

RB Eindejaarstips 2010

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

© Fiscaal up to Date

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

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

Erven en schenken**Voordelen van schenken**

Uw erfgenamen kunnen een aanzienlijke besparing van erf- en/of schenkbelasting behalen als u tijdens uw leven jaarlijks (periodiek) schenkingen doet aan hen. Schenkingen verlagen uw vermogen, waardoor bij overlijden minder erfbelasting verschuldigd zal zijn. Door de progressie in het tarief en de mogelijkheid om de vrijstellingen van het schenkingsrecht te benutten, is het daarnaast vaak voordeliger om geleidelijk door middel van jaarlijkse schenkingen uw vermogen te verminderen. Als u bedragen wilt schenken, kunt u overwegen om aan de schenking een uitsluitingsclausule te verbinden. Daarmee wordt bereikt dat het geschonken bedrag privévermogen blijft van uw eigen kind.

Vrijstellingen

Ouders kunnen jaarlijks aan ieder van hun kinderen een schenking doen, zonder dat het kind daarover schenkbelasting verschuldigd is. Voor 2010 kunt u binnen deze algemene vrijstelling maximaal € 5.000 per kind schenken. Voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar mag u eenmalig € 24.000 belastingvrij schenken. U kunt op basis van een goedkeuring ook van de eenmalig verhoogde vrijstelling gebruik maken als uw eigen kind buiten de leeftijdscategorie valt, maar uw schoonzoon/schoondochter (echtgenoot of geregistreerde partner van "eigen kind") nog niet. Als meer geschonken wordt dan het vrijgestelde bedrag dan is het kind over het meerdere schenkbelasting verschuldigd. Over dit meerdere tot € 118.000 bedraagt de schenkbelasting voor kinderen 10%, daarboven is 20% verschuldigd. De hoge vrijstelling schenkbelasting geldt per ouderpaar en geldt dus niet per ouder. Ook als de ouders gescheiden zijn, kan de vrijstelling dus maar één keer benut worden. Aan overige personen (zoals bijvoorbeeld kleinkinderen of derden) kunt u jaarlijks onbelast een bedrag van maximaal € 2.000 schenken. Een bijkomend voordeel voor de schenker om nog schenkingen in 2010 te doen, is dat het bij de schenker de box 3-heffing bespaart. Hiertegenover staat dat de ontvanger van de schenking zijn box 3 vermogen ziet toenemen en dus mogelijk meer inkomstenbelasting is verschuldigd.

Schenkingsvrijstelling ook voor kosten verbetering of onderhoud van woning kind

Met ingang van 2010 geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van maximaal € 50.000 van ouders aan een kind van 18 tot en met 34 jaar, als het kind de schenking gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor een dure studie. Als het kind vóór 1 januari 2010 een beroep heeft gedaan op de toenmalige eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling, dan bedraagt de maximale vrijstelling niet € 50.000, maar slechts € 26.000. Ook hiervoor geldt dat de schenking gebruikt moet worden voor de aankoop van een eigen woning of een dure studie. De vrijstelling van € 50.000 voor kinderen in de schenkbelasting is in de loop van 2010 zodanig aangepast dat de vrijstelling ook mag worden gebruikt voor schenkingen die gebruikt worden voor de kosten voor verbetering of onderhoud

van een eigen woning, afkoop van een recht van erfpacht, opstal, of beklemming en een aflossing van de eigenwoningschuld. Van deze schenkingen dient een notariële akte te worden opgemaakt.

Aangifte schenkbelasting

Als u in 2010 een schenking doet of heeft gedaan boven de algemene vrijstellingen van € 5.000 of € 2.000, moet u vóór 1 maart 2011 aangifte schenkbelasting doen. Het schenken binnen de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 24.000 of € 50.000 moet u ook in een aangifte schenkbelasting aangeven, onder vermelding dat van deze vrijstelling gebruik wordt gemaakt. De Belastingdienst moet immers weten of en zo ja, voor welk bedrag de schenkingsvrijstelling is benut.

Schenkingsobjecten

De meest gangbare schenking is de schenking in contanten. Het is ook mogelijk om bijvoorbeeld een schenking te doen in de vorm van een overdracht van onroerende zaken, een kunstcollectie of effecten. De schenker hoeft niet per se de macht over het geschonken vermogen te verliezen. Als sprake is van een schenking onder schuldigerkenning, schenking van gecertificeerd vermogen, herroepelijke schenkingen of schenkingen onder bewind, verliest de schenker de macht niet. Een vermogensbestanddeel dat geschonken wordt onder schuldigerkenning, valt in box 3, zowel voor de schenker (als schuld) als voor de begiftigde (als bezitting). Over de schuld moet jaarlijks 6% rente worden betaald. Deze rente speelt in de inkomstenbelasting zowel voor de ontvangende als de betalende partij geen rol. Als de rente niet aan uw kind wordt betaald, dan gaat de Belastingdienst ervan uit dat het bedrag van de schenking bij uw overlijden door uw kind krachtens erfrecht is verkregen. In dat geval is alsnog erfbelasting verschuldigd en dat is nu juist niet de bedoeling. Zorg er daarom voor dat de rente jaarlijks wordt betaald en dat u van de schenking onder schuldigerkenning een notariële akte laat opmaken.

Partnerschap

Voor echtgenoten geldt een hoge vrijstelling als één van de echtgenoten komt te overlijden. Ook samenwoners kunnen van die hoge vrijstelling gebruik maken maar dan moeten zij wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Per 2011 ondergaan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voor samenwoners een flinke wijziging. Slechts de samenwoners die over een notarieel samenlevingscontract beschikken, een gezamenlijk kind hebben of een gezamenlijke woning bezitten, zijn elkaars fiscale partner. Als aan één van de voorwaarden is voldaan geldt het fiscaal partnerschap, een keuze maken voor fiscaal partnerschap kent de wet met ingang van 2011 niet meer. Bij de schenk- en erfbelasting is als aanvullende voorwaarde gesteld dat de samenwoners in het samenlevingscontract een wederzijdse zorgplicht opgenomen hebben. Als de samenwoners op 1 januari 2011 nog geen notarieel samenlevingscontract hebben, maar in de loop van 2011 wel en ze staan op 1 januari 2011 op hetzelfde adres ingeschreven in de Gemeentelijke basisadministratie, dan zijn zij toch elkaar fiscale partners voor 2011.

Geld uitlenen aan uw kind

Het kan interessant zijn om uw kind geld te lenen voor de aankoop van een eigen woning of voor een onderneming. Voor de ouder vormt de lening een bezitting in box 3 waarover 1,2% belasting verschuldigd is (30% van 4%), maar voor het kind is de lening voor een eigen woning of de onderneming een schuld in box 1 waarvan de rente in aftrek kan komen op het box 1 inkomen. De Belastingdienst gaat ervan uit dat de ouder 4% rendement haalt over de lening aan het kind (rendementspercentage box 3). Als de ouder een hoger percentage dan die 4% in rekening brengt aan het kind heeft dit bij de ouder geen gevolgen voor de belastingheffing. Bij het kind is het hogere percentage in box 1 tegen het progressieve tarief aftrekbaar. De ouder kan de hogere rente door middel van schenkingen eventueel weer aan het kind terugschenken. Zorg er wel voor dat het kind de rente daadwerkelijk betaalt, anders heeft het kind geen recht op de renteaftrek.

Goed doel

Schenken aan bepaalde goede doelen zijn vrijgesteld van schenkbelasting, hoe hoog het bedrag ook is. Deze schenkingen kunt u ook in de aangifte inkomstenbelasting in aftrek brengen. Het totale bedrag van deze schenkingen moet dan meer dan € 60 en 1% van uw inkomen bedragen. De aftrek in de inkomstenbelasting kan niet meer bedragen dan 10% van uw inkomen. Als u jaarlijks schenkt aan een goed doel, kunt u overwegen deze schenking in de vorm van een periodieke gift te doen. Door in een notariële akte vast te leggen dat u gedurende een termijn van ten minste vijf jaar, maar uiterlijk tot uw overlijden, jaarlijks een bedrag schenkt, vervalt voor deze schenking de bovenstaande drempel voor aftrek in de inkomstenbelasting. In dat geval geldt voor de aftrek ook het maximum van 10% niet meer. Ook sportclubs die zijn aangesloten bij een landelijke sportorganisatie hebben recht op deze vrijstelling van respectievelijk schenking- en erfbelasting. Een periodieke gift aan een sportclub is ook aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, maar een 'gewone' gift aan een sportclub is dat niet. Het is ook mogelijk dat u zelf een algemeen nut beogende instelling (ANBI) opricht en jaarlijks schenkingen doet aan die instelling. U moet de Belastingdienst in dat geval verzoeken de instelling als ANBI aan te merken.

Ondernemingsvermogen

Het kan fiscaal voordelig zijn om ondernemingsvermogen of een pakket aanmerkelijk belang aandelen in een eigen bv (geleidelijk) te schenken aan uw kind(eren). De toekomstige waardevermeerdering van de onderneming of de bv komt daardoor (deels) toe aan de kinderen. Daarnaast zal bij overlijden het vermogen van de overledene lager zijn, waardoor minder erfbelasting verschuldigd is. Wordt ondernemingsvermogen of een pakket aanmerkelijk belang aandelen geschonken, dan geldt onder voorwaarden een vrijstelling voor de schenkbelasting. Deze vrijstelling bedraagt 100% voor een waarde van de onderneming tot maximaal € 1 mln. Als de waarde van de onderneming hoger is dan € 1 mln, geldt een vrijstelling van 83%.

Bij gebruikmaking van de regeling, kan de verkrijger bovendien voor de verkrijging van een bepaald deel van het verkregen ondernemingsvermogen gedurende tien jaar rentedragend uitstel van betaling van de verschuldigde schenkbelasting krijgen. Laat u zich over deze ingewikkelde problematiek goed adviseren.

(Be)lonen

Beoordeel of de keuze voor de werkkostenregeling in 2011 voordeliger is

Per 1 januari 2011 wordt de nieuwe werkkostenregeling ingevoerd, een nieuwe regeling voor belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen en voor secundaire arbeidsvoorwaarden. De regeling houdt in dat de werkgever tot maximaal 1,4% van het totale fiscale loon mag besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor de werknemers. Dit wordt de vrije ruimte genoemd. Daarnaast kunnen bepaalde zaken onbelast vergoed of verstrekt blijven worden door gebruik te maken van gerichte vrijstellingen. Onder de gerichte vrijstellingen vallen: reiskosten voor het werk, kosten van tijdelijk verblijf in het kader van het werk, kosten van cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en kosten van outplacement, studiekosten, het volgen van een procedure ter erkenning van verworven competenties, de kosten van een verplichte inschrijving in een beroepsregister, extra kosten van tijdelijk verblijf buiten het land van herkomst in het kader van de dienstbetrekking, kosten van verhuizing voor het werk en de kosten van het overbrengen van de boedel.

Als meer wordt vergoed of verstrekt dan het bedrag van de vrije ruimte, is de werkgever over het meerdere loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80% verschuldigd. Werkgevers zijn nog niet verplicht om in 2011 naar de nieuwe regeling over te gaan. Tot en met 2013 mag nog gekozen worden voor voortzetting van de huidige regeling(en) voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. De werkkostenregeling kent zowel voordelen als nadelen. Laat uw adviseur een berekening maken of het voordeliger is om over te stappen op de werkkostenregeling of dat u nog de bestaande situatie continueert. U mag overigens de komende drie jaar wisselen tussen de systemen. Een keuze in 2011

voor de werkkostenregeling verplicht u niet om in 2012 of 2013 ook die regeling toe te passen, al is het wel verstandiger om geheel wel of geheel nog niet gebruik te maken van de werkkostenregeling. Ongeacht of u al dan niet de nieuwe regeling gaat toepassen is het raadzaam nu al na te denken over het arbeidsvoorwaardenbeleid vanaf 2011.

Auto van de zaak

Als een werknemer met een door de werkgever ter beschikking gestelde auto minder dan 500 kilometer op kalenderjaarbasis privé rijdt, bedraagt de bijtelling 0%. In dat geval kan bij de Belastingdienst een 'verklaring geen privégebruik' aangevraagd worden. Na ontvangst van de verklaring geen privégebruik geeft de werknemer een afschrift daarvan aan de werkgever, die vervolgens geen privégebruik van de auto bij het loon hoeft te tellen. Iedere werknemer die een verklaring geen privégebruik aanvraagt, kan een brief van de Belastingdienst krijgen met het verzoek een onderbouwing te geven dat met de auto op jaarbasis minder dan 500 kilometer wordt gereden. Onlangs besliste een hof dat daarbij ook de kilometers die u maakt om thuis te lunchen zakelijke kilometers zijn.

Als de werknemer een duurdere auto wil rijden dan zal een werkgever vaak verlangen dat de werknemer een (hogere) eigen bijdrage betaalt. Deze bijdrage kan in mindering worden gebracht op de bijtelling privégebruik auto, maar dan moet de werkgever wel schriftelijk verklaren dat de duurdere auto zakelijk gezien niet nodig is. Met andere woorden: de bijdrage moet betrekking hebben op het privégebruik van de auto van de zaak. De werkgever moet dit goed vastleggen in zijn administratie.

Voor de directeur-groootaandeelhouder die samen met zijn partner op de loonlijst van de bv staat, kan het voordelig zijn de bijtelling voor het privégebruik auto te delen. Dit kan uiteraard slechts in het geval één auto ter beschikking is gesteld die aan beiden ter beschikking is gesteld. Het voordeel hiervan is dat de bijtelling over beiden wordt verdeeld. Als één van de partners een hoger inkomen heeft dan de andere partner, kan dit tot een lager bedrag aan loonheffing leiden over een deel van de bijtelling.

Overweeg om een zuinige auto te gaan rijden. In 2010 zijn er een diverse percentages voor bijtellingen van een auto van de zaak mogelijk, te weten:

- 25% van de catalogusprijs van de auto: voor auto's van minder dan 15 jaar oud.
- 35% van de dagwaarde (de economische waarde) van de auto: voor auto's van meer dan 15 jaar oud.
- 20% van de cataloguswaarde van de auto: voor auto's met een CO₂-uitstoot van minder dan 140 gram, maar meer dan 110 gram en de auto niet op diesel rijdt.
- 20% van de cataloguswaarde van de auto: voor auto's met een CO₂-uitstoot van minder dan 116 gram, maar meer dan 95 gram en de auto op diesel rijdt.
- 14% van de cataloguswaarde van de auto: voor auto's met een CO₂-uitstoot van 110 gram of minder en niet op diesel rijdt.

- 14% van de cataloguswaarde van de auto: voor auto's met een CO₂-uitstoot van 95 gram of minder en die op diesel rijdt.
- 0% van de cataloguswaarde van de auto: voor auto's met een CO₂-uitstoot van 0 gram, zoals elektrische auto's.

Benut de verhuiskostenvergoeding

Een werkgever kan een onbelaste verhuiskostenvergoeding geven aan zijn werknemer als die voor werk moet verhuizen. De kosten van het overbrengen van de boedel mogen belastingvrij vergoed worden plus een vergoeding voor herinrichting van €7.750. Om voor de vergoedingen in aanmerking te komen moet de werknemer op meer dan 25 kilometer van zijn werk wonen en verhuizen naar een plaats die minder dan 10 kilometer van zijn werk ligt. De verhuizing moet plaatsvinden binnen twee jaar na de aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking of na overplaatsing. Als een werknemer minder dan 25 kilometer maar meer dan 10 kilometer van zijn werk woont en verhuist naar een plaats die minder dan 10 kilometer van zijn werk ligt, kan de vergoeding ook nog worden betaald. In dat geval moet hij wel kunnen aantonen dat hij uit zakelijk oogpunt verhuist.

Spaarloonregeling en opname van spaarloontegoed

Bij de spaarloonregeling kan de werknemer een deel van het brutoloon (maximaal € 613 per jaar) zonder inhouding van sociale premies en loonheffing op een geblokkeerde spaarrekening laten storten. Als werkgever bent u over het spaarloon 25% eindheffing verschuldigd. In beginsel moet driekwart van het personeel aan de regeling deel kunnen nemen; hoeveel medewerkers feitelijk deelnemen is niet van belang. Het bedrag mag in één keer, bijvoorbeeld in december of in maandelijkse delen op het brutoloon worden ingehouden. Het gestorte spaarloon blijft 4 jaar geblokkeerd, maar mag voor specifieke doeleinden (zoals de aankoop van een woning, als premie van een hypothecaire spaarverzekering, studiekosten) eerder of direct worden gebruikt. Als een werknemer meerdere werkgevers heeft, mag hij maar bij één werkgever meedoen aan de spaarloonregeling. Met ingang van 15 september 2010 is het mogelijk om vervroegd het spaarloontegoed over de jaren 2006 tot en met 2009 op te nemen. U kunt nog steeds gebruik maken van die spaarlondeblokkering, voor zover u daar al niet gebruik van heeft gemaakt. De deblokkering is ook in 2011 nog mogelijk. Als u nu nog laat deblokken en het vrijgekomen bedrag niet uitgeeft, moet u het saldo bij uw inkomen in box 3 tellen. In dat geval kunt u de deblokkering beter over het jaareinde heen tillen.

Levensloopregeling

Deze regeling stelt de werknemer in staat om maximaal 12% van zijn loon zonder inhouding van loonheffing op een geblokkeerde spaarrekening of levensloopverzekering te laten storten. Wanneer de werknemer later in samenspraak met de werkgever onbetaald verlof wenst op te nemen, keert de werkgever onder inhouding van loonheffing opnames uit het opgebouwde tegoed of via de verzekering aan hem uit. De werknemer heeft een wettelijk recht om deel te nemen aan de

levensloopregeling en hij mag zelf bepalen bij welke bank of verzekeraar hij deelneemt. Dit betekent dat de werkgever met meerdere banken en verzekeringsmaatschappijen van doen kan krijgen. Indien de werkgever het aantal instellingen wil beperken, kan hij trachten voor de potentiële levensloopdeelnemers een hoog rendement te bedingen bij één instelling (bank en/of verzekeraar). De levensloopregeling kan niet worden toegepast als ook al gebruik wordt gemaakt van de spaarloonregeling. De keuze voor één van de regelingen kan jaarlijks opnieuw worden gemaakt.

Consumpties op het werk

De werkgever mag gratis consumpties verstrekken aan de werknemer. Doet de werkgever dat niet, dan kan hij er ook voor kiezen een vrije vergoeding te geven van € 0,55 per dag. De vergoeding mag ook worden gegeven als thuis wordt gewerkt en dat geldt ook voor de directeur-groootaandeelhouder.

Renteloze lening aan werknemer

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

Het is ook mogelijk een laagrentende of renteloze lening aan de werknemer te verstrekken voor andere zaken. In dat geval wordt het verschil tussen de normrente van 2,5% en het lagere werkelijke rentepercentage tot het loon gerekend. Maar zelfs met deze bijtelling kan het heel aantrekkelijk zijn om te lenen van de werkgever. Het is toegestaan het rentevoordeel in het laatste loontijdvak van het kalenderjaar tot het loon te rekenen, tenzij de dienstbetrekking eerder eindigt.

Pensioenen

Een bv mag voor haar directeur-groootaandeelhouder een pensioen in eigen beheer vormen, mits de directeur-groootaandeelhouder een belang van 10% of meer heeft in zijn werkgever/bv.

Tijdelijke versoepeling bij gebruikelijkloonregeling

Als u een aanmerkelijkbelang heeft in een bv (5% of meer van het geplaatste aandelenkapitaal) en u verricht werkzaamheden voor die bv, dan bent u in principe verplicht een loon uit die bv te genieten van € 41.000 (gebruikelijkloon). De crisis heeft voor veel bedrijven tot een forse verlaging van het bedrijfsresultaat geleid. Ook in 2010 is het nog toegestaan om het gebruikelijk loon over 2010 evenredig te verlagen bij een omzetzaling ten opzichte van 2008. Aan de goedkeuring is wel een aantal voorwaarden verbonden:

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

Geen gebruikelijkloon bij laag loon; ook gebruikelijkloon voor partner

Als het gebruikelijkloon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar, dan hoeft de gebruikelijkloonregeling niet toegepast te worden. In dat geval moet uiteraard nog wel loonbelasting over eventueel wel uitbetaald loon worden ingehouden, ook al zou dit minder bedragen dan € 5.000. Alleen indien er ook daadwerkelijk geen loon wordt uitbetaald hoeft er ook geen loonbelasting ingehouden te worden. Deze maatregel is interessant als vrij weinig werk wordt verricht voor een bv waarin een aanmerkelijk belang wordt gehouden (bijvoorbeeld een beleggingsbv).

Dga en levensloopregeling

De levensloopregeling staat ook open voor directeur-grotoaandeelhouders (dga). Hierdoor kan de dga bijvoorbeeld eerder stoppen met werken. Per jaar kan 12% van het brutoloon belastingvrij gespaard worden. Voor dga's die op 1 januari 2005, 50 jaar of ouder waren, maar jonger dan 55 jaar geldt het maximumpercentage van 12% niet. Deze dga's kunnen een groter deel van hun jaarsalaris in de levensloopregeling storten, maar zij moeten wel rekening houden met het minimum op te nemen salaris op grond van de gebruikelijkloonregeling. Het verhogen van het salaris kan soelaas bieden.

Banksparen

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

Leef de regels voor vrije kostenvergoeding na

Als met ingang van 2011 niet gekozen wordt voor de werkkostenregeling, zal een werkgever vaak gebruik van maken van het vergoeden van kosten middels een vaste vrije kostenvergoeding aan de werknemer. Let u er op dat die vergoeding goed is onderbouwd, gespecificeerd en controleerbaar is. Tevens moet er op gelet worden dat een kostenvergoeding bij langdurige ziekte aangepast of zelfs gestopt moet worden om problemen met de Belastingdienst te voorkomen. In die situatie kunt u nog wel de kosten vergoeden die ook bij ziekte van de werknemer betaald moeten worden, zoals een abonnement op vakliteratuur. Een vergoeding voor representatie of zakelijke telefoonkosten is dan

niet meer mogelijk. Als u geen maatregelen neemt, zal bij controle door de Belastingdienst een naheffingsaanslag loonbelasting met een boete volgen.

Inkomstenbelasting

Fiscaal partnerschap voor samenwoners wijzigt in 2011

Per 2011 ondergaan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voor samenwoners een flinke wijziging. Slechts de ongehuwde samenwoners die daadwerkelijk op hetzelfde woonadres zijn ingeschreven en daarnaast over een notarieel samenlevingscontract beschikken, een gezamenlijk kind hebben of een gezamenlijke woning bezitten, zijn elkaars fiscale partner. Ook ongehuwd samenwoners die hun huisgenoot hebben aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen zijn fiscale partners van elkaar. Vanaf 2011 geldt er dus geen keuze meer, als aan één van de voorwaarden is voldaan is er sprake van verplicht fiscaal partnerschap. Als de samenwoners op 1 januari 2011 nog geen notarieel samenlevingscontract hebben, maar in de loop van 2011 wel en ze staan op 1 januari 2011 op hetzelfde adres ingeschreven in de Gemeentelijke basisadministratie (GBA), dan zijn zij voor heel 2011 toch elkaars fiscale partners. Ongehuwd samenwonenden voor wie het door opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis niet langer mogelijk is een gezamenlijke inschrijving in de GBA te hebben, kunnen overigens wel als fiscale partners worden aangemerkt, tenzij één van hen de Belastingdienst laat weten dat zij geen fiscale partners meer zijn.

Daarnaast vervalt per 1 januari 2011 het begrip "het voeren van een gezamenlijke huishouding" voor gehuwd samenwonenden en geregistreerde partners. Het ingeburgerde criterium "duurzaam gescheiden leven" voor gehuwden wordt dan vervangen door het begrip "scheiding van tafel en bed". Het gevolg van deze wijzigingen is dat echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven van elkaar in 2011 zonder officiële registratie in het huwelijksgoederenregister ineens weer fiscale partners zijn van elkaar. Officieel van tafel en bed gescheiden partners zijn vanaf 1 januari 2011 geen fiscale partners van elkaar. Het is dus zeer belangrijk dat u nagaat of het nieuwe partnerbegrip wellicht fiscale consequenties heeft voor u. Gehuwden en geregistreerde partners zijn per 1 januari 2011 dus altijd fiscale partners van elkaar, of zij nu samenwonen of niet.

Maak gebruik van wijziging van de peildatum in box 3

Tot en met 2010 gelden er in de inkomstenbelasting twee peildata voor box 3-inkomsten, te weten 1 januari en 31 december. Met ingang van 2011 gaat dit veranderen. Vanaf dat moment geldt voor het gehele jaar 2011 nog maar één peildatum en wel op 1 januari. Het is fiscaal voordelig om het vermogen in box 3 op 31 december 2010 en dus op 1 januari 2011 zo klein mogelijk te houden. Het is daarom voordelig om grote privé-aankopen die niet opgenomen hoeven te worden als bezitting in box 3, nog in 2010 te betalen. Betaalt u bijvoorbeeld die nieuwe auto nog in 2010 dan is daarmee de rendemenstgrondslag van box 3 op 31 december 2010 verlaagd, maar daarmee ook de

rendementsgrondslag van box 3 op 1 januari 2011. Normaliter zou zo'n betaling u 1,2% inkomstenbelasting hebben bespaard, maar door de wetswijziging bespaart u nu 1,8%.

T-biljet indienen

Bij onder andere vakantiebaantjes kan over het loon of een uitkering feitelijk teveel loonbelasting/premies volksverzekering zijn ingehouden. In dat geval kan het teveel ingehouden bedrag aan loonbelasting via een T-biljet terug gevraagd worden. T-biljetten moeten binnen vijf jaar na het einde van het betreffende kalenderjaar worden ingediend en de teruggave moet minimaal € 14 (vanaf 2009) of € 13 (voor de jaren t/m 2008) bedragen. Tot en met 31 december 2010 kunnen de T-biljetten over 2005 en latere jaren nog ingediend worden. Laat uw adviseur vooraf een berekening maken om te voorkomen dat de aangifte onbedoeld tot een te betalen bedrag leidt, in plaats van tot een teruggave.

Middeling

Als de hoogte van uw belastbare inkomens over drie opeenvolgende jaren sterk heeft gewisseld is het mogelijk dat u in aanmerking komt voor een middelingsteruggave. Dat houdt in dat het inkomen van drie jaren in gelijke delen over de drie jaren wordt verdeeld. Voorwaarde voor middeling is dat alle drie de aanslagen over de jaren die in het middelingsverzoek zijn begrepen, definitief zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden (geen bezwaar ingediend). Het verzoek tot middeling moet binnen drie jaar nadat alle drie de aanslagen definitief zijn opgelegd, worden ingediend. Daarnaast geldt de voorwaarde dat een bepaalde drempel (€ 545) moet worden overstegen. Elk te middelen jaar mag slechts één keer in een middelingsverzoek zijn begrepen. Reken vooraf het verzoek tot middelingsteruggaaf dus goed door voor welke jaren u een verzoek indient. Soms is het lucratiever om het verzoek tot middelingsteruggaaf uit te stellen en te wachten op een definitieve aanslag van een volgend jaar. Middeling kan ook een leuke optie zijn voor personen die kort geleden hun eerste 'echte' baan hebben gekregen en de jaren daarvoor een vakantiebaan of een bijbaan hebben gehad.

Vraag een voorlopige aanslag aan bij dividenduitkering aan dga

Als de bv een dividenduitkering doet aan de dga moet de bv hierop 15% dividendbelasting inhouden. De dga is in de inkomstenbelasting echter 25% belasting verschuldigd over een dividenduitkering van de eigen bv. Dat betekent dat de dga zelf nog 10% inkomstenbelasting moet bijbetalen over het dividend. Om te voorkomen dat heffingsrente in rekening wordt gebracht, is het voordelig een voorlopige aanslag inkomstenbelasting te laten opleggen voor de additionele 10%. Regelt u dit op tijd, dan wordt ook nog eens de grondslag van box 3 verlaagd als u de aanslag voor het einde van het jaar betaalt.

Maak goede keuze bij moment verkoop of aankoop eigen woning

Als u uw eigen woning verkoopt en het geld niet meteen gebruikt voor een nieuwe woning, kan het voordelig zijn om de overdracht van de woning pas ná de jaarwisseling te laten plaatsvinden. Doordat u de verkoopsom pas na de jaarwisseling ontvangt, hoeft u deze niet per 1 januari 2011 te rekenen tot het vermogen van box 3. Aangezien de wet in 2011 verandert met betrekking tot de peildatum in box 3 (zie hiervoor), betaalt u per saldo in 2011 geen inkomstenbelasting meer over de verkoopsom. De eerstvolgende peildatum voor box 3 is immers pas op 1 januari 2012. Het tegenovergestelde geldt ook: als u een eigen woning (gedeeltelijk) met eigen geld financiert, is het aantrekkelijker om de overdracht van de eigen woning te laten plaatsvinden vóór de jaarwisseling. Het eigen geld dat u gebruikt voor de aankoop van die woning behoort dan namelijk op 1 januari 2011 (en 31 december 2010) niet meer tot uw box 3-vermogen.

(Kleine) hypotheek aflossen

Het aflossen van een kleine hypotheek die nog rust op uw eigenwoning kan interessant zijn. Voor een woning geldt het eigenwoningforfait. Deze bijtelling op uw inkomen verlaagt de aftrek van de hypotheekrente. Als er geen of een kleine hypotheek op uw eigenwoning rust, hoeft het eigenwoningforfait, of een deel daarvan, niet bij uw inkomen geteld te worden. Dit wordt de Hillen-aftrek genoemd (zie voor de reparatie van de Hillen-aftrek het volgende stuk). Een bijkomend voordeel van het aflossen van een kleine hypotheek is dat het box 3-inkomen minder zal worden, zodat de aflossing ook nog eens belasting in box 3 bespaart.

Wijziging per 2011 voor geen of lage eigenwoningschuld en vooruitbetaling rente

Als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare eigenwoningrente, hoeft een eigenwoningbezitter het positieve saldo niet tot zijn inkomen te rekenen. Gebleken is dat deze regeling tot oneigenlijk gebruik leidt. Eigenwoningbezitters kunnen nu nog de aftrekpost krijgen als zij in meerdere jaren schuiven met de betaling van eigenwoningrente door deze in het ene jaar zes maanden vooruit te betalen en in het volgende jaar zes maanden achteraf te betalen. Deze zogenoemde Hillen-aftrek brengt oneigenlijk gebruik mee en wordt daarom per 1 januari 2011 gerepareerd. Niet langer is bepalend het tijdstip waarop de eigenwoningrente in aftrek kan worden gebracht. Vanaf 2011 wordt de rente evenredig toegerekend aan het tijdvak waarop die rente betrekking heeft. Overleg met uw adviseur of deze reparatiewetgeving gevolgen heeft voor u.

Vorm een herinvesteringsreserve

Als u met de verkoop van een bedrijfsmiddel een boekwinst maakt, kunt u belastingheffing uitstellen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve. U moet dan op de balansdatum wel een voornemen tot herinvesteren hebben. U heeft dan tot drie jaar na het jaar waarin de reserve gevormd is, de tijd om te herinvesteren. Herinvesteert u niet binnen deze termijn, dan valt de herinvesteringsreserve vrij en is de boekwinst alsnog belast. Een herinvesteringsreserve die in 2007 is gevormd, moet dus uiterlijk op 31 december 2010 benut zijn voor een nieuw bedrijfsmiddel, om vrijval

van de reserve te voorkomen. Controleer daarom vóór 31 december 2010 of u nog moet investeren om belastingheffing over de vrijval van de herinvesteringsreserve te voorkomen. Als er bijzondere omstandigheden zijn, kan de herinvesteringsstermijn nog worden verlengd. Uw belastingadviseur kan u hierover informeren. De afboeking van de herinvesteringsreserve kan in beginsel plaatsvinden op elk willekeurig bedrijfsmiddel. Een uitzondering geldt voor een bedrijfsmiddel dat niet wordt afgeschreven of over een periode die langer is dan 10 jaar wordt afgeschreven, zoals bijvoorbeeld een bedrijfspand. In dat geval geldt de aanvullende voorwaarde dat bij het vervangende bedrijfspand sprake moet zijn van het in economische zin vervullen van dezelfde functie. Bij de herinvesteringsreserve geldt de minimumboekwaarde-eis die inhoudt dat de boekwaarde van het geïnvesteerde bedrijfsmiddel (of de som van de boekwaarden) na afboeking van de herinvesteringsreserve niet lager mag zijn dan de boekwaarde van het oude (verkochte) bedrijfsmiddel.

Willekeurige afschrijvingen

Startende ondernemers kunnen over hun investeringen tot een maximum van € 300.000 willekeurig afschrijven. Als de startende ondernemer dat wenst, kan hij in één keer tot op de restwaarde afschrijven. Bij bedrijfspanden kan in één keer tot op de "bodemwaarde" worden afgeschreven. De bodemwaarde van een bedrijfspand in eigen gebruik bedraagt 50% van de WOZ-waarde. Als door de forse afschrijving een verlies ontstaat, kan dit worden verrekend met positieve inkomsten van box 1 in de vorige drie jaren. Ook kan het zijn dat door een optimale willekeurige afschrijving recht ontstaat op een middelingsteruggave. Let er wel op dat door deze afschrijvingen het recht op zelfstandigenaftrek kan vervallen in de situatie dat verlies wordt geleden.

Geef een (zakelijke) beloning aan uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in uw IB-onderneming is het mogelijk een reële arbeidsbeloning aan uw partner toe te kennen. Deze vergoeding kunt u ten laste brengen van de winst. Bij de partner is de vergoeding belast. Als u voor de inkomstenbelasting (52%) in het toptarief valt, kan een flink progressievoordeel worden behaald. Zeker als uw partner geen of slechts geringe andere inkomsten in box 1 heeft. Er gelden wel een paar voorwaarden. Zo moet het bedrag van de beloning minimaal € 5.000 bedragen en moet u het bedrag periodiek aan uw partner betalen. Als u in algehele gemeenschap van goederen bent gehuwd, mag de beloning zelfs schuldig gebleven worden. Een andere mogelijkheid in verband met de arbeid van uw partner, is het claimen van de meewerkeraftrek. Deze faciliteit wordt toegepast binnen de aangifte inkomstenbelasting en bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst. Uw partner wordt in dit geval niet belast voor de aftrek. De aftrek kan worden toegepast als de partner minimaal 525 uur in uw onderneming werkt zonder daarvoor een vergoeding te ontvangen. Daarnaast moet u zelf recht hebben op de zelfstandigenaftrek. Een andere mogelijkheid is om met uw partner een VOF of een maatschap aan te gaan. Als uw partner als ondernemer kan worden aangemerkt, kan uw partner ook de mkb-winstvrijstelling verkrijgen.

Investeringsaftrek

Investeringsaftrek in bedrijfsmiddelen van minimaal € 450, leidend tot een totaalinvesteringsbedrag van meer dan € 2.200, kunnen in aanmerking komen voor de investeringsaftrek. Deze aftrek kan geoptimaliseerd worden door goed te kijken naar zowel het tijdstip als de hoogte van de investeringen. Als het investeringsbedrag hoger is dan € 300.000 is geen aftrek meer mogelijk. Met ingang van 2010 kan ook investeringsaftrek geclaimd worden voor zeer zuinige personenauto's en nulemissieauto's (elektrische auto). Van een zeer zuinige auto is sprake als de CO₂-uitstoot maximaal 95 gram/km bedraagt voor een dieselauto en maximaal 110 gram/km voor een benzineauto.

Versneld afschrijven over investeringen in 2010

Ondernemers mogen bepaalde bedrijfsmiddelen die zij 2010 hebben aangeschaft in 2 jaar afschrijven, in plaats van in de gebruikelijke 5 jaar. Op investeringen die u in 2010 doet mag u dus in 2010 en 2011, 50% per jaar afschrijven. U hoeft niet tijdsevenredig af te schrijven, dus ook op een op 31 december 2010 aangeschaft bedrijfsmiddel, kunt u in 2010 nog 50% afschrijven. De regeling geldt niet voor alle bedrijfsmiddelen. Zo zijn onder meer gebouwen en personenauto's uitgesloten. Zeer zuinige auto's mogen overigens wel versneld worden afgeschreven.

Laatste kans om tbs-pand geruisloos over te dragen aan bv in 2010

Het privé-pand dat iemand die een aanmerkelijk belang heeft in een bv, aan die bv verhuurt, valt niet in box 3 maar in box 1. In 2010 kan eenmalig en onder voorwaarden een ter beschikking gesteld pand (tbs-pand) fiscaal geruisloos in de bv worden ingebracht. De inkomstenbelasting over de gerealiseerde boekwinst en de overdrachtsbelasting zijn in 2010 eenmalig vrijgesteld. Als u nog van deze faciliteit gebruik wilt maken, moet u snel handelen. Vóór het einde van het jaar moet alles geregeld zijn. U kunt de vrijstelling voor de overdrachtsbelasting ook benutten indien u voor de inkomstenbelasting niet kiest voor een geruisloze inbreng. Dit is met name van belang in situaties waarin de waarde van het pand (na start van de verhuur aan de eigen bv) is gedaald.

Verkoop een afgewaarde tbs-vordering aan kinderen

Van een terbeschikkingstellingsvordering (tbs-vordering) is sprake als een directeur-groootaandeelhouder een vordering heeft op zijn eigen BV. In tegenstelling tot "normale" vorderingen valt een tbs-vordering niet in box 3 maar in box 1. Dat betekent dat een tbs-vordering onder voorwaarden in box 1 afgewaardeerd kan worden, als de waarde van de vordering lager wordt dan de nominale waarde. In dat geval kan de afwaardering ten laste van het inkomen in box 1 gebracht worden. Deze vordering loopt in de toekomst wellicht weer vol. In dat geval is de opwaardering van de vordering belast tegen het progressieve tarief. Dat kan voorkomen worden als de afgewaardeerde vordering verkocht wordt aan bijvoorbeeld een meerderjarig kind van de directeur-groootaandeelhouder die geen aandelen in de bv heeft. De vordering loopt bij dit kind dan onbelast vol. Dit is niet het geval indien de lening niet onder zakelijke voorwaarden is afgesloten.

Btw**Verlaagd btw-tarief voor verbouwwerkzaamheden eigen woning**

Goed nieuws voor eigenwoningbezitters met verbouwingsplannen. Van 1 oktober 2010 tot 1 juli 2011 is het 6% btw-tarief, in plaats van het 19%-tarief van toepassing op het arbeidsloon van een verbouwing van een eigen woning van minimaal twee jaar oud. Met deze maatregel moet de woningmarkt en de bouwsector een impuls krijgen. De regeling is van toepassing op arbeidsloon en niet op bouwmaterialen. Let u er bij de offerte van een aannemer op dat hij dit verlaagde btw-tarief toepast. Het is niet de bedoeling dat het lagere btw-tarief tot een hogere winst leidt voor de aannemer. Voor schilder- en stukadoorswerkzaamheden voor woningen van 15 jaar of ouder geldt al enige tijd het btw-tarief van 6%. Verder geldt verlaagde btw-tarief sinds 2010 ook voor schoonmaakwerkzaamheden binnenshuis. Deze laatste regelingen zijn niet tijdelijk.

Corrigeer tijdig btw-aangiften over 2010

Als blijkt dat u over 2010 te weinig btw heeft aangegeven kunt u dat het beste corrigeren en meteen betalen, vóór 1 april 2011. Doet u het na die datum dan bent u namelijk heffingsrente verschuldigd. Als de correctie groot is krijgt u bovendien een boete opgelegd. U mag de correctie van de aangegeven btw over het jaar 2010 niet aangeven in de laatste aangifte van het jaar; u dient dit middels een suppletie te doen.

Vraag btw over dubieuze debiteuren terug

Door de crisis zal het vaker dan voorheen voorkomen dat u slecht of niet-betalende debiteuren heeft. Als u bij de inspecteur een verzoek indient kunt u de btw die u al heeft afgedragen op de facturen van deze debiteuren terugkrijgen. Het is wel noodzakelijk dat u stukken heeft waaruit de oninbaarheid blijkt. Het verzoek doet u bij de laatste aangifte btw over 2010 of zodra de jaarrekening is vastgesteld.

Kwartaalaangifte btw ook na 2010 mogelijk

Ondernemers voor de btw kunnen sinds 1 juli 2009 hun aangifte btw in plaats van per maand per kwartaal doen. Dit levert een liquiditeitsvoordeel op. Besloten is deze faciliteit te continueren. Ook in 2011 en volgende jaren kunnen ondernemers die btw verschuldigd zijn de aangifte per kwartaal doen. De ondernemer kan er ook voor kiezen de aangifte per maand te doen.

Sluit voor correctie privégebruik auto aan bij loonbelasting

Als u een auto van de zaak rijdt, is de btw op autokosten gedurende 2010 in aftrek gebracht. Uiterlijk in de laatste btw-aangifte van het boekjaar 2010 moet een correctie wegens het privégebruik van de auto opgenomen worden. Voor het bepalen van de correctie voor het privégebruik auto van de werknemer is goedgekeurd dat wordt aangesloten bij de bijtelling van het privégebruik van de auto.

Deze correctie bedraagt in principe 12% over 25% van de waarde van de auto. Voor bepaalde milieuvriendelijke en zuinige auto's bedraagt het bijtellingspercentage 14% sinds 2008. Vanaf 1 januari 2009 geldt er voor een tussencategorie van bepaalde milieuvriendelijke en zuinige auto's een percentage van 20%. Als de auto op jaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden wordt gebruikt, is zelfs helemaal geen btw verschuldigd over het privégebruik.

Voor een bestelauto geldt dat geen correctie van de btw-af trek voor het privégebruik plaatsvindt als de bestelauto naar aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen en buiten werktijd niet gebruikt kan worden. Als de bestelauto doorlopend afwisselend wordt gebruikt door twee of meer werknemers wordt uit praktische overwegingen per werknemer per bestelauto per jaar € 300 loonbelasting geheven. Voor de btw wordt bij die regeling aangesloten en wordt per werknemer per jaar per bestelauto 12% van € 300 gecorrigeerd.

Check herziening van btw

Als u in het verleden roerende of onroerende zaken heeft gekocht waarbij btw geheel of deels in aftrek is gebracht, dan kan het zijn dat deze btw-af trek moet worden herzien. Herziening kan zich voordoen als het gebruik van de roerende of onroerende zaken wijzigt. Dit is bijvoorbeeld het geval als u een pand in 2010 bent gaan gebruiken voor vrijgestelde prestaties terwijl u voorheen btw-belaste prestaties verrichtte. Andersom is ook mogelijk; u bent een pand gaan gebruiken voor belaste prestaties, terwijl u voorheen vrijgestelde prestaties verrichtte. In beide gevallen moet u de btw herzien. Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van tien jaar, voor roerende zaken geldt een termijn van vijf jaar.

Vorm of verbreek een fiscale eenheid btw

Een fiscale eenheid voor de btw kan uit praktisch oogpunt voordelig zijn. De in de fiscale eenheid opgenomen ondernemingen hoeven op onderlinge prestaties immers geen btw te berekenen. Er kleven echter ook nadelen aan zo'n fiscale eenheid. Het belangrijkste nadeel is de hoofdelijke aansprakelijkheid die bestaat voor de btw-schulden van alle ondernemingen die deel uitmaken van de fiscale eenheid. Het verbreken van een fiscale eenheid moet zo snel mogelijk schriftelijk aan de Belastingdienst worden gemeld. De hoofdelijke aansprakelijkheid loopt anders ten onrechte door en dat kan grote gevolgen hebben. Tijdig melden dus!

Verzoek verbreking werkt overigens alleen als er in financieel organisatorisch en/of economisch opzicht geen sprake meer is van een eenheid!

Terugvragen buitenlandse btw

Met ingang van 2010 is het voor ondernemers eenvoudiger geworden om buitenlandse EU-btw terug te vragen. Vanaf 1 januari 2010 kunnen Nederlandse ondernemers de buitenlandse btw elektronisch terugvragen via de Nederlandse Belastingdienst. In eerste instantie zou de btw over 2009 teruggevraagd kunnen worden tot 30 september 2010. Aangezien de systemen niet van meet af aan

goed gefunctioneerd hebben, kan een verzoek tot teruggaaf van buitenlandse EU-btw over 2009 nog worden ingediend tot en met 31 maart 2011. U heeft dus nog een paar maanden extra de tijd de EU-btw over 2009 terug te vorderen.

Kleine-ondernemersregeling

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

Vennootschapsbelasting

Verruimde regeling voor terugwenteling van verliezen

De regeling ten aanzien van achterwaartse verliesverrekening (carry back) is sinds 2009 tijdelijk verruimd. Een verlies over 2009, 2010 en 2011 mag tijdelijk met winsten van drie jaar terug worden verrekend. Een verlies over 2010 kan dus verrekend worden met winsten over 2007, 2008 en 2009 en een verlies over 2011 kan verrekend worden met winsten over 2008, 2009 en 2010. Er is ook een nadeel aan deze tijdelijke crisismaatregel verbonden. De voorwaartse verliesverrekening wordt indien gekozen wordt voor de verruimde carryback-regeling namelijk ingekort tot zes jaar in plaats van de wettelijke carry-forward termijn van negen jaar. Daarnaast geldt voor de verruimde carryback-regeling een maximum van € 10 miljoen verlies per jaar. Probeer hiermee rekening te houden door kosten en omzet binnen de fiscale mogelijkheden zo goed mogelijk te plannen. Ook het vormen van of het laten vrijvallen van voorzieningen bieden hierin een planningsmogelijkheid. De keuze voor de verruimde verliesverrekeningsmogelijkheid moet in de aangifte worden gemaakt.

Overweeg een IB-onderneming

Onder meer door de mkb-winstvrijstelling van 12% kan het inmiddels aantrekkelijker zijn om een IB-onderneming te drijven in plaats van middels een bv. Er bestaat een fiscale faciliteit om uw bv (terug) om te zetten in een IB-onderneming zonder dat u daarover fiscaal hoeft af te rekenen. Zeker als een zeer groot deel van het bedrijfsresultaat van de bv opgaat aan uw salaris kan het zinvol zijn om uit fiscaal oogpunt uw ondernemingsactiviteiten in een IB-onderneming voort te zetten. Daarnaast kan de IB-onderneming een goede keuze zijn voor de directeur-grotaandeelhouder die met zijn persoonlijke werkzaamheden de volledige omzet van zijn bv verdient. Deze directeur-

grootaandeelhouder zal namelijk een hoog gebruikelijkloon moeten opnemen ("afroommethode") waardoor de bv-variant minder aantrekkelijk kan worden. Door de inkomsten als winst uit onderneming te gaan genieten, kan de mkb-winstvrijstelling worden benut. Verder bestaat recht op de zelfstandigenaftrek en overige ondernemersfaciliteiten. Laat uw belastingadviseur tijdig voor u berekenen of omzetting van de bv in een eenmanszaak voor u wellicht voordeliger is.

Benut de innovatiebox

Voor octrooien, patenten en immateriële activa die zijn voortgekomen uit speur- en ontwikkelingswerk waarvoor een S&O-verklaring is gekregen, kan het vanaf 2010 nog interessanter zijn om te kiezen voor de innovatiebox. De grondslag in de innovatiebox is namelijk met ingang van 2010 aanzienlijk verruimd. Het tarief voor de vennootschapsbelasting voor innovatieve activiteiten is met ingang van 2010 verlaagd van 10% naar 5%. Verliezen op de innovatieve activiteiten zijn echter aftrekbaar tegen het normale vennootschapsbelastingtarief van 25,5% in plaats van het verlaagde 5%-tarief. Dat maakt de innovatiebox voor bv's die zich bezig houden met speur- en ontwikkelingswerk (S&O-verklaring) een zeer aantrekkelijke regeling. Vraag uw adviseur naar deze bijzondere maar ingewikkelde regeling.

Overdrachtsbelasting**Besparing overdrachtsbelasting bij doorverkoop van woning in 2011**

Als in 2011 een woning wordt gekocht en die woning wordt binnen een jaar doorverkocht dan is bij de tweede verkoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de eventuele winst van die woning. In 2010 geldt nog de normale wettelijke termijn van zes maanden voor een verlaging van de overdrachtsbelasting indien een woning binnen deze termijn wordt doorverkocht. De nieuwe regeling geldt dus alleen voor woningen die vanaf 1 januari 2011 worden gekocht.

Waardering onroerende zaken**Controleer de WOZ-waarde in 2011**

Als u het niet eens bent met de WOZ-beschikking van uw woning, kunt u tegen die waarde in bezwaar en in beroep gaan. Daarbij gold tot voor kort de zogenoemde Fierensmarge. Die hield in dat een gemeente de WOZ-waarde in stand mocht laten, ook als deze onjuist was, als de werkelijke waarde van de woning binnen een bepaalde marge bleef. De Hoge Raad besliste op 22 oktober 2010 dat de Fierensmarge niet toelaatbaar is. Dat betekent dat u niet meer afhankelijk bent van de in wet opgenomen marge in uw bezwaar en beroep. Bij de volgende vaststelling van de WOZ-waarde in 2011 kunt u dus ook tegen relatief geringe afwijkingen in bezwaar en beroep gaan.

Overig**Administratie over 2003 kan weggedaan worden**

De administratie van uw onderneming moet zeven jaar bewaard worden. Aan het eind van dit jaar kunt u dus de administratie over 2003 en eventueel voorgaande jaren, als u dit nog niet eerder had gedaan, wegdoen. Voor onroerende zaken geldt voor de btw echter een herzieningstermijn van tien jaar. U moet de administratie van onroerende zaken dus langer bewaren dan de zevenjaarstermijn. U heeft deze gegevens misschien nog eens nodig.

Ga over op e-factureren

Met ingang van 12 februari 2009 mogen ondernemers hun facturen elektronisch verzenden, zonder nog een papieren factuur uit te reiken. Er geldt slechts één voorwaarde en dat is dat de afnemer moet accepteren dat de factuur nog slechts elektronisch wordt verstuurd. Op de elektronische factuur moeten dezelfde gegevens staan als op de papieren factuur. Bespaar verzendkosten en ga over op e-factureren!

Controleer VAR telefonisch

Als u iemand inhuurt die een Verklaring arbeidsrelatie (VAR) heeft, kunt u als opdrachtgever de echtheid van die VAR telefonisch controleren bij het Landelijk Coördinatiepunt van de Belastingdienst. U heeft daarvoor nodig het burgerservicenummer en het VAR-nummer van de betreffende persoon.