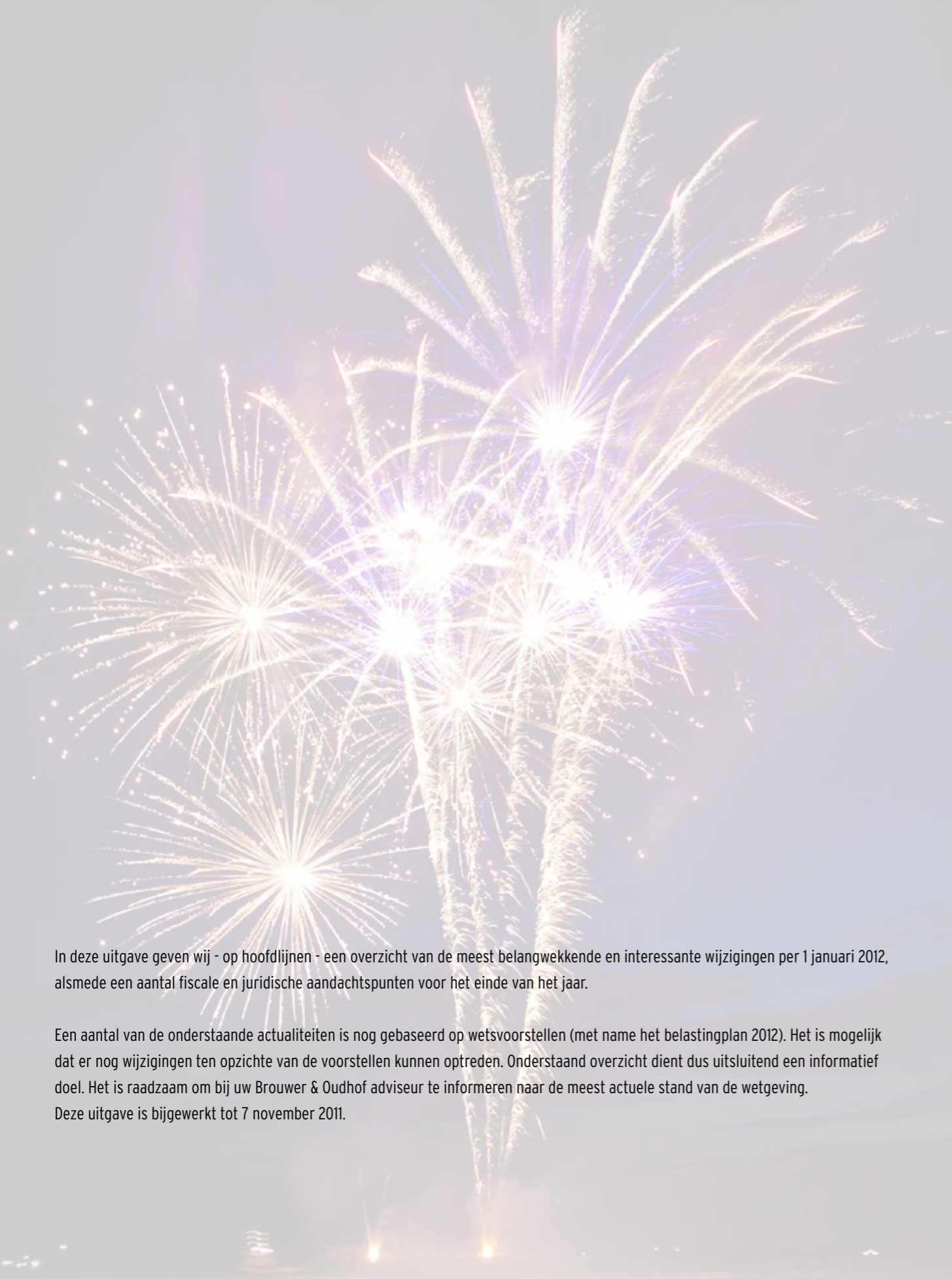


Brouwer & Oudhof

ADMINISTRATIE · ADVIES · FINANCIËLE REGIE

Fiscale Eindejaarsactualiteiten 2011





In deze uitgave geven wij - op hoofdlijnen - een overzicht van de meest belangwekkende en interessante wijzigingen per 1 januari 2012, alsmede een aantal fiscale en juridische aandachtspunten voor het einde van het jaar.

Een aantal van de onderstaande actualiteiten is nog gebaseerd op wetsvoorstellen (met name het belastingplan 2012). Het is mogelijk dat er nog wijzigingen ten opzichte van de voorstellen kunnen optreden. Onderstaand overzicht dient dus uitsluitend een informatief doel. Het is raadzaam om bij uw Brouwer & Oudhof adviseur te informeren naar de meest actuele stand van de wetgeving. Deze uitgave is bijgewerkt tot 7 november 2011.

De ondernemer en de directeur-grotaandeehouder met zijn BV

1. Vennootschapsbelastingtarief

Het vennootschapsbelastingtarief blijft voor belastbare winsten boven € 200.000 gehandhaafd op 25%. Het tarief voor belastbare winsten tot € 200.000 bedraagt 20%.

In geval van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting worden de winsten van de verschillende BV's bij elkaar geteld, zodat mogelijk eerder het 25%-tarief wordt bereikt. Anderzijds kunnen fiscale winsten en verliezen van de verschillende vennootschappen in een fiscale eenheid wel met elkaar worden gecompenseerd. Tariefsmatig kan een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting derhalve zowel voor- als nadelig uitpakken. Het kan zinvol zijn om samen met uw Brouwer & Oudhof adviseur te bezien of voorzetting of juist het aangaan van een fiscale eenheid in 2012 wenselijk is.

2. Check de fiscale verliezen

2011 is het jaar om de "oude" verliezen, uit de jaren 2002 en eerder, nog te compenseren met winsten. Deze fiscale verliezen kunnen uitsluitend nog in 2011 worden gecompenseerd. Onverrekende verliezen verdampen per 1 januari 2012 en kunnen dan niet meer worden verrekend met toekomstige winsten. Neem contact op met uw Brouwer & Oudhof adviseur indien de (oude) verliezen nog dit jaar dreigen te verdampen.

3. Voorlopige aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting

Nu het einde van het boekjaar nadert en wellicht de omvang van de winst al beter ingeschat kan worden, kan het moment aangebroken zijn om de voorlopige aanslagen nogmaals te (laten) beoordelen en eventueel een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag in te dienen.

In het belastingplan 2012 wordt voorgesteld om - in tegenstelling tot het huidige regime - de heffingsrente om te bouwen naar een belastingrente die pas verschuldigd is over de periode vanaf zes maanden na afloop van het belastingjaar. De belastingdienst gaat pas een (belasting)rente vergoeden indien zij langer dan toegestaan doet over een teruggave op verzoek, dan wel de afhandeling van een aangifte. De belastingrente wordt gesteld op de wettelijke rente (thans 4%). De invorderingsrente blijft ongewijzigd en is alleen verschuldigd als een aanslag te laat wordt betaald, dan wel een betalingsregeling is overeengekomen.

4. Aangifte omzetbelasting

Ook in 2012 mogen alle ondernemers nog aangifte omzetbelasting per kwartaal gaan doen. Behalve een aanzienlijke lastenverlichting (er hoeft immers nog maar vier keer per jaar aangifte gedaan te worden in plaats van twaalf keer), wordt een aanmerkelijk liquiditeitsvoordeel behaald. De omzetbelasting hoeft immers pas na afloop van het kwartaal te worden afgedragen. Ondernemers die omvangrijke investeringen doen (zoals investeringen in onroerende zaken of wagen-/machinepark), moeten echter wel langer wachten op uitbetaling van de vooraf trek. U kunt wel voor een geheel kalenderjaar opteren voor een maandaangifte, zodat u de restitutie eerder ontvangt.

5. Herziening van BTW

Als in het verleden BTW bij aankoop van een roerende of onroerende zaak is teruggevraagd en deze zaak wordt in 2011 gebruikt voor handelingen waarvoor geen recht bestaat op aftrek, dan moet herzienings-BTW aangegeven worden in de laatste BTW-aangifte over dit jaar. Voor vastgoed bedraagt de herzieningstermijn 10 jaar, voor roerende zaken 5 jaar.

6. Investeren in 2011 of 2012?

Ondernemers kunnen er in de aangifte voor kiezen om investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen die in 2011 plaatsvinden, in twee jaar af te schrijven (in het eerste jaar maximaal 50%). Deze tijdelijke willekeurige afschrijving is van toepassing op bestelauto's, vrachtauto's, computers, machines en installaties en zeer zuinige personenauto's. Startende ondernemers mogen de investeringen zelfs volledig versneld afschrijven. Deze (tijdelijke) regeling bestond ook al in 2009 en in 2010. Een juiste planning van investeringen en afschrijvingen kan de moeite lonen. Het aangaan van een investeringsverplichting in 2011 kwalificeert ook voor deze tijdelijke mogelijkheid mits de investering uiterlijk 31 december 2013 in gebruik wordt genomen.

Tip: aangezien de regeling willekeurige afschrijving niet wordt voortgezet in 2012 kan het voor u gunstig zijn, investeringen nog in 2011 te doen om liquiditeitsvoordeel te behalen.

7. Investeringsaftrek

Indien u op jaarbasis voor minder dan € 301.800 (cijfer 2011) investeert, dan komt u in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Deze bedraagt maximaal € 15.211 per jaar. Behalve voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, komt u wellicht ook in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek of de milieu-investeringsaftrek. Het zorgvuldig plannen van investeringen kan u een belastingvoordeel opleveren.

8. Herbeoordelen van het loon directeur-grotaandeelhouder (dga)

Een dga moet in beginsel een fiscaal loon genieten van ten minste 70% van een loon dat gebruikelijk is (met in principe een minimum van € 41.000 per jaar). Voor vennootschappen waarvoor maar beperkte werkzaamheden worden verricht en waarbij een gebruikelijke vergoeding voor de beperkte arbeid minder dan € 5.000 per jaar bedraagt (bijvoorbeeld voor voormalige houdstervenootschappen, pensioen- en stamrecht-BV's) hoeft geen loon in aanmerking genomen te worden.

De belastingdienst stelt in de praktijk vaak de zogeheten afroommethode voor, waarbij het loon wordt vastgesteld op 70% van de geschoonde omzet van de vennootschap. Het vaststellen van een zakelijke beloning voor een dga is echter maatwerk. Hierbij neemt de Brouwer & Oudhof adviseur ook de fiscale faciliteiten zoals de heffingskortingen en de toeslagen in ogenschouw.

Een goed moment om weer eens uw beloningspakket te (laten) beoordelen. De gebruikelijk loon regeling geldt eveneens voor de partner van de dga, indien hij/zij werkzaamheden voor de BV verricht.

9. Lenen van uw BV

De marktrente is momenteel historisch laag. Wellicht een goed moment om uw leenovereenkomst er op na te zien of de rente die u aan uw BV verschuldigd bent, kan worden aangepast en mogelijk kan worden verlaagd.

Omdat de marktrente momenteel laag is, kan het toch zinvol zijn uw financieringsstructuur te (laten) beoordelen. Zo kan de herfinanciering van uw woning bij uw BV interessant zijn, ondanks dat de mogelijkheid om gebruik te maken van de aftrek wegens geen of een geringe eigen woningschuld (ook wel bekend als de Wet Hillen) in de situatie van lenen bij de werkgever is komen te vervallen. Zodra uw BV beschikt over overvloedige liquide middelen, kan een herfinanciering van uw hypotheek bij de BV een aardig voordeel opleveren.

10. 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. De af te dragen loonheffingen worden verminderd door de eigen bijdrage in de loonadministratie te verwerken. Bij het betalen van een eigen bijdrage is wel BTW verschuldigd (zie tip 35). Vraag daarom uw Brouwer & Oudhof adviseur naar gevolgen van het in aanmerking nemen van een eigen bijdrage voor het privé gebruik.

11. Meld tijdig eventuele betalingsonmacht

Mocht uw vennootschap onverhoopt de loonheffing en/of de omzetbelasting niet tijdig kunnen afdragen, meld dit dan tijdig (dat wil zeggen binnen twee weken na het einde van de betalingstermijn) bij de belastingdienst. Dit ter voorkoming van het risico om in privé hoofdelijk aansprakelijk te worden gesteld voor belastingschulden van de BV. Het voorgaande geldt ook bij tijdelijke betalingsonmacht. Het melden van betalingsonmacht in het kader van de beperking van de bestuurdersaansprakelijkheid kan uitsluitend schriftelijk plaatsvinden. Ook tijdelijke betalingsonmacht dient (tijdig) te worden gemeld.

12. 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 2011 niet helemaal overeenkomt met de omzetbelasting die in de periodieke aangiften is aangegeven. Verschillen kunt u vrijwillig zonder heffingsrente verbeteren door vóór 1 april 2012 een suppletieaangifte in te dienen. Het is wel van belang om de correcties in het juiste tijdvak op te nemen in verband met het voorkomen van boetes.

13. Oninbare debiteuren

Wanneer u 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 omzetbelasting op deze oninbare vorderingen. Het verzoek dient u te doen binnen een maand na het tijdvak waarin de oninbaarheid duidelijk is geworden.

Internationaal

14. Renteaftrekbeperking overnames

Vanaf 2012 geldt een renteaftrekbeperking (inclusief kosten en valutaresultaten) voor overnameholdings die andere vennootschappen overnemen en vervolgens met de andere vennootschap een fiscale eenheid aangaan. Binnen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting worden de rentelasten van de overnameholding gecompenseerd met de positieve resultaten van de overgenomen vennootschap (de werkmaatschappij). Door de voorgestelde beperking kunnen de rentekosten van overnameschulden in principe slechts worden verrekend met de eigen winst van de overnameholding en dus niet met de winst van de overgenomen vennootschap. Tot een bedrag van € 1 miljoen is de overnamerente daarentegen wel aftrekbaar. Daarnaast blijft de rente voor de overnameholding effectief aftrekbaar met de winsten van de overgenomen onderneming als er sprake is van reële financieringsverhoudingen. Daar is sprake van bij een eigen/vreemd vermogen verhouding van 1:2. De maatregel geldt alleen voor acquisities ná 1 januari 2012. Deze renteaftrekbeperking is ook van toepassing bij bepaalde juridische fusies of splitsingen, waarmee hetzelfde resultaat als een fiscale eenheid bereikt kan worden. Inmiddels is bekend geworden dat de Staatssecretaris alternatieve plannen zoals ingediend door de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs overweegt. De exacte inhoud van deze alternatieven is op dit moment nog niet geheel bekend.

15. Wijziging behandeling buitenlandse filialen

Verliezen van buitenlandse filialen (een zogeheten vaste inrichting) kunnen tot 1 januari 2012 nog afgetrokken worden van Nederlandse winsten van een vennootschap. De Nederlandse BV betaalt immers over haar wereldwinst in Nederland vennootschapsbelasting. Vanaf 2012 gaat dit wijzigen en mogen de resultaten van het buitenlandse filiaal het Nederlandse resultaat in principe niet meer beïnvloeden. Hierdoor zijn bijvoorbeeld de gemaakte verliezen in het buitenland niet meer aftrekbaar van de Nederlandse winst. Het resultaat van het buitenlandse filiaal wordt echter nog wel meegenomen in de Nederlandse belastinggrondslag indien het om een zogenaamde "passieve buitenlandse beleggingsonderneming" gaat. Een stakingsverlies bij het sluiten van een buitenlands filiaal kan nog wel onder omstandigheden in de Nederlandse aangifte worden meegenomen. Met deze maatregelen worden buitenlandse filialen min of meer hetzelfde behandeld als buitenlandse dochtermaatschappijen, waarvoor de deelnemingsvrijstelling geldt.

16. Coöperatie soms ook inhoudingsplichtig voor dividendbelasting

Momenteel hoeft een coöperatie geen dividendbelasting in te houden op winstuitdelingen. Hier komt verandering in voor zover het lidmaatschapsrecht niet (in)direct kan worden toegerekend tot het vermogen van de onderneming van het desbetreffende lid of haar (uiteindelijke) aandeelhouders. Daarnaast moet het belang in de coöperatie worden gehouden met als voornaamste doel de heffing van Nederlandse dividendbelasting of buitenlandse belasting te voorkomen. Deze maatregel ziet met name op beleggingsstructuren waarin een Nederlandse coöperatie wordt tussengeschoven om de (buitenlandse) belastingdruk te reduceren. Daarnaast zal er ook dividendbelasting worden geheven in situaties dat het lidmaatschapsrecht wel behoort tot een onderneming, maar het overduidelijk is dat door het tussenschuiven van een Nederlandse coöperatie een Nederlandse dividendbelasting claim wordt omzeild.

17. 30% regeling

Voor werknemers met een specifieke schaarse deskundigheid die naar het buitenland worden uitgezonden of vanuit het buitenland worden geworven, geldt een tegemoetkoming voor kosten van verblijf buiten het land van herkomst (30% regeling). Vanaf 1 januari 2012 wordt "deskundigheid" ingevuld door een salarismaximum van € 35.000 (exclusief de kostenvergoeding). Voor jonge promovendi en gepromoveerden zal geen of een lagere salarismaximum gelden. De 30% regeling (geldig voor een periode van maximaal 8 jaar) wordt gekort met eerdere perioden van verblijf of tewerkstelling in Nederland. De toetsingsperiode hiervoor zal worden verlengd naar 25 jaar. In het buitenland woonachtige grensarbeiders die binnen een straal van 150 km van de Nederlandse grens wonen, komen niet meer in aanmerking voor een 30% regeling. Bestaande 30% beschikkingen worden in ieder geval geëerbiedigd tot het reguliere toetsingsmoment 5 jaar ná het afgeven van de oorspronkelijke 30% regeling. Werknemers die op 1 januari 2012 de 30% regeling al langer dan 5 jaar toepassen, zijn het toetsmoment gepasseerd en zullen voor de resterende looptijd recht behouden op de 30% regeling.

18. BTW-identificatienummer buitenlandse afnemers

Voor intracommunautaire leveringen en diensten aan afnemers in andere EU-lidstaten dient u over het BTW nummer van de afnemer te beschikken om tegen 0% BTW te kunnen leveren. Indien dit nummer niet correct of inmiddels ingetrokken is, bijvoorbeeld ingeval van fraude of faillissement, dan loopt u het risico dat de belastingdienst u alsnog 6 of 19% BTW in rekening brengt voor de gedane leveringen aan deze buitenlandse afnemers. Het is derhalve van belang dat u voor (elke) levering het BTW nummer van uw afnemer controleert bij de belastingdienst.

19. Terugvragen van buitenlandse omzetbelasting

Omzetbelasting die u in het buitenland heeft betaald en die voor vooraf trek in aanmerking komt, dient u via het digitale portaal bij de Nederlandse belastingdienst terug te vragen. Hiervoor geldt een termijn van negen maanden na afloop van het kalenderjaar waarin de buitenlandse omzetbelasting is betaald. Na afloop van deze termijn verliest u het recht op teruggave.

Innoveren en onderzoek

Het kabinet Rutte besteedt veel aandacht aan innoveren en onderzoek. Met ingang van 2012 kent de fiscale wetgeving drie faciliteiten om onderzoek en ontwikkeling te stimuleren. Vraag uw Brouwer & Oudhof adviseur naar de mogelijkheden voor uw onderneming.

20. De Innovatiebox

U kunt er voor kiezen een zelfontwikkeld immaterieel vast activum in uw vennootschap onder te brengen in de innovatiebox. Winsten die behaald worden met innovatieve activiteiten worden in de zogenaamde innovatiebox belast tegen een effectieve vennootschapsbelastingdruk van 5% (in de plaats van het 20 of het 25%-tarief).

21. Afdrachtvermindering Speur- en ontwikkelingswerk (WBSO)

De afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk wordt in 2012 voortgezet. Enerzijds wordt het plafond voor het hoge tarief verlaagd naar € 110.000 en anderzijds wordt de maximale loonkostensubsidie ook voor 2012 op € 14 miljoen per inhoudingsplichtige gehandhaafd. Werkgevers die een deel van het personeel inzetten op zogenaamd "speur en ontwikkelingswerk", kunnen zodoende een korting krijgen op de af te dragen loonheffingen van maximaal € 14 miljoen. Deze werknemers kunnen de ingehouden loonheffing wel op de normale wijze verrekenen met de verschuldigde inkomstenbelasting. De korting geldt per inhoudingsplichtige/vennootschap en is gebaseerd op het aantal uren dat wordt ingezet op speur- en ontwikkelingswerk vermenigvuldigd met het gemiddelde S&O loon zoals vastgesteld door het Agentschap NL. Het is daarom van belang een loonsom van voldoende omvang in de R&D-vennootschap te hebben om zodoende de afdrachtvermindering ook daadwerkelijk te kunnen effectueren. Indien werknemers binnen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan andere vennootschappen ter beschikking worden gesteld, dan gelden er wel ruimere mogelijkheden om de korting op de af te dragen loonbelasting te kunnen effectueren. Ondernemers in eenmanszaken en samenwerkingsverbanden die over het eigen winstaandeel geen loonbelasting afdragen, kunnen gebruik maken van een vergelijkbare faciliteit in de inkomstenbelasting. In 2013 vervalt de tijdelijke verhoging van de afdrachtvermindering, maar wordt de regeling wel voortgezet.

Tip: De WBSO aanvraag voor 2012 dient uiterlijk voor 1 december 2011 bij het Agentschap NL te zijn ingediend. Uw RSM adviseur kan u hierbij van dienst zijn.

22. Research en development aftrek

Naast de twee eerder genoemde faciliteiten, wordt per 2012 een nieuwe faciliteit voor innovatief onderzoek ingevoerd. Op basis van deze nieuwe faciliteit, kunnen zowel IB-ondernemers als vennootschappen een R&D-aftrek claimen die bestaat uit een bepaald percentage over de kosten en investeringen van speur- en ontwikkelingswerk (niet zijnde loonkosten), zoals aanschaf van materiaal en het vervaardigen van prototypes. Om voor deze nieuwe regeling in aanmerking te kunnen komen moet bij Agentschap NL een RDA-beschikking aangevraagd worden.

Agentschap NL stelt de hoogte van de direct aan speur- en ontwikkelingswerk toerekenbare kosten en investeringen vast. Hiervan wordt een bepaald percentage genomen (naar verwachting 40%). Het bedrag van de RDA-beschikking is een (extra) aftrekpost bij de bepaling van de winst. Het enige dat de belastingdienst doet, is controleren of het afgetrokken bedrag in overeenstemming is met het bedrag op de RDA-beschikking. De RDA-beschikking van Agentschap NL heeft geen relatie met de reguliere fiscaal aftrekbare kosten die door de belastingdienst worden vastgesteld. Het bedrag van de RDA-beschikking komt ten laste van de winst op de dag van de dagtekening van die beschikking. Een correctie-RDA-beschikking, is belast in het jaar van de beschikking. Uitgesloten kosten voor de R&D-aftrek zijn kosten voor uitbested onderzoek, financieringskosten, afschrijvingskosten en investeringen die in aanmerking komen voor energie-investeringsaftrek of milieu-investeringsaftrek. Tot de uitgaven worden ook niet gerekend kosten van grondverwerving of grondverbetering.

Tip: Laat u informeren of het voordelig is om investeringen in speur- en ontwikkelingswerk uit te stellen tot 2012 om gebruik te kunnen maken van de R&D-aftrek.

De particulier

23. Tarief en heffingskortingen

Het gecombineerde tarief voor de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen blijft in 2012 ongeveer gelijk. De tariefschijven komen door een indexering iets hoger te liggen, waardoor de totale belastingdruk marginaal daalt. Voor 2012 bedraagt het tarief in Box 1:

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan	maar niet meer dan	Gecombineerd tarief belastbaar inkomen uit werk en woning
-	€ 18.945	33,10%
€ 18.945	€ 33.863	41,95%
€ 33.863	€ 56.491	42%
€ 56.491	-	52%

Het tarief in Box 2 en 3 blijft gelijk en bedraagt 25% respectievelijk 30%.

Diverse heffingskortingen worden aangepast en deels verhoogd:

- Normaliter wordt de algemene heffingskorting uit de inkomstenbelasting (€ 2.033 per jaar) niet uitbetaald aan de minstverdienende partner. Er geldt wel een uitzondering voor gezinnen met kinderen tot 6 jaar en voor belastingplichtigen geboren voor 1 januari 1972. Deze uitzondering wordt in drie stappen afgebouwd in de jaren 2012 tot en met 2014. Dit betekent dat de partner zonder inkomen minder mogelijkheden heeft om de heffingskorting te laten uitbetalen. Indien beide partners voldoende inkomen hebben dan kan de heffingskorting uiteraard wel worden verzilverd.
- De inkomensafhankelijke combinatiekorting voor partners met het laagste inkomen, waarbij het jongste kind jonger dan 12 jaar is, wordt verhoogd.
- Belastingplichtigen van 57 jaar en ouder die arbeidsinkomen genieten, hebben vanaf 2012 geen recht meer op de verhoogde arbeidskorting. Er komt in 2013 een nieuwe werkbonus van maximaal € 3.000 voor werkende 62-plussers. De werkbonus sluit qua vormgeving en wetgeving aan bij de huidige arbeidskorting voor ouderen in de loon- en inkomstenbelasting. In verband hiermee worden de opbouwpercentages van de doorwerkbonus in 2012 aangepast en wordt de doorwerkbonus per 1 januari 2013 geheel afgeschaft.
- De levensloopkorting vervalt per 2012.

Als gevolg van bovenstaande wijzigingen kan de belastingdruk over (arbeids)inkomsten aanzienlijk wijzigen. Wellicht een gelegenheid om het beloningsbeleid van u en uw echtgenoot voor het komende jaar opnieuw te bezien.

24. Defiscalisering vorderingen en schulden Box 3

Op dit moment worden vorderingen en schulden die voortvloeien uit het wettelijk erfrecht fiscaal genegeerd voor de inkomstenbelasting. De crediteur hoeft de vordering niet op te geven als bezitting in Box 3 en de debiteur kan de schuld niet in Box 3 opvoeren. In Box 1 en Box 2 is voor betaalde rente op deze schulden geen renteaftrek toegelaten. Het betreft hier vorderingen van kinderen op de langstlevende (stief)ouder en de daartegenover staande schulden van die (stief)ouder aan de kinderen.

Per 1 januari 2012 wordt deze regeling verder uitgebreid tot gevallen waarbij op grond van een testament of van een verdeling van de nalatenschap een situatie ontstaat die vergelijkbaar is met het wettelijk erfrecht. Hieronder vallen onder meer partiële verdelingen van een nalatenschap, (keuze)legaten tegen inbreng van de waarde waarbij de inbreng wordt schuldig gebleven en vruchtgebruiktestamenten. De defiscalisering blijft wel beperkt tot vorderingen/schulden of genotsrechten in gevallen waarin de erflater, goederen nalaat aan zijn langstlevende partner en waarbij de kinderen van de erflater of van die langstlevende partner uitsluitend een niet opeisbare vordering op die partner of een bloot eigendom krijgen.

25. Verruiming aftrek giften aan culturele instellingen

Ter stimulering van de fondswerving door culturele ANBI's, wordt een 'multiplier' geïntroduceerd in de giftenaftrek in zowel de inkomstenbelasting als in de vennootschapsbelasting voor giften aan culturele instellingen. Hierdoor mogen giften aan een dergelijke instelling voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting onbegrensd en in de vennootschapsbelasting tot een gezamenlijk bedrag van maximaal € 5.000 worden vermenigvuldigd met een factor 1,5.

Stimulering van de woningmarkt

26. Tijdelijke verlaging van de overdrachtbelasting voor woningen

Het tarief van de overdrachtsbelasting voor de overdracht van woningen is met ingang van 15 juni 2011 verlaagd van 6% naar 2%. Deze maatregel wordt nu wettelijk vastgelegd, maar vervalt weer per 1 juli 2012. Deze versoepeling geldt overigens niet voor bedrijfspanden.

27. Monumentenpanden

De drempel in de persoonsgebonden aftrek van uitgaven voor monumentenpanden vervalt, maar daarnaast is vanaf 2012 nog slechts 80% van de onderhoudskosten van monumentenpanden aftrekbaar. Onderhoudskosten waarvoor een subsidie wordt verstrekt, kunnen niet in aftrek worden gebracht. De beperking van de aftrek van onderhoudskosten geldt zowel voor monumenten die als eigen woning kwalificeren als voor monumenten die onder de vermogensrendementsheffing vallen. Er is voor de jaren 2012 en 2013 een overgangsregeling getroffen voor onderhoudskosten waartoe vóór 1 januari 2012 al onherroepelijke verplichtingen zijn aangegaan en waarvan de betaling plaatsvindt in 2012 of 2013. Dit moet met rekeningen aangetoond kunnen worden. De mogelijkheid tot aftrek van de eigenaarslasten en afschrijvingen van monumentenpanden vervalt in het geheel vanaf 1 januari 2012.

Tip: Indien u voornemens bent op korte termijn aanzienlijke onderhoudsinvesteringen te doen in uw monumentenpand kan het voor u voordelig zijn de verplichting voor de onderhoudskosten vóór 1 januari 2012 aan te gaan. Uw RSM adviseur kan beoordelen of het aangaan van de verplichtingen in 2011 voor u gunstiger is.

28. Aflossen eigenwoningschuld?

De rente die u ontvangt op uw spaarrekening is lager dan de hypotheekrente die u betaalt. De hypotheekrente die u betaalt op een eigenwoningschuld is weliswaar aftrekbaar in Box 1, maar indien deze rente lager is dan het in aanmerking te nemen eigenwoningforfait, dan worden de inkomsten uit eigen woning op nihil gesteld (op basis van de Wet Hillen, tenzij bij de eigen BV geleend wordt). Alsdan is er van effectieve renteaftrek geen sprake meer en kan het voordelig zijn om de eigenwoningschuld 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. Houd bij aflossen wel rekening met mogelijke boeterente wegens vervroegd aflossen.

29. Verlenging periode van tijdelijk hypotheekrenteaftrek voor twee eigen woningen

In principe kan maar voor één eigen woning hypotheekrente in aftrek worden gebracht. Ingeval van een echtscheiding of een verhuizing kan tijdelijk wel voor twee woningen een renteaftrek in aanmerking worden genomen. Bij verhuizingen geldt deze extra faciliteit voor zowel de (voormalige) eigen woning die te koop staat, maar nog niet verkocht is, als voor de nieuwe woning (al dan niet in aanbouw) en wordt de periode waarvoor deze dubbele aftrek geldt, tijdelijk verlengd van twee naar maximaal drie jaar. Na 2012 wordt deze termijn weer teruggebracht tot twee jaar.

30. Herleven hypotheekrenteaftrek na een periode van tijdelijke verhuur van de voormalige eigen woning

Als u naar een andere koopwoning verhuist terwijl het oude huis nog niet is verkocht, dan heeft u momenteel twee mogelijkheden:

- de woning tijdens de verkoopperiode leeg laten staan en de (hypotheek)rente in aftrek te brengen gedurende in totaal nog maximaal drie kalenderjaren (tijdelijke maatregel);
- de woning verhuren, waardoor de (hypotheek)renteaftrek vervalft. De woning en de schuld verhuizen op dat moment van Box 1 naar Box 3. Bovendien is de bijleenregeling van toepassing.

Voor woningen die voor een relatief korte periode verhuurd worden, kan na het beëindigen van de huur de renteaftrek tijdelijk wel herleven. Kortom, de woning keert dan terug naar Box 1.

Deze maatregel is vooral een tegemoetkoming aan particulieren die te maken hebben met dubbele woonlasten omdat de voormalige eigen woning nog niet is verkocht. Deze regeling geldt voor 2010 tot en met 2012.

31. Vermindering van overdrachtsbelasting ingeval van een spoedige doorlevering van woningen

Voor woningen die binnen maximaal zes maanden na elkaar geleverd worden, is bij de tweede overdracht aanzienlijk minder overdrachtsbelasting verschuldigd (feitelijk alleen over de meerwaarde). Voor leveringen die voor de eerste keer in 2011 plaatsvinden, wordt de termijn verlengd van zes maanden naar één jaar. Voor nieuw aangeschafte woningen, die onverhoopt toch weer moeten worden verkocht, kan zodoende de overdrachtsbelasting aanzienlijk worden beperkt. Het voordeel is hierbij in principe voor de koper en kan uiteraard in de onderhandelingen over de vraagprijs worden meegenomen. Vraag uw Brouwer & Oudhof adviseur naar de exacte voorwaarden.

32. Betaal uw lijfrentepremie tijdig

Alleen bij een pensioentekort kunt u een lijfrentepremie op basis van de jaar- en/of reserveringsruimte aftrekken. Lijfrentepremies zijn alleen aftrekbaar als ze zijn betaald of verrekend in het kalenderjaar. Om de lijfrentepremie in 2011 te mogen aftrekken, moet deze vóór 1 januari 2012 zijn betaald.

33. De WOZ-beschikking voor 2012

Bezwaar maken tegen de WOZ-beschikking had geen effect als de beoogde verlaging procentueel en in euro's relatief laag was. Dit was een gevolg van de zogenaamde Fierensmarge. De rechter heeft deze doelmatigheidsregeling onverbindend verklaard, zodat het eerder zinvol is om bezwaar te maken tegen de WOZ-beschikking die u begin 2012 ontvangt. Zeker omdat de WOZ-waarde voor woningen ook geldt voor de schenk- en erfbelasting. Het bezwaarschrift moet in beginsel binnen zes weken worden ingediend. Erfgenamen kunnen, indien zij van mening zijn dat de WOZ-waarde te hoog is vastgesteld, om een nieuwe WOZ-beschikking voor een verkregen woning vragen. Tegen die nieuwe beschikking is wederom bezwaar en beroep mogelijk, waardoor zij niet zijn gebonden aan het al dan niet handelen door de erflater tegen de WOZ-beschikking.

34. Stort uw ontslagvergoeding in stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht

Heeft u van uw ex-werkgever een ontslagvergoeding voor gederfd 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 BV. Daarnaast is het ook mogelijk om de afkoopsom belastingvrij door de werkgever te laten storten op een stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht. Het tegoed op de stamrechtspaarrekening of de waarde van de stamrechtbeleggingsrechten kunt u aanwenden voor de verkrijging van periodieke uitkeringen. Deze uitkeringen worden aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking en de aanbieder van de spaarrekening of het beleggingsrecht is inhoudingsplichtig voor de loonbelasting. De aanspraak op de toekomstige periodieke uitkeringen is niet belast in Box 3.

De auto en de belastingen

35. BTW-correctie voor privégebruik auto

Een auto die kosteloos in gebruik wordt gegeven voor privédoeleinden, waaronder woon-werkverkeer, is vanaf 1 juli 2011 voor de btw belast als een fictieve dienst naar het werkelijke privégebruik. De voor de fictieve dienst verschuldigde btw kan worden berekend via een forfait, dat op jaarbasis 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en BPM) bedraagt. Deze regeling is dus eerder in werking getreden, maar wordt nu in de wet opgenomen. Met terugwerkende kracht tot en met 1 juli 2011 wordt ook een regeling opgenomen voor de gevallen waarin een auto niet kosteloos in gebruik is genomen, maar tegen een lagere vergoeding dan de zogenoemde normale waarde. In dat geval wordt de grondslag voor de btw-heffing verhoogd naar de normale waarde. Goedgekeurd zal worden dat in deze situatie het forfait van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en BPM) mag worden toegepast.

NB: tot 1 juli 2011 dient de oude regeling te worden toegepast.

36. Bijtelling LB/IB bestelauto's

Voor bestelauto's hoeft vanaf 2012 niet langer een kilometeradministratie te worden bijgehouden om te voorkomen dat een bijtelling van toepassing is. Hiervoor dient een verklaring dat een bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt te worden aangevraagd. Met deze verklaring kan worden aangegeven dat met de bestelauto niet privé wordt gereden. De belastingdienst zal hiervoor een digitaal formulier ter beschikking stellen. De ondernemer kan de rittenregistratie achterwege laten als hij van de inspecteur een ontvangstbevestiging van de verklaringsaanvraag heeft ontvangen.

37. Faciliteiten voor milieuvriendelijke auto's

Ook voor 2012 zijn weer diverse maatregelen die betrekking hebben op de aanschaf en het houden van een auto voorgesteld.

De fiscale faciliteiten voor zeer zuinige auto's zijn te populair gebleken, waardoor de belastingopbrengst wordt uitgehold. Dit is de reden voor het kabinet om de vrijstelling BPM en wegenbelasting voor milieuvriendelijke auto's per 2013 te laten vervallen. De lage bijtellingpercentages voor milieuvriendelijke auto's van 14% en 20% blijven gehandhaafd, maar worden afgebouwd in de jaren 2012-2015. Het 0%-bijtellingtarief voor elektrische auto's dat gold in 2010 en 2011 wordt voor de jaren 2012, 2013 en 2014 verhoogd naar 7% van de cataloguswaarde, maar voor elektrische auto's die nog voor 1 januari 2012 worden geregistreerd blijft de 0%-bijtelling gehandhaafd tot uiterlijk 1 januari 2017.

Estateplanning

38. Schenken aan uw kinderen en kleinkinderen

Het einde van het jaar is de uitgelezen gelegenheid om nog optimaal gebruik te maken van de vrijstellingen voor de schenkbelasting van € 5.030 per kind en € 2.012 voor ieder kleinkind. Voor kinderen tussen 18 en 35 jaar geldt een eenmalige verhoogde vrijstelling van € 24.144, die zelfs nog verhoogd wordt tot € 50.300 per kind voor schenkingen ten behoeve van een (dure) studie of een woning (aanschaf, verbetering, onderhoud of aflossing van de hypotheek). Indien u voor 2010 al gebruik had gemaakt van de toenmalige verhoogde vrijstelling, dan kunt u alsnog de resterende ruimte benutten (uiteraard alleen zolang uw kinderen nog jonger dan 35 jaar zijn). Indien u de schenking nog voor het einde van het kalenderjaar doet, dan kunt u de vrijstelling voor 2011 nog optimaal benutten. Wellicht bespaart u in 2012 ook nog vermogensrendementsheffing. Uw spaargeld is per 1 januari 2012 immers gedaald als gevolg van de schenkingen.

39. Testamentscan

Het kan raadzaam zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime nog eens kritisch te (laten) beoordelen. Dit is mede van belang vanwege de ingrijpende wijzigingen in de Successiewet die per 1 januari 2010 zijn ingevoerd. Maar ook veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen een reden zijn. Het partnerbegrip in de gewijzigde Successiewet is per 2011 aangepast, zodat met name voor samenwoners het samenlevingscontract moet worden aangepast. Om voor de successiewet als partner te worden aangemerkt dient een wederzijdse zorgplicht te zijn opgenomen in het samenlevingscontract. Vanaf 2010 kan het ook interessant zijn om uw kleinkinderen in uw testament op te nemen en aan hen een legaat toe te kennen ter grootte van de vrijstelling voor de erfbelasting (2011: € 19.114 per kleinkind).

40. Overgangsregeling gesplitst vruchtgebruik en bloot eigendom van vóór 1 januari 2010

In het verleden konden ouders hun woning overdragen aan hun kinderen onder voorbehoud van vruchtgebruik om te voorkomen dat de waardevermindering van de woning bij overlijden van de ouders in de heffing van erfbelasting werd betrokken. Hierdoor kon de waardeaanwinst van bloot eigendom naar vol eigendom bij de kinderen onbelast blijven. Met het oog op dit soort belastingbesparende situaties is in het verleden reeds een verkrijgingsfictie ingevoerd waarbij de waardeaanwinst alsnog belast wordt. Als gevolg van de herziening van de Successiewet per 1 januari 2010 wordt echter niet meer geheven over de waardeaanwinst van bloot naar vol eigendom ten tijde van de overdracht van de woning maar over de waardeaanwinst tot het moment van overlijden. Aangezien geen overgangsrecht was getroffen worden dit soort situaties zwaarder dan voor 1 januari 2010 in de heffing van erfbelasting betrokken.

De Staatssecretaris heeft nu aangekondigd alsnog een overgangsregeling te treffen voor situaties die zijn ontstaan door een overdracht van de woning vóór 1 januari 2010. Het overgangsrecht zal erop neerkomen dat de betreffende belastingplichtigen bij het overlijden van (een van) hun ouders mogen uitgaan van de waarde van de woning ten tijde van de overdracht, vermeerderd met de (eventuele) waardevermindering van 1 januari 2010 tot de overlijdensdatum. Hierdoor wordt een waardevermindering tussen het moment van de overdracht en 1 januari 2010 niet meegenomen voor de toepassing van de verkrijgingsfictie.

De werkgever en de werknemer

41. De werkkostenregeling

De werkkostenregeling is al in 2011 ingevoerd, maar de praktijk wijst uit dat nog maar zeer weinig werkgevers van deze regeling gebruik maken. Voor de jaren 2011 tot en met 2013 kan nog het voormalige stelsel van vrije vergoedingen en verstrekkingen worden gehanteerd. De keuze om voor 2012 alsnog over te gaan op de nieuwe werkkostenregeling dient begin 2012 gemaakt te zijn, maar uiterlijk bij het indienen van de eerste loonaangifte van 2012 (dus in de loop van februari 2012). Zodra u overgaat op de werkkostenregeling dient u tijdig uw administratie aan te passen aan de nieuwe wetgeving. Hierbij kunt u denken aan het (eventueel) wijzigen van arbeidsvoorwaarden, alsmede het aanpassen van uw financiële administratie (grootboekrekeningen). De verschillende vergoedingen en verstrekkingen moeten expliciet worden aangewezen en vastgelegd in uw administratie. Uw Brouwer & Oudhof adviseur kan u behulpzaam zijn bij het maken van de keuze om al dan niet in 2012 over te gaan, alsmede bij het aanpassen van uw financiële en personeelsadministratie.

42. Omvorming spaarloonregeling en levensloopregeling in de vitaliteitsregeling

De levensloopregeling en de spaarloonregeling in de loonbelasting worden vervangen door een vitaliteitsregeling in de inkomstenbelasting. Dit leidt mede tot een administratieve lastenverlichting voor werkgevers.

De spaarloonregeling wordt per 2012 afgeschaft. De vitaliteitsregeling wordt pas per 2013 ingevoerd. Om nog in aanmerking te kunnen komen voor de overgangsregeling voor de levensloopregeling, dient uiterlijk per 31 december deelgenomen te zijn aan deze regeling. Indien in 2011 niet is deelgenomen aan de spaarloonregeling, dan kan alsnog worden ingelegd in de levensloopregeling. Omdat dga's niet kunnen deelnemen aan de spaarloonregeling, kunnen zij nog opteren voor de overgangsregeling door nog in 2011 voldoende in te leggen in de levensloopregeling. Indien op 31 december 2011 minimaal € 3.000 is ingelegd in de levensloopregeling geldt zelfs een overgangsregeling tot de 65-jarige leeftijd waarbij ook na 2011 de inleg volgens de regels van de levensloopregeling kan worden gecontinueerd.

43. Wijzigingen in de Zorgverzekeringswet

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet, die door de werkgever wordt vergoed en waarover loonbelasting verschuldigd is, wordt weliswaar verlaagd van 7,75% naar 7,1% (het lage tarief wordt verlaagd van 5,65% naar 5%), maar gelijktijdig wordt wel het maximale bijdrage-inkomen waarover de inkomensafhankelijke bijdrage moet worden vergoed verhoogd van € 33.427 naar € 50.056. Voor lagere lonen dalen de kosten voor werkgevers met ongeveer 8,5%, maar voor hogere lonen kunnen kosten van de Zorgverzekeringswet voor werkgevers met maximaal € 1.000 per jaar stijgen.

44. Grensoverschrijdende sociale zekerheid

Op 1 mei 2010 is de nieuwe Europese verordening voor de vaststelling waar iemand sociaal verzekerd en premieplichtig is in werking getreden. Dit betekent dat werknemers die grensoverschrijdend gelijktijdig in twee of meer landen werken, uitsluitend nog in één land verzekerd en premieplichtig zijn. De premie wordt - anders dan voorheen het geval kon zijn - wel over het arbeidsinkomen uit beide landen berekend volgens de regels van het land waar men sociaal verzekerd is.

45. 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 indien 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 2012. 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-grotaandeelhouder. Naast de genoemde VAR-verklaring dient u uiteraard ook te beschikken over een geldig identiteitsbewijs van de door u ingehuurde freelancers en ZZP-ers.

Informatieverplichtingen

46. Actieve informatieverplichting

De belastingplichtige wordt verplicht uit eigen beweging onjuistheden of onvolledigheden aan de inspecteur te melden zodra dat hem bekend is of wordt. Daarbij wordt in eerste instantie gedacht aan de volgende vier gevallen: de verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto, de verklaring "geen privégebruik auto", zogenoemde Edelweissituaties en suppleties van BTW. Er komt een algemene bepaling op grond waarvan de belastingplichtige of inhoudingsplichtige in bepaalde gevallen kan worden verplicht uit eigen beweging de inspecteur van onjuistheden of onvolledigheden mededeling te doen zodra hij met die onjuistheden of onvolledigheden bekend is of wordt, en wanneer en hoe de belastingplichtige deze mededeling moet doen. Het niet-nakomen van de informatieverplichting of van de voorschriften kan worden beboet met een vergrijpboete van maximaal 100% van het bedrag aan belasting dat als gevolg van het niet-nakomen van de informatieverplichting niet is of niet zou zijn geheven.

Tenslotte

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 7 november 2011.

Mocht u naar aanleiding van de fiscale eindejaarsactualiteiten nog vragen hebben, dan kunt u te allen tijde contact opnemen met uw adviseur binnen de Brouwer & Oudhof kantoren.

Alkmaar
072 - 541 11 14

Amsterdam
020 - 635 20 35

Haarlem
023 - 530 04 50

Utrecht
030 - 242 85 00

info@brouwerenoudhof.nl
www.brouwerenoudhof.nl