

EINDEJAARSACTUALITEITEN

2009



GEACHTE RELATIE,

MET GENOEGEN BIEDEN WIJ U WEDEROM ONZE FISCALE EINDEJAARSACTUALITEITEN AAN. OOK HET KOMENDE JAAR VERANDERT ER WEER VEEL IN DE FISCALE WET- EN REGELGEVING WAARMEE VOORDEEL BEHAALD KAN WORDEN. OP EEN AANTAL WIJZIGINGEN KAN DIT JAAR NOG GEANTICIPEERD WORDEN. HEEFT U VRAGEN, DAN KUNT U ALTIJD UW CONTACTPERSOON BINNEN ONZE ORGANISATIE BELLEN.

DE DIRECTIE EN MEDEWERKERS VAN RSM KOOIJ + PARTNERS WENSEN U EEN SUCCESVOL EN EEN VOORSPOEDIG 2010 TOE.

Een aantal van de onderstaande actualiteiten zijn gebaseerd op wetsvoorstellen. Het is derhalve mogelijk dat er nog wijzigingen kunnen optreden. Het is raadzaam om bij uw contactpersoon te informeren naar de meest actuele stand van de wetgeving.

1. Compenseer sneller uw fiscale verliezen

Als crisismaatregel en ter verbetering van de liquiditeitspositie van ondernemingen zijn de voorwaarden voor de voorlopige achterwaartse verrekening van ondernemingsverliezen over 2008 versoepeld. U kunt verzoeken om het verlies uit 2008 op basis van voorlopige jaarcijfers terug te wentelen naar het winstjaar 2007. Hierdoor kunt u eerder betaalde belasting terugkrijgen over het "goede jaar". Deze versoepeling vervalt met ingang van 1 juli 2010. Informeer bij uw adviseur naar de voorwaarden.

2. Optimaliseer uw compensabele verliezen

Sinds 2007 kunnen verliezen nog maar één jaar worden teruggewenteld. Voor de jaren 2009 en 2010 ligt er een wetswijziging ter goedkeuring bij de Tweede Kamer die het mogelijk maakt om te kiezen de verliezen tot maximaal drie jaar terug te wentelen. U krijgt hierdoor meer mogelijkheden om de betaalde belasting over de jaren 2006, 2007 en 2008 terug te vragen. Kiest u voor de ruimere achterwaartse verliesverrekening, dan is de consequentie dat de voorwaartse verliesverrekening wordt teruggebracht van negen naar zes jaar.

3. Herbeoordelen van het loon directeur-groootaandeelhouder (dga)

Een dga moet in beginsel een fiscaal loon genieten van ten minste € 40.000 per jaar. Hierop wordt tijdelijk een versoepeling aangebracht.

- Door de economische crisis is uw bedrijfsresultaat mogelijk verslechterd. Uit dien hoofde is goedgekeurd dat bij omzetzdalingen het gebruikelijk loon in 2009 en 2010 evenredig mag worden verlaagd volgens een vaste formule. U mag het gebruikelijk loon slechts verlagen als:
1. uw rekening-courantschuld of het dividend niet toeneemt als gevolg van het lagere gebruikelijk loon;
 2. u feitelijk niet meer loon heeft genoten dan het in aanmerking genomen loon;
 3. de omzetten in de jaren 2008, 2009 en 2010 niet zijn beïnvloed door bijvoorbeeld fusie, splitsing, oprichting, staking en bijzondere resultaten.

4. Eigen bijdrage voor gebruik auto van de zaak nog vóór 31 december betalen

Over de cataloguswaarde van de auto van de zaak wordt jaarlijks 25% (soms 20% of 14%) bij uw inkomen opgeteld. Een eigen bijdrage die u aan de BV betaalt, komt in mindering op deze bijtelling. Weliswaar is deze eigen bijdrage belast voor uw BV, maar 100% betalen aan uw BV is nog altijd interessanter dan 52% aan de Belastingdienst. Indien de bijtelling vóór 31 december aan uw BV wordt betaald, bespaart u ook nog eens 1,2% over een eigen bijdrage. De af te dragen loonheffingen worden verminderd door de eigen bijdrage in de loonadministratie te verwerken.

5. Verhoging MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling wordt volgend jaar verhoogd van 10,5% naar 12%, waardoor een kleiner gedeelte van de winst uit uw eenmanszaak dan wel uit uw vof- of maatschapsaandeel wordt belast. Daarnaast hoeft u niet langer te voldoen aan het urencriterium (minimaal 1.225 uur per jaar, alsmede ten minste 50% van de beschikbare tijd) om in aanmerking te komen voor deze vrijstelling. Het wordt hierdoor sneller interessant om een onderneming te starten naast een dienstbetrekking in loondienst.

6. Introductie van de terbeschikkingstellingsvrijstelling

Stelt u vermogen ter beschikking aan uw eigen BV, dan heeft u vanaf volgend jaar recht op de nieuwe terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12%. Daarnaast wordt het mogelijk gemaakt om in voorkomende gevallen gebruik te maken van de herinvesteringsreserve, alsmede de kostenegalisatiereserve. Met name voor de verhuur van een in privé aangehouden bedrijfspand aan de BV kan dit interessant zijn. De huurkosten zijn voor de BV 100% aftrekbaar tegen het vpb-tarief, terwijl bij u de huuropbrengst voor slechts 88% wordt belast in box 1. Overigens vindt er ook belastingheffing plaats over waardestijgingen bij realisatie (waaronder overgang naar box 3).

7. Eenmalige mogelijkheid om panden belastingvrij over te dragen aan de BV

Mogelijk dat de uitbreiding genoemd onder punt 6 vanuit fiscaal oogpunt nog niet toereikend is. U kunt dan in 2010 overwegen om het bedrijfspand - eenmalig - zonder heffing van inkomstenbelasting (over de stille reserves) en overdrachtsbelasting in te brengen in de BV. Daarmee wordt 2010 het jaar van de heroverweging om panden in privé aan te houden, dan wel in de BV onder te brengen. Er is wel een notariële akte van levering vereist en bovendien dient de positie van beide fiscaal partners te worden beoordeeld.

8. Investeren in 2009 of 2010? Stel uw eindejaarsinvesteringen nog een jaartje uit

Het percentage van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek daalt naarmate uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen toeneemt. Bovendien is het investeringsbedrag waarover kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kan worden geclaimd aan een maximum gebonden. Dit zijn twee redenen waarom het voor u soms gunstiger is om de investeringen in bedrijfsmiddelen te verdelen over meerdere kalenderjaren.

Op grond van het Belastingplan 2010 -dat momenteel nog ter goedkeuring ligt bij de Tweede Kamer- wordt met ingang van 1 januari 2010 het maximale investeringsbedrag verhoogd van € 240.000 naar € 300.000 en het maximale percentage van 25% naar 28%.

Verder kunnen ondernemers er in de aangifte voor kiezen om investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen die in het kalenderjaar 2009 of in 2010 plaatsvinden, in twee jaar af te schrijven. Kortom, in 2009, 2010 en 2011 kan per jaar tot maximaal 50% worden afgeschreven. Deze tijdelijke willekeurige afschrijving is van toepassing op bestelauto's, vrachtauto's, computers, machines en installaties en zeer zuinige personenauto's (informeer bij uw adviseur naar de uitzonderingen).

9. Van de Octrooi-box naar de Innovatiebox

U kunt er voor kiezen een zelfontwikkeld immaterieel vast activum in uw BV onder te brengen in de zogenaamde Octrooi-box. Deze keuze leidt ertoe dat de inkomsten uit deze activa worden belast tegen een verlaagd vennootschapsbelastingtarief van 10%. Voorwaarde is wel dat er voor het immateriële vaste activum een octrooi is afgegeven, dan wel dat er bij de werkzaamheden waaruit het activum is voortgevloeid een S&O-verklaring is afgegeven. Met ingang van 1 januari 2010 wordt de Octrooi-box verruimd en omgedoopt tot Innovatiebox. Zo wordt het tarief verlaagd van 10% naar 5% en zal de faciliteit alleen gelden voor winsten, waardoor verliezen niet in de innovatiebox vallen en dus tegen het reguliere (hogere) tarief aftrekbaar blijven. Bovendien worden de maximumbedragen afgeschaft.

10. Uitbreiding van de afdrachtsvermindering loonheffing

De laatste jaren zijn de afdrachtsverminderingen loonheffing versoberd. Maar als gevolg van de stimuleringsmaatregelen worden de mogelijkheden voor de afdrachtsverminderingen weer geïntensiveerd. De afdrachtsvermindering is een korting op de afdracht van loonheffing en is feitelijk een ondernemerssubsidie die geen nadelen voor werknemers kent. Voor hen blijft de loonheffing verrekenbaar met de inkomstenbelasting. Er komen ruimere mogelijkheden voor S&O (de bedragen worden wederom verhoogd) en tijdelijk worden mogelijkheden geïntroduceerd voor het (om)scholen van uw personeel.

11. Verbreking fiscale eenheid

Op basis van de tariefsopbouw (het vpb-tarief bedraagt 20% voor winsten tot € 200.000), S&O-faciliteiten en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek komt steeds



vaker de vraag aan de orde of de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting niet beter verbroken kan worden. Let bij het verbreken van een fiscale eenheid wel op de sanctiebepalingen wanneer de laatste zes jaren geschoven is met stille reserves, onderlinge leningen zijn afgewaardeerd, dan wel geschoven is met een herinvesteringsreserve. Verder vraagt de verdeling van de nog compensabele verliezen over de verschillende vennootschappen de nodige aandacht.

12. Afschaffing deelnemingsvrijstelling voor belangen onder de 5%

Sinds 2007 is de deelnemingsvrijstelling uitsluitend nog van toepassing op belangen van 5% en groter. Voordien was het onder voorwaarden nog mogelijk om ook kleinere belangen onder deelnemingsvrijstelling te brengen. Voor deze zogenaamde 'oneigenlijke deelnemingen' geldt vanaf 2007 een overgangsregeling die eindigt per 1 januari 2010. Dit houdt in dat vanaf volgend jaar deze belangen van 5% of kleiner als belegging worden aangemerkt en alle resultaten uit die belangen (de dividenden, waardestijgingen en verkoopwinsten) zijn belast. Hier staat tegenover dat waardedalingen en/of verkoopverliezen aftrekbaar zullen zijn. Mocht u nog gebruik maken van de overgangsregeling en wilt u ook na 2009 gebruik maken van de deelnemingsvrijstelling, dan zult u het belang moeten uitbreiden tot minimaal 5%.

13. Aflossen eigen woning schuld

De rente die u betaalt op een eigen woningschuld is in beginsel aftrekbaar in box 1. Is deze rente echter lager dan het in aanmerking te nemen eigenwoningforfait, dan worden de inkomsten uit eigen woning op nihil gesteld. Alsdan is er van effectieve renteaftrek geen sprake meer en kan het voordelig zijn om de eigen woningschuld af te lossen. Dit heeft als bijkomend voordeel dat uw box 3 vermogen afneemt met het bedrag van de aflossing zodat de vermogensrendementsheffing eveneens afneemt.

14. De niet verkochte woning tijdelijk verhuren?

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

- de woning tijdens de verkoopperiode leeg laten staan zodat de (hypotheek)rente aftrekbaar is gedurende de rest van het kalenderjaar waarin de woning wordt verlaten, plus daarna nog maximaal twee kalenderjaren, mits u aannemelijk maakt dat de woning voor de verkoop bestemd is;

- de woning verhuren, waardoor de (hypotheek)renteaf trek verval t. De woning en de schuld verhuizen op dat moment van box 1 naar box 3 en de bijleenregeling is van toepassing.

Nadeel van de tweede optie is dat na de verhuurperiode de woning leeg kan komen te staan, zonder dat u de (hypotheek)rente kunt aftrekken. Voor deze situatie is voor de jaren 2009 en 2010 een versoepeling voorgesteld: na afloop van de verhuurperiode van de achtergelaten onverkochte woning kunt u de (hypotheek)rente aftrekken voor de resterende periode waarin dit is toegestaan. Kortom, de woning keert terug naar box 1.

Verder kan het zinvol zijn om de WOZ-waarde die in 2010 bekend wordt gemaakt naar de waardepeildatum 1 januari 2009 nog eens kritisch te toetsen aan de gedaalde huizenprijzen. Het bezwaarschrift moet dan wel binnen zes weken worden ingediend. Let er daarbij wel op dat de nieuwe WOZ-waarden "verdekt" bekend worden gemaakt via de nota's onroerende zaakheffing, dan wel de waterschapnota's.

15. Doorwerkbonus en verhoogde arbeidskorting voor oudere werknemers

Oudere werknemers kunnen gebruik maken van de aantrekkelijke doorwerkbonus, alsmede de verhoogde arbeidskorting. Tevens wordt de doorwerkbonus verwerkt in de loonbelastingtabellen, zodat het voordeel maandelijks in de loonstrook naar voren komt. Weliswaar geldt deze doorwerkbonus niet voor werknemers (waaronder dga's) die - voorafgaande aan de pensionering - met levensloopverlof gaan, maar geldt wel voor degene die gebruik maken van deeltijdverlof. Wordt 2010 het jaar om al een stapje terug te doen en de dagelijkse gang van zaken meer aan uw bedrijfsopvolgers over te laten?

16. Stort uw ontslagvergoeding op een stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht

Heeft u van uw ex-werkgever een ontslagvergoeding voor gedeerd of te derven loon ontvangen, dan kunt u dit bedrag (bij toekenning daarvan) zonder inhouding van loonheffing in de vorm van een stamrecht onderbrengen bij een verzekeraar of een eigen - al dan niet nieuw opgerichte - BV. De belastingheffing over de ontslagvergoeding kan hierdoor worden uitgesteld. Deze uitstel mogelijkheid wordt vanaf volgend jaar uitgebreid: de ontslagvergoeding mag dan ook belastingvrij worden overgemaakt naar een stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht, mits aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan. Het tegoe d op de stamrechtspaarrekening of de waarde van de stamrechtbeleggingsrechten moet u gebruiken voor de verkrijging van periodieke uitkeringen. Dit is een goedkoper alternatief ten opzichte van de bestaande mogelijkheden om een afkoopsom zonder directe belastingheffing tijdelijk te stallen, dan wel in de vorm van een aanvulling op uw inkomen gespreid te laten uitkeren.

17. Schenken wordt duurder, nalaten goedkoper

De Successiewet wordt dan eindelijk toch gewijzigd. De tarieven voor het erven gaan omlaag en de vrijstellingen gaan onhoog, zodat minder erfbelasting verschuldigd is.

De wetgever verwacht zelfs dat jaarlijks nog maar 500 langstlevende partners erfbelasting verschuldigd zullen zijn. De schenkingstarieven voor (relatief) kleine schenkingen gaan daarentegen wel omhoog van 5% en 8% tot 10%. Het loont dan ook de moeite om dit jaar nog de laatste keer gebruik te maken van de lagere tarieven. In 2009 zijn schenkingen tot € 4.556 per kind vrijgesteld van schenkingsrecht. Voor schenkingen tot maximaal € 45.519 geldt een tarief van 5% of 8%. Kiest u er voor om een groter bedrag te schenken, dan is het tot een bedrag van € 108.400 voordeliger om de schenking nog in 2009 te doen. Ook schenkingen in 2009 aan uw kleinkinderen kunnen nog interessant zijn. Aan ieder kleinkind kan dit jaar een bedrag van € 2.734 belastingvrij worden geschonken. Dit wordt vanaf 2010 € 2.000.

18. Testamentscan

Het kan raadzaam zijn uw testament en/of huwelijks-goederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) beoordelen. Dit is vooral van belang vanwege de ingrijpende wijzigingen in de Successiewet per 1 januari 2010. Maar ook veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen een reden zijn. Het partnerbegrip in de gewijzigde Successiewet wordt per 2011 aangepast, zodat met name voor samenwoners het testament moet worden aangepast.

19. Aanpassingen in de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet

De bestaande bedrijfsopvolgingsfaciliteit in de Successiewet wordt op een aantal punten aangepast. Een verbetering is de verhoging van de faciliteit waardoor een volledige vrijstelling gaat gelden voor het totale ondernemingsvermogens tot € 1.000.000, alsmede 83% van het meerdere. De vrijstelling geldt per objectieve onderneming en dus niet per verkrijging. Twee verkrijgers die ieder de helft van een onderneming verkrijgen met een waarde van € 2.000.000 hebben ieder recht op een 100% vrijstelling voor een bedrag van € 500.000 en 83% over hun resterende verkrijging. Daarnaast gaat de faciliteit ook gelden voor schenkingen van ondernemingsvermogens en aanmerkelijkbelang aandelen (in 2009 alleen nog maar mogelijk voor schenkers die al 55 jaar of ouder zijn



dan wel minimaal 45% arbeidsongeschikt zijn). Overigens zal het vanaf 2010 ook mogelijk zijn om onder voorwaarden aanmerkelijk-belangaandelen te schenken zonder de box 2-heffing in de inkomstenbelasting (geldt in 2009 alleen bij vererving van dergelijke aandelen). Daar staat tegenover dat aanmerkelijk-belangaandelen uitsluitend geruisloos kunnen worden doorgeschoven, indien de BV een materiële onderneming drijft.

Vanaf 2010 gaan wel strengere eisen gesteld worden ten aanzien van het beleggingsvermogen in een geërfde of geschonken onderneming. In 2009 mag het vermogen nog voor 15% van het totale vermogen bestaan uit vrije beleggingen, maar deze grens wordt teruggebracht tot 5% van het ondernemingsvermogen.

20. Meld tijdig eventuele betalingsonmacht

Mocht uw vennootschap onverhoopt de loonheffing en/of de omzetbelasting niet tijdig kunnen afdragen, meldt dit dan tijdig (dat wil zeggen binnen twee weken na afloop van het bewuste tijdvak) bij de Belastingdienst. Dit ter voorkoming van het risico om in privé hoofdelijk aansprakelijk te worden gesteld voor belastingschulden van de BV. Vanaf 2010 moet de betalingsonmacht overigens op voorgeschreven formulieren worden gemeld. Het voorgaande geldt ook bij tijdelijke betalingsonmacht.

21. Vraag freelancers om een nieuwe VAR

Over de vergoeding die u aan freelancers en ZZP-ers betaalt, hoeft u in een aantal gevallen geen loonheffingen in te houden en af te dragen. Wij raden altijd aan om de loonheffing uitsluitend achterwege te laten zodra u over een juiste en geldige VAR-verklaring beschikt. De VAR-verklaring is één jaar geldig. Vraag aan de personen die u inleent een nieuwe verklaring voor 2010. Let er hierbij op dat de werkzaamheden die worden verricht moeten overeenkomen met de werkzaamheden die in de VAR staan beschreven en dat sprake is van een zogenaamde VAR-winst uit onderneming, dan wel een VAR-directeur grootaandeelhouder.

Per 1 januari 2010 zullen VAR-verklaringen voortaan jaarlijks automatisch worden verlengd. Voorwaarde is wel dat er zich gedurende de drie voorafgaande jaren geen wijziging heeft voorgedaan. Sinds kort kan de freelancer of ZZP'er de VAR-verklaring digitaal aanvragen.

22. Wijziging in de regels van plaats voor dienst omzetbelasting

Voor verleners en afnemers van diensten veranderen vanaf 1 januari 2010 de regels voor de heffing van de omzetbelasting. Hierdoor kunt u juist wel of niet langer omzetbelasting verschuldigd zijn. Daarnaast wordt de huidige opgaaf Intracommunautaire

Levering (ICL) vervangen door de Opgaaf Intracommunautaire Prestaties, kortweg Opgaaf ICP (zowel diensten als leveringen). De opgaaf ICP moet u in principe eens per kwartaal verstrekken. Er geldt een uitzondering op deze hoofdregel: als uw onderneming voor meer dan € 100.000 per kwartaal aan andere ondernemers binnen de EU levert, moet u de opgaaf ICP elke maand aan de Belastingdienst verstrekken.

23. Tijdig indienen suppletieaangifte omzetbelasting

Uit de jaarafsluiting kan blijken dat het saldo van de verschuldigde of te vorderen omzetbelasting op de balans per 31 december 2009 niet helemaal overeenkomt met de omzetbelasting die in de periodieke aangiften is aangegeven. Verschillen kunt u vrijwillig zonder heffingsrente verbeteren door vóór 1 april 2010 een suppletieaangifte in te dienen.

Vanwege een lopende procedure bij het Europese Hof van Justitie is het mogelijk dat bepaalde correcties in de BTW niet geoorloofd zijn (zogenaamde BUA-correcties). Denkt u hierbij aan de correctie privé-gebruik auto. Mocht het Europese Hof tot de conclusie komen dat de BUA-correcties ontoelaatbaar zijn, dan houdt dit in dat de in het verleden gedane BUA-correcties moeten worden teruggedraaid. Voorwaarde is dan wel dat u tijdig bezwaar hebt gemaakt tegen de BUA-correcties.

24. Verbeter uw debiteurenbeheer

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

Wanneer u desondanks te maken heeft met dubieuze debiteuren die u niet (meer) kunnen betalen, dan kunt u bij de Belastingdienst een verzoek indienen om teruggaaf van de BTW op deze oninbare vorderingen. Het verzoek dient u te doen binnen een maand na het tijdvak waarin de oninbaarheid duidelijk is geworden.



Colofon

Hoofredactie

Angélique Weisscher (RSM Niehe Lancée)

Medewerkers aan dit nummer

Martijn Zweet (RSM Niehe Lancée)

Rob Bosman (RSM Niehe Lancée)

Richard Daris (RSM Wehrens, Mennen & de Vries)

Ben de Wildt (RSM Kooij + Partners)

Vormgeving Studio Naskin, Haarlem

Drukkerij LenoirSchuring, Amstelveen

Fotografie Stock materiaal

'Openbaarmaking is toegestaan bij bronvermelding en volledige publicatie. Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Deze fiscale actualiteiten zijn gebaseerd op de stand van de wetsvoorstellen per 13 november 2009'.

RSM Kooij + Partners Accountants B.V.
RSM Kooij + Partners Belastingadviseurs B.V.
Key Administratieve Dienstverlening B.V.
STICOM B.V. Loonadministraties
KEY CONSULTING B.V.

Maliesingel 24-26, Postbus 14046, 3508 SB Utrecht

T 030 - 231 73 44

F 030 - 231 32 49

E info@rsm-kp.nl

I www.rsm-kp.nl

RSM Kooij + Partners is aangesloten bij RSM International, het 7^{de} netwerk van de wereld van zelfstandige accountants- en advieskantoren met vestigingen in 64 landen.

Landelijk werkt RSM Kooij + Partners samen met RSM Niehe Lancée met vestigingen in Alkmaar, Amstelveen, Amsterdam en Haarlem en RSM Wehrens, Mennen & de Vries met vestigingen in Eindhoven, Heerlen, Maastricht, Roermond en Venlo.