

## Fiscale vooruitblik 2012



Het jaar 2012 lijkt nog ver weg, maar daar denkt het kabinet heel anders over. Een aantal plannen voor volgend jaar is namelijk nu al bekend gemaakt. Daarom alvast een vooruitblik op wat u mogelijk kunt verwachten in 2012.

### Zelfstandigenaftrek wordt basisaftrek

De zelfstandigenaftrek zal worden omgezet in een vaste basisaftrek van circa € 7.200. Daarboven blijft de mkb-winstvrijstelling gelden.

### Renteaftrekbeperking voor overnameholdings

Er komt een aftrekbeperking voor rentelasten bij overnames. Nu kan een overnameholding forse schulden aangaan voor de overname van een vennootschap. Door vervolgens een fiscale eenheid aan te gaan, kan de overnameholding de rentelasten die samenhangen met de overname verrekenen met de winsten van de overgenomen vennootschap. Vanaf 2012 kunnen deze rentelasten alleen nog worden verrekend met 'eigen' winsten van de overnameholding. Overnames van voor 1 januari 2007 worden ontzien. Het deel van de financieringslast dat ten laste van de overgenomen vennootschap komt,

is in principe niet aftrekbaar. Maar alleen voor zover de niet-aftrekbare rente de drempel van 500.000 te boven gaat. Als dat het geval is, wordt vervolgens gekeken of na de overname sprake is van een gezonde financieringsverhouding.

### Objectvrijstelling voor vaste inrichtingen

Er komt een objectvrijstelling voor vaste inrichtingen, vergelijkbaar met de deelnemingsvrijstelling voor deelnemingen. De resultaten (positief of negatief) uit een buitenlandse vaste inrichting behoren dan niet langer tot de Nederlandse heffingsgrondslag. Er wordt alleen een uitzondering gemaakt voor definitieve stakingsverliezen.

### Tariefverlaging vennootschapsbelasting

Het tarief voor winst boven de € 200.000 is op dit moment 25%. In 2012 wordt dit percentage verlaagd naar 24.

### Kindregelingen in de inkomstenbelasting

Het kabinet is van plan om in 2012 de kindtoeslag in box 3 en de ouderschapsverlofkorting te schrappen. Daarnaast zal de aftrek van

de kosten voor levensonderhoud van kinderen vanaf 2012 in fases worden afschaft.

### Maatregelen kindgebonden budget

Het kindgebonden budget is een tegemoetkoming in de kosten voor kinderen voor ouders met een laag inkomen. Ook binnen deze regeling is een aantal bezuinigingen te verwachten. Zo wordt het kindgebonden budget in 2012 beperkt tot twee kinderen.

### Maatregelen op zorguitgaven

Het kabinet neemt ook maatregelen om zorguitgaven te beperken. Zo worden fysiotherapiebehandelingen vanaf 2012 pas vergoed bij meer dan twintig behandelingen per aandoening. Het stoppen-met-rokenprogramma en dieetadviesering gaan uit het basispakket. Dat geldt ook voor maagzuurremmers, maar voor chronisch ziekten wordt een uitzondering gemaakt. Tot slot zijn er ook bezuinigingen aangekondigd op het gebied van de geestelijke gezondheidszorg.

# COOSTER COMMUNIQUÉ

HELDERE COMMUNICATIE EN OPENHEID VAN ZAKEN  
DEZE NIEUWSBRIEF IS EEN UITGAVE VAN COOSTER COACHING ACCOUNTANTS



## Beste lezer,

Richting het eind van de zomer ligt voor u de zomereditie van onze nieuwsbrief. Hierin onder andere al een voorzichtige doorkijk naar de fiscale plannen voor 2012. Hierover berichten wij u later dit jaar nog uitgebreid, zoals u van ons gewend bent.

Met deze nieuwsbrief informeren wij u graag over ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u over deze of andere onderwerpen nog eens met ons van gedachten wisselen dan horen wij dat graag. Ons telefoonnummer

is 0342-425842

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

Jan van Leeuwen en Frans Hazekamp

## Nieuwe vakantiedagenregeling op komst

De regeling voor vakantie en verlof van werknemers gaat waarschijnlijk per 1 januari 2012 wijzigen. Werknemers die langdurig ziek zijn, krijgen straks recht op hetzelfde aantal vakantiedagen als werknemers die niet ziek zijn. Daarnaast wordt geregeld dat werknemers hun wettelijke vakantiedagen binnen anderhalf jaar moeten opnemen.

Reden van de wijziging is dat het Europese Hof van Justitie heeft bepaald dat de opbouw van vakantiedagen doorloopt, ongeacht of een werknemer ziek is of niet. In de huidige situatie bouwen zieke werknemers namelijk een kwart minder vakantiedagen op in twee jaar dan gezonde werknemers. In het kader van gelijke behandeling mag dat niet van het Europese Hof.

### Wettelijke dagen

In de nieuwe situatie bouwt een fulltime medewerker bij twee jaar ziekte veertig wettelijke dagen op. Daarnaast is de termijn waarna de wettelijke dagen vervallen drastisch ingekort. In plaats van vijf jaar vervallen wettelijke vakantiedagen zes maanden na het opbouwjaar. Bovenwettelijke dagen hebben overigens geen vervalttermijn van zes maanden en blijven dus een verjaringstermijn houden van vijf jaar.

Werknemers moeten dus in principe binnen anderhalf jaar hun wettelijke vakantiedagen opmaken, anders vervallen deze. Een uitzondering is bijvoorbeeld wanneer een werknemer door extreme werkdruk niet in staat is de verlofdagen op te nemen. De werknemer moet dit zelf aantonen.

### Verlofregistratie

Wettelijke vakantiedagen die na 1 januari 2012 zijn opgebouwd, vervallen mogelijk eerder dan de 'oude' vakantiedagen en de bovenwettelijke vakantiedagen. In de verlofregistratie 2012 bestaat daarom het volgende onderscheid:

- resterende vakantiedagen van vóór 1 januari 2012 (met een verjaringstermijn van vijf jaar)
- wettelijke vakantiedagen van ná 1 januari 2012 (vervaltermijn van anderhalf jaar)
- bovenwettelijke dagen (verjaringstermijn van vijf jaar).

Met het wetsvoorstel wil het kabinet tegengaan dat een stuwmeer aan vakantiedagen wordt opgebouwd en stimuleren dat werknemers regelmatig verlof opnemen. Dat is volgens het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid goed voor de veiligheid en gezondheid van werknemers.

### Let op!

In ongeveer 150 cao's staan bepalingen over verjaringstermijnen van vijf jaar opgenomen die tot verwarring kunnen leiden. VNO-NCW en MKB-Nederland hebben het kabinet opgeroepen om duidelijk te communiceren dat dergelijke bepalingen alleen geldig zijn voor de bovenwettelijke dagen en dat de nieuwe wet juridisch voortgaat op oude cao-afspraken.

**COOSTER**  
coaching accountants

Koolhovenstraat 2, 3772 MT Barneveld  
Postbus 122, 3770 AC Barneveld

T 0342 425 842 F 0342 425 888  
E info@cooster.nl I www.cooster.nl



## Betaalt u kinderalimentatie? Kijk eens naar box 3!



### Tip!

Is uw aangifte voor het jaar 2009 nog niet definitief vastgesteld? Misschien is het alsnog mogelijk om rekening te houden met de kinderalimentatieverplichting in box 3. Neem hierover contact met ons op.

Betaalde kinderalimentatie is niet volledig fiscaal aftrekbaar, maar waarschijnlijk mag u wel rekening houden met een standaardaf trek voor levensonderhoud. Daarnaast kunt u de toekomstige kinderalimentatieverplichting als schuld opnemen in box 3. Dit geldt in ieder geval voor de aangiftes 2010 en 2011.

Deze aftrekpost in box 3 is ontstaan door een uitspraak van de Hoge Raad in februari 2009. De uitspraak ging weliswaar over de partneralimentatie, maar heeft ook gevolgen voor de kinderalimentatie. Wat is er aan de hand?

### Aftrekbaarheid van partneralimentatie

Partneralimentatie is voor de betaler ervan aftrekbaar in box 1. Tot 30 december 2009 was de partneralimentatie óók aftrekbaar in box 3. Dankzij de uitspraak van de Hoge Raad konden gescheiden echtelieden dus een schuld opnemen voor de toekomstige alimentatieverplichting in box 3. De wetgever heeft de wet gerepareerd wat betreft de partneralimentatieverplichting, maar is de kinderalimentatie vergeten! De Hoge Raad heeft in februari van dit jaar nogmaals bevestigd dat de kinderali-

mentatieverplichting als schuld kan worden opgenomen in box 3.

### Kinderalimentatieverplichting in box 3

Met de uitspraak van de Hoge Raad heeft u dus de mogelijkheid om in uw aangiften over 2010 en 2011 de verplichting tot het betalen van kinderalimentatie op te nemen als schuld in box 3. Dit is mogelijk totdat de wetgever ook hiervoor de wet heeft gerepareerd.

### Aftrek levensonderhoud

Kinderen hebben meer 'fiscale gezichten'. U kunt boven een bepaald bedrag per maand dat u uitgeeft aan het levensonderhoud van uw kind, een deel van deze uitgaven als persoonsgebonden aftrek opvoeren. Hiervoor gelden standaard aftrekbedragen. Besteedde u minimaal € 408 per kwartaal aan levensonderhoud (voeding, kleding, sportclub) voor een kind jonger dan 30 jaar, dan kunt u van deze regeling gebruikmaken. Wel is hier een aantal voorwaarden aan verbonden. De belangrijkste zijn dat u geen kinderbijslag krijgt voor dit kind en dat uw kind geen studiefinanciering of een tegemoetkoming in de studiekosten ontvangt.

## Ook zo blij met een stagiair?

Steeds meer bedrijven maken dankbaar gebruik van stagiairs. Zij komen met een frisse kijk binnen, zijn op de hoogte van de nieuwste ontwikkelingen en kosten u relatief weinig. Voordat u een stagiair binnenhaalt, moet u zich wel verdiepen in de fiscale gevolgen, met name als u een stagevergoeding geeft.

### Wel of geen loonheffingen?

Normaal gesproken zal er geen sprake zijn van een 'echte' dienstbetrekking. Dit is het echter wel als u de stagiair een reële beloning geeft. U bent dan inhoudingsplichtige en de normale regels voor loonheffingen gelden.

Van een 'fictieve' dienstbetrekking is sprake als een stagiair niet in een 'echte' dienstbetrekking werkzaam is, maar naast onderricht wel enige vorm van beloning ontvangt. Ook dan bent u inhoudingsplichtige en moet u loonheffingen inhouden. Het kan zijn dat u geen premies werknemersverzekeringen hoeft te berekenen. Neem bij twijfel contact op met uw adviseur. Er is geen sprake van een (fictieve) dienstbetrekking als u de stagiair naast onderricht

alleen een vergoeding geeft voor (werkelijke) kosten. Te denken valt bijvoorbeeld aan een vaste reiskostenvergoeding van € 0,19 per kilometer.

### Stagevergoeding betaald aan school

Betaalt u een stagevergoeding rechtstreeks aan de school zelf, dan wordt dit niet gezien als loon. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U moet de stagevergoeding rechtstreeks overmaken aan het stagefonds van de school of aan de school zelf.
- Het stagefonds of de school mag de stagevergoeding niet direct of indirect doorgeven aan de stagiair. De vergoeding moet worden gebruikt voor algemene schoolse activiteiten zoals een schoolfeest of andere projecten.
- Het stagefonds of de school administreert zowel de stagevergoedingen als de besteding daarvan.
- Binnen twee maanden na afloop van het jaar moet u de volgende gegevens in uw eigen administratie vastleggen: naam, adres en burgerservicenummer van de stagiair, naam

en het adres van de school of het stagefonds en het bedrag van de stagevergoeding dat is overgemaakt. Bij de vastlegging moet u tot slot verwijzen naar het volgende besluit: Besluit van 14 december 2010, nr. DGB2010/2202M.

### Tip!

Wellicht kunt u gebruikmaken van de kleinebanenregeling en van de afdrachtvermindering onderwijs.

### Let op!

Bij een fictieve dienstbetrekking kunt u geen gebruikmaken van de afdrachtvermindering onderwijs, tenzij het gaat om een stagiair van een beroepsopleiding in de beroepsopleidende leerweg op mbo-niveau 1 of 2.

## Fiscale subsidie bij innovatie!

Het aantal bedrijven dat gebruikmaakt van de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) neemt fors toe. De WBSO is dé fiscale stimuleringsregeling voor innovatie. Misschien ook een kans voor u om fors minder loonheffing af te dragen!

Met de WBSO kunt u de loonkosten voor speur- en ontwikkelingswerk binnen uw bedrijf verlagen. Het is een fiscale subsidie waarmee u de afdracht van loonheffing over de loonkosten vermindert. Het budget dat de overheid beschikbaar stelt is ruim: voor 2011 € 810 mln.

### WBSO ook voor zelfstandige

Ook als zelfstandig ondernemer kunt u gebruikmaken van de WBSO. U moet dan wel 500 uren of meer per jaar in S&O-werk steken.

### Welke projecten komen in aanmerking?

Onder de WBSO vallen vier verschillende type projecten:

- ontwikkeling van (onderdelen van) producten,

processen of programmatuur;

- technisch-wetenschappelijk onderzoek;
- analyse van de technische haalbaarheid van eigen S&O en
- technisch onderzoek naar verbetering van uw fysieke productieproces of de door u gebruikte programmatuur.

U kunt maximaal drie keer per jaar een aanvraag indienen en de periode van de aanvraag is ten minste drie maanden en ten hoogste zes maanden. Bent u zelfstandig ondernemer, dan geldt dit maximum niet. U kunt tot uiterlijk 30 september 2011 een aanvraag indienen. Iedere aanvraag moet uiterlijk één volledige kalendermaand voordat de projectperiode begint, zijn ingediend.

### Wat levert het op?

Voor werkgevers biedt de WBSO in 2011 een vermindering op de totaal af te dragen loonheffing (dus alle S&O-medewerkers bij elkaar). De zogeheten S&O-afdrachtvermindering bedraagt in 2011 50% van de eerste € 220.000 van het

totale S&O-loon en 18% van het resterende S&O-loon. Er geldt een maximum voor de S&O-afdrachtvermindering van € 14 mln per kalenderjaar. De S&O-afdracht voor zelfstandigen bedraagt in 2011 € 12.104.

### Extra budget voor startende ondernemingen

Werkgevers die als starter worden aangemerkt, krijgen een S&O-afdrachtvermindering van 64% in plaats van 50% over de eerste € 220.000 van het totale S&O-loon. Zelfstandigen die starten, krijgen een extra S&O-afdracht van € 6.054.

### S&O-administratie

U bent verplicht om een S&O-administratie bij te houden van de uitvoering van de projecten. Uit deze administratie moet blijken welke S&O-werkzaamheden zijn verricht en hoeveel tijd daaraan is besteed. Agentschap NL voert de regeling uit namens het ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie. Alle informatie over de WBSO vindt u terug op de website [www.agentschapnl.nl/wbso](http://www.agentschapnl.nl/wbso).

## Deelneming failliet: wat nu?

Wanneer uw bv voor ten minste 5% van het nominaal gestorte kapitaal aandeelhouder is van een andere bv, dan is sprake van een deelneming en is de deelnemingsvrijstelling van toepassing. Bij het bepalen van de winst worden de resultaten uit de deelneming niet meegenomen, of deze nou positief of negatief zijn. Hierop is een uitzondering gemaakt. Als de deelneming wordt ontbonden, bijvoorbeeld door faillissement, dan is de deelnemingsvrijstelling niet van toepassing op het geleden liquidatieverlies. Liquidatieverliezen zijn dus wel aftrekbaar.

### Wat is een liquidatieverlies?

Het liquidatieverlies dat uw bv in aanmerking mag nemen, bestaat uit het door uw bv destijds opgeofferde bedrag om de deelneming te verkrijgen, verminderd met het totaal dat aan liquidatie-uitkeringen is ontvangen.

Het opgeofferde bedrag is in dit geval het bedrag dat uw bv heeft betaald voor de deelneming, vermeerderd met kapitaalstortingen in de deelneming en verminderd met eventueel

meegekocht dividend.

Stel dat uw bv 25% van de aandelen in een andere bv (deelneming) verkrijgt voor € 100.000. Daarna stort uw bv nog een bedrag van € 50.000 in de deelneming. Het opgeofferde bedrag is nu € 100.000 + € 50.000 = € 150.000.

Liquidatie-uitkeringen zijn uitkeringen die uw bv ontvangt bij de liquidatie van de deelneming. Eventueel ontvangen dividenduitkeringen zijn van invloed op de hoogte van de liquidatie-uitkering. Het gaat dan bijvoorbeeld om dividenduitkeringen nadat besloten is tot ontbinding van de deelneming, maar ook dividenduitkeringen uit eerdere jaren tellen mee.

### Wanneer is het verlies aftrekbaar?

Een liquidatieverlies is pas aftrekbaar als de deelneming ook echt is geliquideerd, oftewel: op het moment waarop de vereffening van het vermogen van de deelneming is voltooid. Activa zijn afgevoerd, vorderingen zijn geïnd, schulden zijn afgelost, het batig saldo is vastgesteld en uitgekeerd en alle andere formaliteiten zijn

afgerond. Pas dan is de vereffening voltooid.

### Langlopende liquidatie

Soms is het mogelijk om een liquidatieverlies eerder in aanmerking te nemen. Bijvoorbeeld in het geval van een langlopend faillissement of een langlopende liquidatie van de deelneming. Dit kan echter pas acht jaar nadat de deelneming in staat van faillissement is verklaard of nadat het besluit tot liquidatie van de deelneming is genomen. Bovendien mag het niet aan uw bv liggen dat de vereffening nog niet is voltooid. Tevens moet uw bv aan de Belastingdienst verklaren dat zij eventuele voordelen - die toch nog zouden kunnen ontstaan uit de deelneming - in aanmerking neemt bij haar winst.



## Bent u vrijwilliger? Let op de giftenaftrek!

Wanneer u vrijwilligerswerk doet en u krijgt hiervoor geen vergoeding of u ziet van deze vergoeding af, dan doet u, wellicht ongemerkt, een gift. U mag dan in uw aangifte inkomstenbelasting gebruikmaken van de giftenaftrek. Let echter wel op de voorwaarden.

Belangrijk is dat u vrijwilliger bent bij een ANBI; een algemeen nut beogende instelling. De instelling is aangewezen door de Belastingdienst als ANBI en kan daardoor giften belastingvrij ontvangen. De schenkers of bedrijven kunnen op hun beurt hun gift weer in aftrek brengen van respectievelijk hun inkomen of winst. Voorbeelden van een ANBI zijn een kerk, een welzijnsorganisatie of een inzamelingsactie bij rampen.

### Laat de vergoeding maar zitten

Wanneer de betreffende instelling waar u vrijwilliger bent wel een vergoeding kan betalen maar u ziet daarvan af, dan mag u dat bedrag aftrekken als gift. De instelling moet dan daadwerkelijk van plan zijn geweest om deze vergoeding uit te betalen. Dit moet blijken uit een

regeling waarin staat dat u voor een vergoeding in aanmerking komt.



### Vrijwilligersverklaring niet voldoende

Instellingen kunnen, wanneer zij goed bij kas zitten, maximaal € 1.500 per jaar belastingvrij uitbetalen of de werkelijke kosten vergoeden aan een vrijwilliger. De Belastingdienst zal, zolang de vergoeding onder het bedrag van € 1.500 blijft, de instelling niet controleren. Alleen een vrijwilligersverklaring van de instelling is echter niet voldoende om € 1.500 als gift af te trekken. U moet daadwerkelijk afzien van een vergoeding en de instelling moet daadwerkelijk bereid zijn geweest om u de vergoeding

van € 1.500 te betalen. Bovendien moeten hogere kostenvergoedingen altijd aangetoond kunnen worden.

### Geen vergoeding en toch giftenaftrek

Kan de instelling u om financiële redenen geen vergoeding uitbetalen? Dan heeft u eveneens recht op giftenaftrek. U mag de kosten als giften aftrekken die naar maatschappelijke opvattingen vergoed horen te worden. Dit zijn bijvoorbeeld reiskosten, portokosten, kosten voor enveloppen, papier of inkt en auto- en taxikosten. Voor autokosten kunt u een vast bedrag van € 0,19 per kilometer meetellen. Voor taxikosten kunt u de werkelijke kosten meetellen.

### Giftenaftrek is beperkt

Voor giften geldt een drempelbedrag en een maximum. Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60. Wat u meer schenkt dan dit drempelbedrag, mag u aftrekken. Maar u mag niet meer aftrekken dan het maximum: 10% van uw drempelinkomen.

## Hoe om te gaan met de regresvordering op uw bv?

Stel uw bv heeft geld nodig en de bank wil alleen een lening verstrekken als u borg staat voor de schuld van uw bv. Een veelvoorkomende situatie in de praktijk. Zolang de bv de schuld gewoon af kan betalen, is er niets aan de hand. Maar wat nu als de bv de lening niet langer kan terugbetalen? De bank zal dan bij u aankloppen om de schuld te voldoen. U krijgt nu een regresvordering op uw eigen bv.

### Borgtochtvergoeding: houd het zakelijk!

U staat natuurlijk niet voor niets borg. Sterker nog: u moet een zakelijke borgstellingsvergoeding in rekening brengen. Bij uw bv is deze vergoeding aftrekbaar en bij u is de vergoeding belast in box 1. De terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling) is namelijk van toepassing.

### Waarde van de regresvordering

Als uw bv haar schuld aan de bank niet meer kan voldoen, de bank u aanspreekt als borg en u de schuld voldoet, krijgt u een regresvordering op uw bv. Deze valt eveneens onder de tbs-regeling. Op de tbs-balans moet de regresvor-

dering worden opgenomen voor de waarde in het economisch verkeer. In de meeste gevallen is deze waarde echter lager dan het bedrag dat u aan de bank heeft betaald. Daarom heeft de wetgever goedgekeurd dat de regresvordering te boek gesteld mag worden op de verkrijgingsprijs. Dit is het bedrag dat u als borg aan de bank heeft voldaan.



### Overige kosten

Het kan zijn dat u kosten heeft gemaakt om uw aansprakelijkheid als borg te beperken. Denk aan advocaatkosten en griffierechten. Deze kosten zijn niet direct aftrekbaar, maar mogen

wel worden geactiveerd voor het bedrag dat u heeft betaald. Zij verhogen dus de regresvordering op de balans.

### Wanneer ontstaat een regresvordering?

Volgens de wetgever ontstaat een regresvordering pas op het moment dat u als borg de schuld aan de bank heeft betaald. Als blijkt dat de bv de vordering helemaal niet aan u kan betalen, ontstaat ook dan pas een aftrekbaar tbs-verlies. Begin dit jaar besliste de rechter dat een regresvordering al ontstaat op het moment dat de borgtochtovereenkomst met de bank is gesloten. Er is dan sprake van een voorwaardelijke regresvordering en deze kan, samen met een voorwaardelijke borgtochtverplichting aan de bank, al direct op de tbs-balans worden gewaardeerd. Het gevolg is dat, zodra duidelijk wordt dat de bv er slecht voorstaat, een eventueel verlies al aftrekbaar is nog voordat u door de bank als borg wordt aangesproken. De verwachting is dat de Belastingdienst deze uitspraak zal aanvechten. Neem voor advies contact met ons op.

## Let op spelregels bij aftrek btw

Als ondernemer kunt u in de aangifte omzetbelasting de aan uw bedrijf in rekening gebrachte btw in aftrek brengen, mits daar ook belaste prestaties voor de btw tegenover staan. Dit moet dan wel gebeuren in het juiste aangiftetijdvak. De inspecteur kan namelijk aftrek weigeren als de btw in een verkeerd tijdvak is aangegeven. Een juiste administratie voorkomt problemen.



Uit uw administratie moet duidelijk blijken hoeveel btw u moet betalen en welke btw u in aftrek brengt. De Belastingdienst verlangt van u als ondernemer dat u van de volgende zaken overzichtelijk per aangiftetijdvak bijhoudt:

- facturen die u zelf uitschrijft
- facturen die u moet betalen
- uitgaven
- ontvangsten
- privégebruik van goederen en diensten.

Dit kan bijvoorbeeld in de vorm van een verkoopboek, inkoopboek en kas- en bankboek. Aanvullende eisen voor de administratie gelden wanneer de ondernemer zaken doet met het buitenland of wanneer hij handelt in gebruikte goederen, kunst, antiek of voorwerpen voor verzamelingen.

### Vooraftek

De aftrek van btw wordt ook wel 'aftrekken als voorbelasting' genoemd. De vooraftek bestaat in principe uit een simpel sommetje. Op uw btw-aangifte vermeldt u de btw die u moet betalen over uw omzet. Daarvan trekt u de btw af die uw leveranciers u in die periode in rekening hebben gebracht. Het verschil betaalt u aan de fiscus. Enige nuancering is wel nodig.

### Niet alle btw is aftrekbaar

Zo mag u alleen btw aftrekken over betalingen die u doet voor inkopen, kosten en investeringen, met uitzondering van enkele zakelijke uitgaven zoals voor eten en drinken in bijvoorbeeld een restaurant. Deze aangeschafte goederen en diensten moet u vervolgens gebruiken voor omzet die belast is met 19%, 6% of 0% btw. Daarnaast stelt de Belastingdienst eisen aan de factuur die u ontvangt van uw leveranciers.

### Aftrek alleen in juiste aangiftetijdvak

De Belastingdienst is streng in het hanteren van de regel dat btw alleen voor aftrek in aanmerking kan komen in het tijdvak waarin deze aan uw bedrijf in rekening is gebracht, en niet in een later tijdvak. Het tijdstip waarop u uw leverancier betaalt, is dus niet bepalend. Daarom is een administratie per aangiftetijdvak zo belangrijk. U moet als ondernemer dus het bedrag aan aftrekbaar btw per aangifteperiode berekenen en in de btw-aangifte verwerken. Het op onjuiste gronden (niet) in aftrek brengen van btw kan formeel niet in de btw-aangifte over het laatste tijdvak worden hersteld! De Hoge Raad heeft onlangs de Belastingdienst nog gesteund in deze regel.

## Hoeveel is uw woning waard in box 3?

Wanneer u een woning heeft die u geheel of gedeeltelijk verhuurt, moet u de waarde van die woning opgeven in box 3. Sinds 1 januari 2010 gelden nieuwe regels voor de waardering van verhuurde en verpachte woningen.

### Regels voor de verhuurde woning

Een verhuurde woning is minder waard in het economisch verkeer dan een niet-verhuurde woning. Om te voorkomen dat de waardebepaling voor box 3 van een verhuurde woning te hoog uitpakt, mag u de waarde corrigeren door slechts een percentage te nemen van de WOZ-waarde.

### Leegwaarderatio

Het percentage is afhankelijk van de hoogte van de huur in verhouding tot de WOZ-waarde. De jaarhuur, twaalfmaal de kale maandhuur, bepaalt hoeveel lager de waarde is. Dit wordt

de leegwaarderatio genoemd. Deze leegwaarderatio leidt tot een waardering van 60% tot 85% van de WOZ-waarde.

### Waardering in de praktijk

Stel, u verhuurt een woning voor € 750 per maand. De verhuurde woning heeft een WOZ-waarde van € 450.000. Om de leegwaarderatio te bepalen, moet u allereerst uitgaan van de jaarlijkse huur (12 x € 750 = € 9.000). De jaarlijkse huur, gedeeld door de WOZ-waarde, levert een percentage op van 2%. Hier hoort een leegwaarderatio bij van 68%. De waarde van de verhuurde woning in box 3 is nu 68% x € 450.000 = € 306.000.

### Let op:

- Huur voor stoffering, meubels of in de huur begrepen bedragen voor gas, water en/of elektriciteit tellen niet mee in de jaarhuur.

- Er geldt een vast percentage van de WOZ-waarde wanneer u bijvoorbeeld te weinig of te veel huur vraagt voor de woning.
- De huurder van de verhuurde woning moet recht hebben op huurbescherming.
- De woning moet in Nederland liggen.
- De regeling is alleen van toepassing op waardering van woningen en niet op die van bijgebouwen die zakelijk gebruikt worden.

### Regels voor verpachte woningen

De waardering van verpachte woningen gebeurt op dezelfde basis als voor verhuurde woningen, waarbij dan uiteraard wordt uitgegaan van de jaarlijkse pacht. De verpachting maakt de woning immers ook minder waard. Het moet wel gaan om duurzaam verpachte woningen. In afwachting van definitieve wetgeving is de regeling voor verpachte woningen alleen geldig voor het belastingjaar 2010.

## Forse bijbetalingsverplichting voor oude werkgever bij waardeoverdracht pensioen



Een werknemer die verandert van werkgever, heeft het recht om zijn opgebouwde pensioenaanspraken mee te nemen naar de pensioenregeling van zijn nieuwe werkgever. Hij moet dit dan wel binnen zes maanden aangeven. Deze waardeoverdracht kan voor u als voormalig werkgever behoorlijke financiële consequenties hebben wanneer de pensioenregeling is ondergebracht bij een verzekeraar.

### Recht op waardeoverdracht

Bij beëindiging of aanvang van een pensioenregeling is de oude of nieuwe werkgever verplicht om de werknemer meteen in te lichten over het recht op waardeoverdracht van het pensioen. Waardeoverdracht hangt overigens af van het soort baanwissel van de werknemer. Blijft de werknemer binnen dezelfde bedrijfstak werken waar voor iedereen dezelfde pensioenregeling geldt, dan is waardeoverdracht niet nodig. Bovendien levert een waardeoverdracht voor de werknemer lang niet altijd voordeel op. Goed overleg is daarom verstandig!

### Wat maakt waardeoverdracht zo duur?

De waardeoverdracht kan u als oud-werkgever veel geld kosten. Dit doet zich voor als de werknemer overstapt van de ene naar de andere pensioenverzekeraar en er sprake is van een middelloon- of eindloonregeling. Bij een waardeoverdracht moet de waarde van de pensioenaanspraak worden vastgesteld tegen de huidige rekenrente (2011: 2,9%). Veel verzekeraars hanteren echter een hogere rente. Dit kan bij u tot aanzienlijke kosten leiden, want het verschil moet door u als oud-werkgever worden bijbetaald. De regels bij waardeoverdracht schrijven namelijk voor dat als de waarde van

het gefinancierde deel van de aanspraken bij de oude pensioenuitvoerder kleiner is dan de overdrachtswaarde, dit tekort ten laste komt van de oud-werkgever.

Als het gaat om een regeling bij een pensioenfonds, leidt waardeoverdracht niet tot problemen. Pensioenfondsen moeten deze lasten zelf dragen.

### Mogelijke oplossingen

Er gaan steeds meer stemmen op om het wettelijk recht van de werknemer op waardeoverdracht van pensioenen aan te passen. Minister Kamp van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de Tweede Kamer inmiddels geïnformeerd over mogelijkheden om de bijbetalingsproblematiek op te lossen. Binnen de bestaande pensioenwetgeving is het nu al mogelijk om de bijbetalingsproblematiek te beperken, maar van deze mogelijkheden wordt niet veel gebruikgemaakt. De minister komt daarom met een tussenoplossing in de vorm van twee varianten:

- Variant 1: Geen recht op waardeoverdracht zolang een werkgever door de bijbetalingslasten aantoonbaar in substantiële financiële problemen zou komen te verkeren.
  - Variant 2: Het stellen van een bepaalde grens aan de hoogte van de bijbetalingslast, waarboven een pensioenuitvoerder niet verplicht is om mee te werken aan een verzoek om waardeoverdracht.
- Beide varianten vergen aanpassing van de Pensioenwet en moeten nog nader worden verkend en uitgewerkt. Minister Kamp streeft naar invoering van de gewijzigde regels per 1 januari 2012.

## Hoe verwerkt u een teruggaaf Zorgverzekeringswet?

Heeft u een werknemer die voor meerdere werkgevers werkt, of naast zijn dienstbetrekking één of meer uitkeringen ontvangt, dan kan het zijn dat u te veel aan inkomensafhankelijke bijdrage Zvw hebt ingehouden en afgedragen. In dat geval betaalt de Belastingdienst het te veel betaalde bedrag over 2010 in het derde kwartaal van 2011 automatisch aan u terug.

De teruggaaf van de bijdrage Zvw vergt nogal wat handelingen in de loonadministratie en vaak is de teruggaaf niet meer dan € 14 per werknemer. Daarom is er voor de teruggaaf 2009 een eenvoudige regeling getroffen en die regeling geldt ook voor de jaren 2010, 2011 en 2012. U mag zelf kiezen of u de teruggaaf wel of niet verwerkt in de loonadministratie, mits u zich maar aan de spelregels houdt.

### Teruggaaf niet verwerken in de loonadministratie

Een teruggaaf van de bijdrage Zvw tot en met € 14 per werknemer per teruggaaf hoeft u niet in de loonadministratie te verwerken en mag u netto doorbetalen aan uw werknemer zonder dat dit gevolgen heeft voor de loonheffingen. Bedraagt de teruggave meer dan € 14, dan bent u verplicht de teruggaaf netto door te betalen aan uw werknemer. Ook die doorbetaling heeft dan geen gevolgen voor de loonheffingen.

### Teruggaaf wel verwerken in de loonadministratie

Verwerkt u de teruggaaf wel in de loonadministratie, dan hoeft u dit bedrag niet door te betalen aan uw werknemer. Uw werknemer heeft dat bedrag immers in de loop van het jaar al van u vergoed gekregen. Over de vergoeding Zvw heeft de werknemer nog wel te veel loonheffing betaald. Om dit recht te trekken, boekt u de teruggaaf Zvw als negatief loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen (kolom 13 van de loonstaat). Dit moet u doen in het aangiftetijdvak waarin u de terugbetaling van de Belastingdienst ontvangt. U mag dat ook in het eerstvolgende aangiftetijdvak doen als dat in hetzelfde kalenderjaar valt. Betaalt u de teruggaaf toch aan uw werknemer door, dan is dat loon voor alle loonheffingen. De daarover verschuldigde loonheffingen moet u op de normale manier inhouden en afdragen.

## Bedrijfsopvolgingsregeling, ook als echtgeno(o)t(e) ondernemer overlijdt

Om het voortbestaan van een onderneming niet in gevaar te brengen, kent de Successiewet de bedrijfsopvolgingsregeling. Kort gezegd komt de regeling erop neer dat degene die ondernemingsvermogen erft of geschenken krijgt – onder voorwaarden – geen erf- of schenkbelasting hoeft te betalen. Eén van de voorwaarden is dat het ondernemingsvermogen moet worden verkregen van een ondernemer. Maar wat nu als niet de ondernemer overlijdt, maar zijn of haar echtgeno(o)t(e)?

Overleden echtgeno(o)t(e) is geen ondernemer. Hans en Karin zijn getrouwd in gemeenschap van goederen en hebben twee kinderen. Hans heeft een eenmanszaak en Karin werkt parttime in dienstverband. Zij hebben nooit een testament op laten maken. Dan overlijdt Karin plotseling.

### Onderneming valt in huwelijksgoederengemeenschap

De onderneming hoort volgens het civiele recht tot de huwelijksgoederengemeenschap. Dat betekent dat de helft van de onderneming van Hans is en blijft en dat de andere helft van de onderneming tot de nalatenschap van

Karin behoort. Deze onverdeelde helft wordt toegeedeeld aan Hans. Zijn kinderen krijgen een onderbedelingsvordering op hem.

### Liever geen erfbelasting

Karin was geen onderneemster, dus volgens de letter van de wet zou Hans nu geen gebruik kunnen maken van de bedrijfsopvolgingsregeling. Het kan dus zomaar zijn dat Hans erfbelasting moet betalen over een gedeelte van de waarde van zijn eigen onderneming. Omdat dit onredelijk zou zijn, kan Hans toch kiezen voor de bedrijfsopvolgingsregeling. Er moet dan wel worden voldaan aan de overige voorwaarden van de regeling.

### Voorwaarden bedrijfsopvolgingsregeling

Zo moet Hans al minimaal één jaar voor het overlijden van Karin eigenaar (ondernemer) zijn van zijn eenmanszaak. Zijn onderneming moet hij na het overlijden van Karin nog minimaal vijf jaar voortzetten.

### Uitstel voor de onderbedelingsvordering

Uit het voorbeeld blijkt dat de kinderen een onderbedelingsvordering hebben op Hans, omdat het ondernemingsvermogen aan hem is

toegeedeeld. Zij moeten hierover erfbelasting betalen, maar kunnen maximaal tien jaar uitstel van betaling krijgen. Wanneer zij de erfbelasting uiteindelijk betalen, is er wel ook invorderingsrente verschuldigd.



## Strengere hypotheekregels per 1 augustus

Banken en verzekeraars voeren met ingang van 1 augustus van dit jaar strengere hypotheekregels in. De nieuwe gedragscode hypotheekfinancieringen heeft niet alleen gevolgen als u een nieuw huis wilt kopen, maar ook als u geld wilt lenen om uw huis te verbouwen. Alle bestaande hypotheekcontracten blijven overigens onaantast.

### Aflossingsvrije deel gemaximeerd

Het aflossingsvrije deel van de hypotheeklening wordt begrensd tot maximaal 50% van de aankoopwaarde van de woning. De rest moet u bijvoorbeeld via een spaarhypotheek financieren. Dit betekent dat u minimaal de hypotheek boven de helft van de waarde van de woning verplicht in dertig jaar moet aflossen.

### Andere hoofdbestanddelen van de nieuwe gedragscode zijn:

- De hypotheek mag bij aanschaf van een woning niet meer dan 110% (104% plus 6% overdrachtsbelasting) van de aankoop-

waarde bedragen. Ook de hoogte van de rente is van belang voor de maximale lening die u kunt krijgen. Hoe hoger de rente, des te minder u kunt lenen.

- Het wordt moeilijker voor hypotheekverstrekkers om af te wijken van de nieuwe, strengere financieringsnormen.
- Er komt een betere afstemming tussen de hypotheeklening en dat wat u als consumentief krediet opneemt voor bijvoorbeeld een auto of een boot.

### Hoogte inkomen telt mee

De lening blijft afhankelijk van de hoogte van het inkomen. Het Nibud stelt hiervoor normen op. Het zijn dezelfde tabellen die het Nibud jaarlijks opstelt voor de Nationale Hypotheekgarantie (NHG). De mogelijkheden die banken tot nu toe hadden om af te wijken van de inkomensnorm worden hiermee kleiner.

### Verbouwingen

Bij elke nieuwe financiering, al dan niet bij

dezelfde bank, houden banken rekening met de eerdere financiering voor de hoogte van de verplichte aflossing en opbouw van vermogen. U kunt dus ook met de nieuwe regels worden geconfronteerd als u bijvoorbeeld uw huidige woning wilt verbouwen. Bovendien moet vanaf augustus bij een verbouwing de marktwaarde van de woning na de verbouwing worden vastgesteld door een taxateur.

### Starters en eenmanszaken

Startende ondernemers en eenmanszaken (zzp'ers) kunnen rekenen op maatwerk wanneer zij een hypotheek willen nemen. Banken mogen een ruimere hypotheek verschaffen dan de code vereist, maar ze moeten het wel uitleggen aan de Autoriteit Financiële Markten.

### Eigenwoningrente

De strengere hypotheekregels staan los van de fiscale regels voor aftrek van de hypotheekrente. De eigenwoningrente is en blijft gewoon aftrekbaar.