussen natuurlijke personen wordt een schenking van een vruchtgebruik van de uitgeleende geldsom aangenomen. U berekent dit vruchtgebruik van dag tot dag en u wordt geacht het totale bedrag te hebben geschonken op de laatste dag van het kalenderjaar dan wel - als dat eerder is - op de overlijdensdag van uw kind. Uw kind moet schenkbelasting betalen over het verschil van 6% en de bedongen rente.

**VOORBEELD**

Op 1 januari 2010 leent u aan uw kind een bedrag van € 150.000 uit tegen een rente van 3%. De lening is direct opeisbaar. Het fictieve rentebedrag bedraagt € 9.000 (6% x € 150.000), terwijl het overeengekomen rentebedrag € 4.500 (3% x € 150.000) bedraagt. Vóór 1 maart 2011 moet uw kind aangifte schenkbelasting doen over een schenking van € 4.500 (€ 9.000 - € 4.500), ervan uitgaande dat de jaarlijkse vrijstelling van € 5.000 reeds is benut.

**LET OP!**

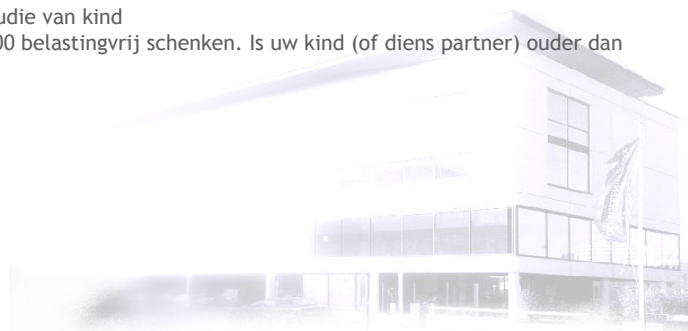
Er is geen overgangsrecht voor direct opeisbare leningen die al vóór 1 januari 2010 zijn aangegaan.

**TIP!**

Wilt u een jaarlijkse schenking van de (niet bedongen) rente voorkomen, dan kunt u de rente aanpassen dan wel de lening aflossen.

16. Schenk belastingvrij voor eigen woning of studie van kind

In 2010 mag u uw kind tot een bedrag van € 5.000 belastingvrij schenken. Is uw kind (of diens partner) ouder dan



18 maar jonger dan 35 jaar, dan mag u hem of haar in plaats daarvan ook eenmalig tot € 26.000 belastingvrij schenken. U moet bij gebruik van deze eenmalige vrijstelling altijd aangifte doen. Volgens goedkeurend beleid is de eenmalige vrijstelling ook van toepassing als uw kind de 35-jarige leeftijd al is gepasseerd, maar diens partner nog niet.

In 2010 heeft u als ouders tevens de mogelijkheid om uw kind tussen de 18 en 35 jaar belastingvrij maximaal € 50.000 (€ 26.000 plus extra verhoging € 24.000) te schenken. Voorwaarde is dat uw kind dat bedrag gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor de betaling van kosten voor een dure studie of beroepsopleiding. Onder de term duur moet u verstaan kosten die aanzienlijk hoger zijn dan gebruikelijk. Van die schenking moet een notariële akte worden opgemaakt. Opname van de schenking in de akte van levering van de woning volstaat ook.

In het geval dat uw kind al vóór 1 januari 2010 een beroep heeft gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 22.760 (2009), dan geldt als tijdelijke regeling een eenmalige extra vrijstelling van € 24.000 op voorwaarde dat uw kind de schenking gebruikt voor de financiering van een eigen woning.

Vooruitlopend op een wetswijziging keurt de minister van Financiën goed de eenmalig extra verhoogde vrijstelling ook te laten gelden voor:

- de verwerving van een eigen woning die nog tijdelijk leegstaat bij aankoop en aanbouw;
- de aflossing van de eigenwoningschuld;
- het onderhoud en verbetering van de eigen woning van uw kind;
- de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming.

Dit betekent dat u met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2010 de eenmalig extra verhoogde vrijstelling kunt benutten voor een van de vier genoemde mogelijkheden.

## 2 Tips voor ondernemers

### 17. Vraag een VAR aan

Voor een lopend kalenderjaar kunt u de verklaring arbeidsrelatie (verder: VAR) gedurende dat hele jaar aanvragen. Maar al vanaf 1 september 2010 kunt u de VAR voor 2011 aanvragen. U kunt geen VAR meer aanvragen over een al verstreken kalenderjaar.

In sommige gevallen hoeft u voor 2011 niet zelf een VAR aan te vragen. U krijgt automatisch een VAR als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- u heeft de afgelopen drie jaar een VAR aangevraagd;
- u heeft telkens een VAR voor hetzelfde soort werk aangevraagd;
- u heeft het werk onder vergelijkbare omstandigheden uitgevoerd;
- u heeft telkens eenzelfde VAR van de Belastingdienst ontvangen;
- de VAR's zijn in de tussentijd niet herzien.

De automatische VAR voor 2011 kreeg u uiterlijk rond 15 september 2010. Kreeg u geen VAR, dan voldoet u niet aan de voorwaarden. In dat geval vraagt u zelf een VAR aan.

#### TIP!

Heeft u van de Belastingdienst automatisch een VAR gekregen, maar zijn uw werkzaamheden of de omstandigheden waaronder u werkt, veranderd? Vraag dan zelf een nieuwe VAR aan. Let op dat u de juiste VAR krijgt.

### 18. Vraag aftrek S&O aan

Als zelfstandig ondernemer heeft u onder voorwaarden recht op toepassing van de S&O-aftrek. U moet dan minimaal 1.225 uur aan uw onderneming besteden én op jaarbasis meer dan 500 uur aan S&O-werk, waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven. Voor 2010 bedraagt de S&O-aftrek € 12.031. Bent u een startende ondernemer, dan is € 18.048 aftrekbaar.



### 3 Tips voor bv's

#### 19. Profiteer van lager Vpb-tarief

Voor ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf blijft het zogenoemde MKB-tarief over de eerste € 200.000 winst gehandhaafd op 20%. Bovendien is deze winstgrens definitief vastgesteld op € 200.000. Het algemene Vpb-tarief wordt per 1 januari 2011 verlaagd van 25,5% naar 25% over de winsten boven de € 200.000.

**TIP!** Overweeg de fiscale eenheid vennootschapsbelasting te verbreken om zodoende optimaal gebruik te kunnen maken van het lagere MKB-tarief. In dat geval overschrijdt de winst van de fiscale eenheid de € 200.000, terwijl de winst van elke vennootschap afzonderlijk onder dat grensbedrag blijft. Onderzoek of voor u de voordelen van verbreking van de fiscale eenheid groter zijn dan de nadelen. Let dus op de geldende standaardvoorwaarden.

#### 20. Maak tijdig bezwaar tegen voorlopige aanslag vennootschapsbelasting

Bent u het niet eens met de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting, dan moet u hiertegen binnen zes weken na dagtekening van het aanslagbiljet bezwaar maken. Is de aanslag bijvoorbeeld al in januari opgelegd, maar pas medio dat jaar blijkt dat het belastbaar bedrag te hoog is, dan bent u te laat voor het indienen van een bezwaarschrift. Wel kunt u de inspecteur verzoeken deze aanslag ambtshalve te verminderen. Maar de inspecteur is niet verplicht aan uw verzoek tegemoet te komen. In dat geval kunt u niet meer in beroep gaan bij de belastingrechter. U ontvangt dan de te veel betaalde belasting pas terug bij de aanslagregeling die volgt na indiening van de aangifte.

#### 21. Reken vennootschapsbelasting binnen fiscale eenheid Vpb toe

Fiscale resultaten van bedrijven binnen een fiscale eenheid Vpb worden direct met elkaar verrekend in de geconsolideerde jaarrekening. De manier waarop de vennootschapsbelasting in de enkelvoudige jaarrekening van de moeder en dochter(s) wordt verantwoord, is afhankelijk van de onderlinge toerekening van het belastingbedrag. Aangezien er geen verplichte methode bestaat, is het raadzaam de gekozen toerekening van de vennootschapsbelasting in een schriftelijke overeenkomst vast te leggen. Gaat een dochter binnen de fiscale eenheid Vpb failliet, dan is de moeder hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschulden, ongeacht of deze (gedeeltelijk) is doorbelast. Zonder contract heeft de failliete dochter feitelijk de doorbelaste vennootschapsbelasting onverschuldigd betaald. Betaalde de moeder minder belasting doordat de failliete dochter verlies leed, dan kan - als een contract ontbreekt - de curator het standpunt innemen dat de moeder onrechtmatig is verrijkt ten koste van de dochter en haar schuldeisers.

#### 22. Wacht met oprichting nieuwe bv

Wacht, indien mogelijk, met de oprichting van een nieuwe bv tot na de invoering van het nieuwe bv-recht. Het nieuwe bv-recht zal op zijn vroegst op 1 januari 2011 in werking treden, maar vermoedelijk later. De oprichting van een nieuwe bv wordt dan voor u gemakkelijker en goedkoper. Zo bent u straks niet langer verplicht om minimaal € 18.000 nominaal aandelenkapitaal te storten en hoeft u niet langer een bank- en accountantsverklaring te overleggen.

**LET OP!** De bepalingen van het nieuwe bv-recht gelden vanaf de inwerkingtredingsdatum van de wet, maar alleen voor de feiten die na die datum plaatsvinden. Het is dan ook mogelijk om de statuten van bestaande bv's aan te passen om zo aandelenkapitaal af te stempelen. Het gevolg kan echter zijn een verhoogde aansprakelijkheid als bestuurder.

### 4 Tips voor ondernemingen en bv's

#### 23. Maak gebruik van kredietgarantieregelingen

Bedrijven ondervinden door de kredietcrisis vaak moeilijkheden bij het aantrekken van een nieuw bankkrediet of een nieuwe bankgarantie. Om kredietverlening aan bedrijven te vergemakkelijken en het risico voor banken te beperken, heeft de overheid de afgelopen jaren meerdere regelingen in het leven geroepen. Deze regelingen moeten een stimulans zijn voor bedrijven om toch te investeren. In het Belastingplan 2011 zijn de volgende maatregelen voorgesteld:



- De Garantie Ondernemingsfinanciering, die in 2009 is ingevoerd, blijft in 2011 gehandhaafd. Deze regeling helpt (middel)grote ondernemingen bij het aantrekken van bankleningen en bankgaranties met een overheidsgarantie van 50%.
- Het Besluit Borgstelling MKB Kredieten, dat in 2008 is ingevoerd, is bedoeld voor ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf met maximaal 250 werknemers met een jaaromzet tot € 50 mln. Ook deze maatregel blijft in 2011 bestaan.
- Heeft u een lening nodig om uw bedrijf te starten of uit te breiden, dan kunt u ook bij Qredits online een financieringsaanvraag indienen ([www.qredits.nl](http://www.qredits.nl)). Onder deze handelsnaam verstrekt een samenwerkingsverband tussen de ABN AMRO, de ING, de Rabobank en de overheid zakelijke leningen tot maximaal € 35.000 aan ondernemers met minder dan vijf werknemers of zelfstandigen zonder personeel.
- Andere instrumenten om de economie te stimuleren, zijn de exportkredietverzekering, de innovatiekredieten, de groeifaciliteit (voor kleinere bedrijven), de seed faciliteit en de faciliteit opkomende markten.

#### 24. Neem een balansvoorziening op

Om uw liquiditeitspositie te verbeteren, kan het zinvol zijn bij de winstbepaling over 2010 een voorziening te vormen voor toekomstige uitgaven. Voorwaarde is dat die uitgaven hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan, ook aan dat jaar kunnen worden toegerekend en er een redelijke kans bestaat dat ze zullen plaatsvinden.

Stel uw boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar. U moet dan vóór 31 december 2010 nagaan welke aftrekbare zakelijke kosten leiden tot toekomstige uitgaven. Voor deze uitgaven kunt u dan een fiscale voorziening vormen, mits onderbouwd. Enkele voorbeelden:

- een loondoorbetalingsverplichting tot ontslagdatum, terwijl u geen of minder gebruik maakt van de diensten van uw personeel;
- een verlof met behoud van salaris (sabbatical leave) voor uw personeel;
- aan uw personeel toegekende jubileumuitkeringen;
- een latente terugbetalingsverplichting;
- adviseurskosten;
- eigenrisicodrager voor WGA-lasten.

#### 25. Verbeter balanswaardering van onderhanden werk en opdrachten

Vanaf 1 januari 2007 moeten onderhanden werk en onderhanden opdrachten (bij dienstverleners, zoals zelfstandige beroepsbeoefenaren) worden gewaardeerd op het gedeelte van de overeengekomen vergoeding voor het aangenomen werk dat is toe te rekenen aan dat onderhanden werk. Dit betekent dat u voortschrijdend winst moet nemen op het onderhanden werk en de onderhanden opdrachten. Door deze benadering moet ook het constante deel van de algemene kosten in de balanswaardering worden opgenomen. De wetgever gaat ervan uit dat u bij langlopende projecten een systeem van voor-, eventueel tussentijdse en nacalculatie gebruikt.

#### TIP!

Pleeg overleg met uw belastingadviseur of accountant voor de meest gunstige waardering van uw onderhanden werk en opdrachten op de balans per einde van het boekjaar. Als u formeel winst moet nemen, denk dan tegelijkertijd ook aan een voorziening wegens eventuele claims en dergelijke.

#### 26. Herinvesteringsreservetermijn niet verlopen

Heeft uw onderneming of uw bv een herinvesteringsreserve gevormd doordat een bedrijfsmiddel de afgelopen drie jaren voor meer dan de boekwaarde is verkocht? Op deze wijze stelt u belastingheffing over de boekwinst uit, waardoor uw liquiditeitspositie verbetert. Zorg ervoor dat uw onderneming of bv de herinvesteringsreserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet uw onderneming of bv dit niet binnen drie jaar, dan valt de reserve verplicht vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Binnen deze termijn moet de ondernemer of de directie van de bv altijd een herinvesteringsvoornemen hebben. Bij een bv moet de directie jaarlijks aan het einde van het boekjaar in een schriftelijk besluit vastleggen dat er nog een herinvesteringsvoornemen bestaat.



**TIP!**

Ga na of er vóór het einde van het boekjaar nog een herinvesteringsvoornemen aanwezig is en leg dit als directie(lid) van de bv vast in een schriftelijk besluit. Dreigt u uit de termijn van drie jaar te raken en kunt u aannemelijk maken dat dit veroorzaakt wordt door omstandigheden buiten uw wil (denk bijvoorbeeld aan een bank die dwarsligt bij de financiering of de gemeente die dwarsligt bij de afgifte van een bouwvergunning), leg dit dan goed vast, ook in directieverslagen. U kunt dan de termijn op verzoek oprekken.

### 27. Verwacht boete bij voortijdige beëindiging bedrijfshypotheek

Ondernemers met een eigen bedrijfspand hebben de aankoop daarvan veelal gefinancierd met een hypothecaire geldlening bij de bank. Ze zijn vaak niet op de hoogte van de verschillen tussen de voorwaarden bij bedrijfshypotheek en die bij woonhuishypotheek. Woningeigenaren betalen boeterente bij de tussentijdse oversluiting van een hypothecaire geldlening of bij een tussentijds hogere aflossing dan afgesproken, maar niet bij de verkoop van hun woning.

Daarentegen betalen ondernemers een boeterente als het bedrijfspand wordt verkocht vóór het einde van de looptijd van de bedrijfshypotheek. De bank neemt dan het standpunt in dat de onderneming voortijdig en eenzijdig de bedrijfshypotheek (het rentecontract) opzegt. Bij voortijdige beëindiging van de bedrijfshypotheek moet u aan de bank in totaal de uitstaande hoofdsom plus de boeterente terugbetalen.

**LET OP!**

Denk eraan dat de boeteclausule bijvoorbeeld ook een rol kan spelen bij verkoop van uw onderneming waartoe een bedrijfspand behoort of bij faillissement van uw onderneming. Lees altijd de kleine letters goed door. Weet wat u tekent!

### 28. Vervang DigiD door eHerkenning

Vanaf 1 januari 2011 wordt DigiD voor bedrijven vervangen door eHerkenning. Hiermee kan uw onderneming of bv zich elektronisch identificeren om toegang tot digitale overheidsdiensten te krijgen. Onder andere de Belastingdienst en de Kamer van Koophandel stappen over op eHerkenning. Voorwaarde is dat uw onderneming of bv is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Bij een overstap naar eHerkenning kunt u een eHerkenningsmiddel en een machtiging aanschaffen bij een aantal gecertificeerde leveranciers. Verder moet u in een machtigingsregister vast leggen wie (uzelf of uw medewerker) namens uw bedrijf mag optreden richting de overheid.

### 29. Willekeurige afschrijving

Om de liquiditeits- en financieringspositie van bedrijven die voor vervangings- of uitbreidingsinvesteringen staan te verbeteren, heeft het kabinet in 2009 een tijdelijke willekeurige afschrijving ingevoerd voor investeringen in het belang van de bevordering van de economische ontwikkeling. Deze tijdelijke regeling wordt opnieuw met een jaar verlengd. Ook investeringen die in 2011 worden gedaan komen in aanmerking voor willekeurige afschrijving indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan.

Met de willekeurige afschrijving kan belastingbetaling worden uitgesteld naar toekomstige jaren, maar kan ook gebruik van verliescompensatie worden geoptimaliseerd.

In dit overzicht worden de belangrijkste elementen uit de regeling besproken. In specifieke gevallen moet worden getoetst of van de regeling gebruik kan worden gemaakt, of het voordelig is dat ook te doen en hoe gebruik kan worden geoptimaliseerd (met oog op bijvoorbeeld verliescompensatie, investeringsaftrek, etc).

#### Hoe werkt willekeurige afschrijving?

Willekeurige afschrijving betekent dat voor de afschrijving van bedrijfsmiddelen kan worden afgeweken van de reguliere fiscale afschrijvingsregels (economische levensduur en beperking afschrijvingspercentage afhankelijk van type bedrijfsmiddel). In het jaar dat een investeringsverplichting wordt aangegaan kan direct maximaal 50% worden afgeschreven als ook a) 50% van die investering is betaald of b) het bedrijfsmiddel in gebruik is genomen. Het afschrijvingspercentage in de daaropvolgende jaren mag naar eigen inzicht worden bepaald.

De willekeurige afschrijving wordt in de aangifte vennootschapsbelasting verwerkt en kan nog worden toegevoegd zolang géén definitieve aanslag is opgelegd.

#### Voorbeeld

In december 2010 wordt nog een investeringsverplichting aangegaan in computer hardware van Euro 10.000. Hiervan wordt in 2010 Euro 3.000 betaald, maar de hardware wordt nog niet gebruikt. In 2010 kan gebruik worden gemaakt van de willekeurige afschrijving. Er kan dan maximaal Euro 3.000 worden afgeschreven (maximaal 50% van de investering en maximaal het bedrag dat is betaald). Het resterende bedrag kan naar eigen inzicht worden afgeschreven in de volgende jaren.

Indien in dit voorbeeld de hardware wel al in gebruik was genomen, kan in 2010 al 50% worden afgeschreven, ook al is nog maar 30% betaald. Indien in dit voorbeeld in 2010 nog niets wordt betaald en de hardware wordt in 2010 nog niet gebruikt, kan in 2010 niet willekeurig worden afgeschreven. In 2011 kan dan wel al 100% over de hardware worden afgeschreven! Het afschrijvingspercentage mag in het jaar na het aangaan van de verplichting immers naar eigen inzicht worden bepaald.

### Overige voorwaarden

De verplichting moet zijn aangegaan, of er moeten voortbrengingskosten voor een bedrijfsmiddel zijn gemaakt in 2009, 2010 of 2011. Het bedrijfsmiddel moet binnen 3 jaar in gebruik worden genomen:

Investering:	2009	Ingebruikname uiterlijk in	2011
	2010		2012
	2011		2013

Het bedrijfsmiddel is niet eerder in gebruik genomen.

De volgende bedrijfsmiddelen komen NIET in aanmerking voor willekeurige afschrijving:

- gebouwen;
- woonschepen;
- bromfietsen;
- motorrijwielen;
- personenauto's, die niet zijn bestemd voor het beroepsvervoer over de weg, met uitzondering van zeer zuinige personenauto's;
- immateriële activa (software e.d.);
- dieren;
- openbare wegen en paden, incl bruggen, viaducten, duikers en tunnels;
- bedrijfsmiddelen die zijn bestemd om - direct of indirect - hoofdzakelijk ter beschikking te worden gesteld aan derden;
- bedrijfsmiddelen waarop uit anderen hoofde willekeurig wordt afgeschreven.

## 5 Tips voor dga's

### 30. Waardeer oninbare vordering op uw bv af

Heeft u een vordering op uw eigen bv waarin u een aanmerkelijk belang heeft, dan wordt u in fiscaal opzicht gezien als resultaatgenieter. Een vordering die minder waard wordt, kunt u afwaarderen ten laste van uw resultaat uit overige werkzaamheden. Dit verlies kunt u wellicht verrekenen met ander positief inkomen uit werk en woning in box 1.

#### TIP!

Denk eraan dat u zakelijk handelt als u geld uitleent aan uw bv. Sluit een goed contract - dat is overigens ook verplicht - en neem zakelijke rente- en aflossingsvoorwaarden op.

### 31. Reik geen dividendnota uit

Vooruitlopend op wetgeving, is goedgekeurd dat uw bv geen dividendnota meer hoeft uit te reiken als de bv aan u dividend uitkeert. Voorwaarde is dat u als ontvanger van dat dividend een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatste aandelenkapitaal) in die bv bezit. Er is voorgesteld dit goedkeurende beleid in de wet op te nemen.

#### TIP!

Gebruik wel de goede omschrijving als u geld overboekt. Als u dus dividend uitkeert, gebruik dan ook die omschrijving. Anders kan een curator in voorkomend geval de vraag stellen op grond waarvan u het geld tot u heeft genomen.

### 32. Dga en Zorgverzekeringswet

Wanneer u als dga onder de werknemersverzekeringen valt, dan is uw bv als werkgever verplicht over uw loon een inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet van 7,05% (in 2010) in te houden en te vergoeden.

Voor een dga die niet onder de werknemersverzekeringen valt, houdt de bv een inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet van 4,95% (in 2010) in. De bv is niet verplicht om deze bijdrage aan u te vergoeden.

## 6 Tips voor werkgevers

### 33. Overstappen op werkkostenregeling in 2011 of toch nog uitstellen

Een werknemer kan de arbeidskosten in de inkomstenbelasting niet aftrekken, maar de werkgever mag in de loonbelasting wel belastingvrije vergoedingen of verstrekkingen toekennen. Op 1 januari 2011 vervangt de nieuwe werkkostenregeling (verder: WKR) het huidige stelsel.

De WKR ziet op vaste en incidentele kostenvergoedingen en verstrekkingen. Werkkosten zijn kosten die de werknemer maakt in het kader van zijn dienstbetrekking. Hiertoe behoren niet het privégebruik van de auto van de zaak, het genot van de dienstwoning, boetes en vergoedingen en verstrekkingen ter zake van (strafrechtelijke gevolgen van) criminele activiteiten. Deze blijven - net als nu - tot het loon behoren. Onder de WKR vallen evenmin de volgende posten:

- voordelen buiten de dienstbetrekking, zoals een fruitmand of rouwkrans;
- intermediaire kosten;
- vrijgestelde aanspraken, uitkeringen en verstrekkingen;
- verstrekkingen waarvoor de werknemer een eigen bijdrage van minimaal de (factuur)waarde betaalt.

De WKR geldt alleen voor werknemers met loon uit tegenwoordige dienstbetrekking.

**LET OP!** Bij holdingstructuren of een samenhangende groep inhoudingsplichtigen heeft elke inhoudingsplichtige een eigen budget.

### 34. Overstappen of uitstellen

In individuele arbeidsovereenkomsten, personeelsreglementen of cao's heeft u met uw personeel afspraken gemaakt over vergoedingen en verstrekkingen. Deze afspraken kunt u arbeidsrechtelijk niet zomaar ongedaan maken. Maar naar aanleiding van de aanstaande invoering van de WKR kan het wel zo zijn dat u deze afspraken wilt aanpassen.

Om een juiste keuze te maken, kunt u de volgende stappen nemen.

Allereerst maakt u een lijst van alle huidige vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikking gestelde goederen voor uw personeel bij dezelfde inhoudingsplichtige. Hiervoor raadpleegt u de loon- en financiële administratie, de arbeidsvoorwaarden, cao en dergelijke.

Vervolgens deelt u al deze posten in in vier categorieën:

1. Intermediaire kosten.
2. Gerichte vrijstellingen.
3. Verstrekkingen die op nihil mogen worden gewaardeerd.
4. Overige vergoedingen en verstrekkingen.

Daarna stelt u het 1,4%-budget (ofwel 1,4% van de totale fiscale loonsom exclusief eindheffingsbestanddelen (kolom 14 loonstaat)) vast. De resultante daarvan is het bedrag waaruit u onbelast mag vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen. Het meerdere is belast tegen een eindheffing van 80%.

Het 1,4%-budget vergelijkt u met het huidige totaalbedrag aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen. Als het budget kleiner is dan dit totaalbedrag, vergelijkt u het eindheffingsbedrag onder de WKR en de huidige regeling. Afhankelijk van deze totale vergelijking gaat u na of de overstap op 1 januari 2011 naar de nieuwe WKR gunstiger is voor uw bedrijf. Als de WKR onvoordelig uitpakt, kunt u van 2011 tot en met 2013 elk jaar opnieuw kiezen voor de huidige regeling. Pas vanaf 2014 bent u verplicht de WKR toe te passen. Als startende werkgever kiest u bij de aanvang van uw inhoudingsplicht.

**LET OP!** Kiest u in 2011 voor de WKR, dan blijven de afspraken met de Belastingdienst over vergoedingen en verstrekkingen gehandhaafd die gerichte vrijstellingen zijn. Alle andere afspraken met de fiscus die zijn gemaakt op basis van de wet- en regelgeving tot en met 2010 komen te vervallen per 1 januari 2011. U kunt de bestaande afspraken wel weer gebruiken als u in 2012 of 2013 niet kiest voor de WKR.

Wanneer u, naast kosten die in 2011 gerichte vrijstellingen worden, veel andere kosten aan uw werknemers vergoedt, dan is de WKR wellicht minder gunstig. Bij bedrijven met sobere secundaire arbeidsvoorwaarden is de WKR in het algemeen een uitkomst en bij zeer goede secundaire arbeidsvoorwaarden niet.

**LET OP!** De WKR is nadelig voor werkgevers met veel deeltijdwerknemers. De vergoedingen en verstrekkingen voor voltijdwerknemers zijn gelijk aan die voor deeltijdwerknemers, terwijl de totale fiscale loonsom voor deeltijdwerknemers lager is.

### 35. Vraag ander aangiftetijdvak loonheffingen 2011 vóór 15 december aan

Wilt u als werkgever met ingang van 1 januari 2011 een ander aangiftetijdvak voor uw aangifte loonheffingen, dan moet u dit vóór 15 december 2010 bij de Belastingdienst aanvragen. U heeft de mogelijkheid het aangiftetijdvak van één maand te wijzigen in vier weken of omgekeerd. Het wijzigingsformulier kunt u vinden op de website van de Belastingdienst.

**LET OP!** Ontvangt de Belastingdienst uw aanvraag op of na 15 december 2010, dan geldt het nieuwe aangiftetijdvak pas per 1 januari 2012.



### 36. Loon over

De overgangsregeling 'loon over' wordt nogmaals met een jaar verlengd. Dit is het gevolg van het uitstel van de eenduidige loonaangifte. De regeling is inmiddels viermaal verlengd.

Loonbetalingen 2011

De overgangsregeling geldt dus ook voor loonbetalingen in 2011. Ze houdt in dat de werkgever binnen het kalenderjaar loonbetalingen mag toerekenen aan de verstreken loontijdvakken waarop zij betrekking hebben.

### 37. Beschik tijdig over nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'

Uw werknemer heeft een auto van de zaak waarmee hij op kalenderjaarbasis maximaal 500 privékilometers rijdt. In uw bedrijfsadministratie bewaart u een kopie van de 'Verklaring geen privégebruik auto'. Met deze verklaring mag u geen privégebruik auto bij het loon tellen vanaf het eerstvolgende loontijdvak waarover u het loon moet berekenen. Wanneer aan uw werknemer een andere auto van de zaak ter beschikking is gesteld, moet hij voor deze nieuwe auto ook een 'Verklaring geen privégebruik auto' overhandigen. De 'Verklaring geen privégebruik auto' voor de oude auto geldt namelijk niet voor de nieuwe auto. Zorg ervoor dat u tijdig beschikt over een nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'.

#### TIP!

Ga na of het voor u als werknemer zinvol is om geregistreerd te staan als houder van de 'Verklaring geen privégebruik auto'. Feit is dat er een verscherpt toezicht van de fiscus is als uw werknemer over zo'n verklaring beschikt.

### 38. Vraag S&O-afrachtvermindering 2011 tijdig aan

Als u als werkgever in 2011 gebruik wilt maken van de S&O-afrachtvermindering, dan moet u dit vóór 1 december 2010 elektronisch aanvragen bij Agentschap NL.

In 2010 bedraagt de S&O-afrachtvermindering 50% over de eerste € 220.000 aan loonkosten en 18% over het resterende loon, maar maximaal € 14 mln per kalenderjaar. Voor startende werkgevers die aan de voorwaarden voldoen, is de afdrachtvermindering 64% over de eerste € 150.000. De verlenging van de loongrens naar € 220.000 geldt voor het jaar 2010 en 2011. Deze loongrens zou per 1 januari 2012 weer worden teruggebracht naar € 110.000. Er ligt een voorstel om deze loongrens definitief vast te stellen op € 150.000.

In het Belastingplan 2011 is voorgesteld deze fiscale stimuleringsregeling te verruimen. In 2011 kunt u een afdrachtvermindering toepassen van 46% over de eerste € 220.000 en 18% over het resterende loon, met een maximum van € 14 mln per kalenderjaar.

#### TIP!

Vraag de S&O-afrachtvermindering vóór 1 december 2010 aan.

## 7 Tips voor werkgevers en werknemers

### 39. Spreek met werknemer een hogere eigen bijdrage voor privégebruik af bij aanschaf duurdere auto van de zaak

U heeft als werkgever op verzoek van uw werknemer aan hem een auto ter beschikking gesteld uit een duurdere prijsklasse dan de auto die past binnen het voor hem geldende leasebudget. Dit verzoek berust uitsluitend op privéoverwegingen. Uw werknemer rijdt met deze auto zowel zakelijk als privé (op kalenderjaarbasis meer dan vijfhonderd privékilometers). Voor de terbeschikkingstelling van de duurdere auto moet uw werknemer, naast de eigen bijdrage voor het privégebruik, een extra eigen bijdrage betalen. Volgens jurisprudentie van de Hoge Raad moet de eigen bijdrage voor de duurdere auto dan worden gesplitst in een deel dat ziet op de privéritten en een deel dat ziet op de zakelijke ritten. Alleen de eigen bijdrage voor privéritten kan in mindering worden gebracht op de bijtelling privégebruik auto.

#### TIP!

Het is in fiscaal opzicht gunstiger om met uw werknemer overeen te komen dat hij een hogere eigen bijdrage voor het daadwerkelijke privégebruik van de auto van de zaak betaalt in plaats van een extra eigen bijdrage voor de terbeschikkingstelling van een duurdere auto.



40. Voorkom bijtelling privégebruik bij gebruik van auto van de zaak voor andere dienstbetrekking  
Stelt u een auto ter beschikking aan uw werknemer en gebruikt hij deze ook voor een andere dienstbetrekking? Dan telt het laatste gebruik als privégebruik. Dat is alleen anders als de andere werkgever de auto mede ter beschikking stelt en ook de kosten die daarbij horen volledig voor zijn rekening neemt. In een recente rechtszaak waren de kosten niet volledig doorberekend. Daarom heeft de inspecteur een bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak bij het inkomen geteld.

**TIP!** Een ter beschikking gestelde auto van de zaak die mede voor een andere dienstbetrekking wordt gebruikt, leidt tot een bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak. Bij de werknemer kan een bijtelling worden voorkomen indien de andere werkgever de kosten van het gebruik van de auto ten behoeve van de voor hem verrichte werkzaamheden volledig voor zijn rekening neemt.

### 8 Omzetbelastingtips

41. Verlies financieringsvoordeel bij bouw van nieuwe woning in 2011  
Stel u koopt als btw-ondernemer een onroerende zaak die u volledig aan uw ondernemingsvermogen toerekent en als woon-werkpand gaat gebruiken. De verschuldigde btw in het jaar van aankoop is volledig aftrekbaar. Vervolgens wordt het privégebruik van dit pand belast. Kortom, de afgetrokken btw over het privégebruik moet u binnen een periode van tien jaar terugbetalen, waarbij jaarlijks wordt gekeken naar de omvang van het privégebruik. Dat is een rente- en financieringsvoordeel.

Vanaf 2011 zal de btw die aan het privégebruik kan worden toegerekend niet langer aftrekbaar zijn. Daar staat tegenover dat er in de toekomst geen btw meer wordt geheven over het privégebruik. De btw over de aanschaf-, onderhouds- en renovatiekosten kan daarom slechts aftrekbaar zijn naar evenredigheid van het zakelijk gebruik van de onroerende zaak. De aftrek corrigeert u bij een wijziging in het zakelijk en privégebruik gedurende een periode van tien jaar. Herziening van de aftrek vindt alleen plaats bij de ingebruikneming en aan het einde van het desbetreffende kalender- of boekjaar. Vervolgens wordt aan het einde van dat jaar de aftrek eventueel herzien op basis van de verhouding tussen privé en zakelijk tijdens dat jaar. De aldus afgetrokken btw wordt in latere jaren niet meer herzien.

**LET OP!** In het wetsvoorstel is overgangsrecht opgenomen voor onroerende zaken die nog in aanbouw zijn en op of na 1 januari 2011 in gebruik worden genomen. Dit houdt in dat de huidige regeling blijft gelden voor nog in aanbouw zijnde onroerende zaken die worden opgeleverd na 1 januari 2011 en waarvoor reeds één of meer betalingen zijn gedaan op termijnnota's en waarbij is gekozen om het pand tot het btw-ondernemingsvermogen te rekenen.

42. Verbeter uw liquiditeitspositie met kwartaalaangifte  
U kunt ook in 2011 kiezen om btw-aangifte per maand of per kwartaal te doen.

**TIP!** Verbeter uw liquiditeitspositie door over te stappen van maandaangifte op kwartaalaangifte als u telkens per saldo btw moet afdragen.

U bent niet verplicht om over te stappen op kwartaalaangifte als u liever maandaangifte blijft doen. Maandaangifte verdient de voorkeur als u bijvoorbeeld per saldo btw terugkrijgt, het bedrag van de voorbelasting is groter dan het af te dragen btw-bedrag. De inspecteur mag u op maandaangifte zetten als u structureel geen aangifte doet of niet of te laat betaalt.

43. Meld verbreking fiscale eenheid btw  
Uw holding-bv en werk-bv maken deel uit van de fiscale eenheid omzetbelasting. Deze fiscale eenheid eindigt als de holding-bv de aandelen in de werk-bv verkoopt. Denk er dan aan de verbreking van de fiscale eenheid te melden aan de inspecteur! Zolang u niet meldt, blijft de holding-bv hoofdelijk aansprakelijk voor de omzetbelasting van de fiscale eenheid.



**LET OP!** Niet melden kan leiden tot een flinke financiële strop, omdat de holding-bv aansprakelijk blijft voor de btw van de verkochte werk-bv, zelfs als die btw stamt uit de periode na de aandelenverkoop.

De fiscale eenheid kan ook eindigen als een van de bv's failliet gaat. De curator verbreekt dan namelijk de bestuurlijke eenheid.

*Bij de samenstelling is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd, maar onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Verschijningsdatum: 5 november 2010.*

