

Eindejaarstips 2011

1 Tips voor alle belastingplichtigen

1.1 Fiscale partnerbegrip uitgebreid

Bent u ongehuwd samenwonend? U wordt dan per 1 januari 2012 ook als fiscale partner aangemerkt als u en uw partner samen met een minderjarig kind van een van u beiden op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) staan ingeschreven.

Let op

In 2011 geniet u als ongehuwd samenwonenden met kinderen in het gezin uit een andere relatie, de zogenoemde "samengestelde gezinnen", een voordeel binnen de Toeslagenwet ten opzichte van andere gezinnen met kinderen!

1.2 Nieuwe renteregeling vanaf 2013

Er komt een nieuwe renteregeling voor het heffen en vergoeden van rente bij belastingaanslagen. Heffingsrente heet dan belastingrente. Het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend, vangt straks aan op 1 juli na afloop van het belastingjaar. Nu wordt nog standaard heffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. De nieuwe renteregeling gaat gelden voor aanslagen inkomstenbelasting 2012 en aanslagen vennootschapsbelasting voor boekjaren die aanvangen op 1 januari 2012 of later.

Belastingrente zal onder de nieuwe regeling alleen worden vergoed als de Belastingdienst na indiening van een verzoek of aangifte meer dan 13 weken doet over het opleggen van een aanslag. De rente gaat in vanaf het moment dat de belastingaanslag opgelegd had moeten zijn tot zes weken na de dagtekening van de aanslag. Voor belastingaanslagen met een uit te betalen bedrag die overeenkomstig een verzoek van de belanghebbende worden vastgesteld, geldt een afdoeningstermijn van acht weken.

Voorbeeld

Over het belastingjaar 2012 wordt op 15 mei 2013 aangifte IB gedaan. De Belastingdienst legt vervolgens conform de aangifte, op 1 april 2014 een definitieve aanslag van € 900 op (waarmee geen voorheffingen zijn verrekend). Omdat de aanslag is vastgesteld na 30 juni 2013 wordt rente in rekening gebracht vanaf 1 juli 2013. De renteperiode eindigt - volgens de hoofdregel - zes weken na 1 april 2014. Omdat de Belastingdienst langer dan 13 weken heeft gedaan over de vaststelling van deze aanslag, is de uitzondering van toepassing. Dit leidt ertoe dat de renteperiode eindigt 19 weken na ontvangst van de aangifte; dus 19 weken na 15 juni 2013.

In rekening te brengen invorderingsrente

Ten aanzien van de in rekening te brengen invorderingsrente wijzigt er in wezen niets. Ook onder de nieuwe regeling zal invorderingsrente in rekening worden gebracht over het op de vervaldag openstaande aanslagbedrag tot betalingsdatum.

2 Auto (van de zaak)

2.1 Schaf vóór 1 juli 2012 een zuinige leaseauto aan.

Per 1 juli 2012 wordt de bijtelling voor zuinige auto's gewijzigd. De aan de bijtelling gekoppelde CO2-waarden worden verder aangescherpt. Er zijn twee mogelijkheden:

1. U schaft vóór 1 juli 2012 een zuinige auto aan.

In dit geval blijft u profiteren van de lage bijtelling van 14% of 20% zolang de auto maar niet van eigenaar verandert. Anders geformuleerd: zolang u of de leasemaatschappij uw auto niet verkoopt, houdt u de lage bijtelling ongeacht de looptijd van het leasecontract.

2. U schaft na 1 juli 2012 een zuinige auto aan.

In deze situatie kunt u gedurende 60 maanden profiteren van de lage bijtelling. Na de periode van 60 maanden jaar geldt voor u het bijtellingspercentage volgens de criteria die op dat moment zullen gelden.

Let op

Bent u van plan een zuinige auto van de zaak aan te schaffen? Wij adviseren u dit te doen vóór 1 juli 2012. Het krijgen van een auto op kenteken kan enige tijd kan duren. Zorg er dus voor dat u uw auto vóór 1 juli 2012 op kenteken krijgt.

2.2 Pas btw-correctie op uw auto van de zaak toe

Vanaf 1 juli moet u over het werkelijke privégebruik 19% btw gaan betalen. Ook het woon-werkverkeer valt onder de privé gereden kilometers. U kunt het werkelijke privégebruik berekenen door een kilometeradministratie bij te houden, maar u mag dit ook forfaitair berekenen. Voor de btw-heffing over het privégebruik gaat u dan uit van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en BPM) van de auto. De BTW-correctie is hiermee niet meer gekoppeld aan de bijtelling in de LB/IB.

Let op

In de laatste btw-aangifte van 2011 moet u beide regelingen toepassen. De oude regeling tot 1 juli en de nieuwe regeling vanaf 1 juli. Vanaf 1 januari 2012 past u alleen nog de nieuwe regels toe.

3 Eigen woning

3.1 Bespaar overdrachtsbelasting bij doorverkoop bestaande woning

Als u een woning heeft gekocht en binnen 6 maanden doorverkocht, dan bent u bij de tweede aankoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de nieuwe en de oude koopsom. De termijn van maximaal zes maanden is voor 2011 opgerekt naar 12 maanden. Koopt u een huis op 1 januari 2012 of later, dan is de oude termijn van zes maanden weer van toepassing.

Let op!

Mocht u dit jaar een woning hebben gekocht en deze willen doorverkopen dan, kan kunt u gedurende 12 maanden na aankoop van de woning profiteren van deze tegemoetkoming in de overdrachtsbelasting.

3.2 Overdrachtsbelasting verlaagd

Met ingang van 15 juni 2011 kunt u profiteren van het verlaagde tarief van de overdrachtsbelasting voor de verkrijgen van woningen. De overdrachtsbelasting is verlaagd van 6% naar 2%.

Let op

De verlaging van overdrachtsbelasting is tijdelijk en vervalt per 1 juli 2012. Het is dus interessant om voor die tijd een huis te kopen.

3.3 Controleer op lagere WOZ-waarde in 2012

In deze tijd van economische recessie kan het zijn dat uw woning een veel lagere waarde heeft in het economisch verkeer dan de waarde die in de WOZ-beschikking is opgenomen. U kunt tegen de WOZ-beschikking bezwaar maken. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen.

Tip

Is uw WOZ-waarde volgens u te hoog, maak dan binnen zes weken bezwaar. Op het moment dat u bezwaar maakt, mag de WOZ-beschikking nog niet definitief vaststaan.

4 Inkomen uit sparen en beleggen

4.1 Waardering duurzaam verpachte woningen

Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2011 mogen duurzaam verpachte woningen in box 3 en voor de schenk- en erfbelasting worden gewaardeerd op een lagere waarde dan de WOZ waarde. Al dit jaar kan voor de waardering worden aangesloten bij de bestaande tabel (artikel 17a Uitvoeringsbesluit IB 2001 en artikel 10a Uitvoeringsbesluit SW). Voorwaarde is wel dat de pachtovereenkomst moet zijn aangegaan voor tenminste twaalf jaar.

4.2 Houd één peildatum in box 3 bij in 2011

Per 1 januari 2011 geldt voor de vaststelling van uw box 3 - inkomen, enkel nog 1 januari van elk kalenderjaar als peildatum. Voor 2011 hoeft u uw bezittingen en schulden dan alleen nog op de peildatum 1 januari 2011 vast te stellen.

Tip

Bent u voornemens om uw eigen woning te verkopen en heeft u de mogelijkheid om de verkoop uit te stellen tot na 1 januari 2012? De gerealiseerde meerwaarde (netto verkoopsom na aflossing van de woning drukkende lasten) maakt dan geen deel uit van uw box 3-vermogen en valt dan onder de vermogensrendementsheffing. U bespaart dan netto 1,2% van de ontvangen koopsom. Bij een gerealiseerde meerwaarde van € 200.000 bespaart u toch al snel € 2.400 netto!

5 Schenken

5.1 Vraag zakelijke rente voor lening 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.

Let op

De afgesproken rente tussen ouder en kind dient wel zakelijk (6%) te zijn. Overigens bent u jaarlijks ook schenkbelasting verschuldigd over het verschil tussen 6% en de (niet) bedongen rente.

6 Tips voor IB ondernemer

6.1 Benut nog dit jaar uw zelfstandigenaftrek!

Met ingang van 1 januari 2012 is de zelfstandigenaftrek gewijzigd in één vast bedrag van € 7.280. Het bedrag wordt niet langer aan de inflatie aangepast. Nu varieert de hoogte van aftrek nog van € 9.484 bij 'geringe' winsten (gemiddelde winst van minder dan € 18.000) tot € 4.602 bij 'hogere' winsten (gemiddelde winst van meer dan € 54.000). Het kabinet wil met de nieuwe regeling het maken van winst stimuleren.

Tip

Controleer of u nog voor dit jaar uw winst kunt optimaliseren om maximaal te profiteren van de zelfstandigenaftrek. Denk hierbij aan het naar voren halen van kosten, bijvoorbeeld door geplande investeringen te vervroegen.

6.2 Profiteer in 2011 van de hogere reservering FOR

Als ondernemer kunt u profiteren van de mogelijkheid om een deel van uw winst belastingvrij te reserveren voor uw oudedagsvoorziening (FOR). Als u de reserve later opneemt of als u uw bedrijf stopt, bent u alsnog belasting verschuldigd. U doet er verstandig aan het geld ook feitelijk apart te zetten. Voor dit jaar kunt u nog 12% van de winst tot een maximum van € 11.882 aan de FOR toevoegen. Vanaf volgend jaar bedraagt de maximale belastingvrije dotatie nog maar € 9.382.

Tip

Maakt u gebruik van de FOR? Profiteer nog dit jaar van de maximale FOR-dotatie. Bijkomend voordeel: u verlaagt tevens de winst voor toepassing van de zelfstandigenaftrek.

6.3 Administreer uw ondernemingsuren

Werkt u in 2011 minimaal 1.225 uren voor uw onderneming(en)? En bent u bovendien meer dan 50% van uw werkzame tijd in uw bedrijf bezig? Dan komt u in aanmerking voor de ondernemersaftrek. U heeft recht op de zelfstandigenaftrek, eventueel verhoogd met een extra aftrek van € 2.123 voor 'starters', de aftrek voor speuren en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid alsmede de stakingsaftrek.

Let op

Leg de tijd die u besteedt aan uw onderneming goed vast. Het gaat hierbij om alle tijd die u besteedt aan werkzaamheden die (in)direct gericht zijn op de zakelijke belangen van uw onderneming(en). Denk bijvoorbeeld aan reistijd en acquisitie. Ook de zakelijk verrichte activiteiten die niet direct toerekenbaar zijn aan opdrachten tellen mee. Voorbeelden hiervan zijn het beheren van uw website en het verzorgen van uw administratie. Het urencriterium geldt ook als u parttime onderneemt.

Tip

Bent u een startende ondernemer? Dan bent u vrijgesteld van de 50%-eis. U moet nog wel voldoen aan de eis van 1.225 uren.

6.4 Benut de MKB-winstvrijstelling

Als ondernemer kunt u uw belastingdruk verlagen door een beroep te doen op de MKB-winstvrijstelling. Dit geldt als u een éénmanszaak runt, een beherend vennoot in een vof bent of als maat in een maatschap deelneemt. U heeft recht op de vrijstelling ongeacht het aantal uren dat u aan uw onderneming besteedt.

Tip

Bent u (parttime) ondernemer en komt u niet in aanmerking voor de ondernemersaftrek vanwege het urencriterium? Dan kunt u in elk geval profiteren van de MKB-winstvrijstelling. De vrijstelling bedraagt 12% van uw winst uit onderneming.

Let op!

De MKB-vrijstelling van 12% wordt toegepast nadat het winstbedrag eventueel nog is verminderd met uw ondernemersaftrek!

6.5 Beloon uw meewerkende partner

Heeft u een partner die meewerkt in uw onderneming? Dan kunt u ervoor kiezen uw partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Bij een beloning van € 5.000 of hoger kunt u deze als bedrijfslast in mindering brengen op uw ondernemingswinst. Voor uw partner vormt dit vervolgens belastbaar inkomen. Geeft u uw partner een beloning lager dan € 5.000? Dan is de arbeidsvergoeding bij u niet aftrekbaar en bij de partner onbelast. Daar staat wel tegenover dat u recht heeft op de meewerkaftrek. De meewerkaftrek bedraagt tenminste 1,25% en maximaal 4% van de winst. Voorwaarde is dat uw partner meer dan 525 uur meewerkt. De omvang van de meewerkaftrek is afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. Helaas is er geen vast omslagpunt wanneer de meewerkaftrek (en de niet-aftrekbare arbeidsbeloning) gunstiger is dan het toekennen van een aftrekbare partnerbeloning.

Bepalend zijn factoren als:

- x de hoogte van de arbeidsbeloning;
- x de omvang van de winst en de MKB-winstvrijstelling;
- x de tariefschijf waarin beide partners vallen;
- x het aantal meegewerkte uren;
- x de heffingskortingen.

Tip

Registreer het aantal uren dat uw partner meewerkt in uw onderneming en laat u adviseren wat in uw situatie het voordeligst is!

7 Tips voor BV

7.1 Maak tijdig bezwaar tegen voorlopige aanslag vennootschapsbelasting

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

7.2 Wacht met uw gift tot 2012

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijk gemaakt mede gelet op de bezuinigingen binnen de maatschappelijke sector. Giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) kunnen nu in aftrek worden gebracht voor zover de giften hoger zijn dan € 227 en tot een maximum van 10% van de winst. In 2012 zal het bedrag, dat per jaar als aftrekbare bedrag in aanmerking mag worden genomen, verhoogd worden van 10% naar 50% van de winst. Het maximum is € 100.000. Om het cultureel ondernemerschap te bevorderen wordt de giftenaftrek voor culturele ANBI's verder verruimd.

Tip

Wacht met het doen van giften aan ANBI 's want het aftrekbare bedrag aan giften wordt verhoogd naar 50%.

7.3 Het duurt niet lang meer; het nieuwe BV recht komt eraan

Wacht, indien mogelijk, met de oprichting van een nieuwe BV tot na de invoering van het nieuwe BV-recht. De verwachte invoerdatum is 1 juli 2012. De oprichting van een nieuwe BV wordt dan voor u gemakkelijker en goedkoper. Zo bent u straks niet langer verplicht om minimaal € 18.000 nominaal aandelenkapitaal te storten en hoeft u niet langer een bank- en accountantsverklaring te overleggen.

Let op!

De bepalingen van het nieuwe BV-recht gelden vanaf de inwerkingtredingsdatum van de wet, maar alleen voor de feiten die na die datum plaatsvinden. Het is dan ook mogelijk om de statuten van bestaande BV's aan te passen om zo aandelenkapitaal af te stempelen. Het gevolg kan zijn dat er een verhoogde aansprakelijkheid is voor bestuurders.

7.4 Heeft u een verliesgevende BV in 2011? Pas dan de verruimde achterwaartse verliesverrekening toe

Dit jaar kunt u nog één maal gebruik maken van de verlengde achterwaartse verliesverrekening. Dit houdt in dat u in de aangifte vennootschapsbelasting 2011 ervoor kunt kiezen het verlies over 2011 te verrekenen met het positieve belastbare bedrag over 2008, 2009, 2010 en 2012 tot en met 2017. Voor de jaren 2008 tot en met 2010 kan per jaar niet meer dan € 10 miljoen van het verlies over 2011 worden verrekend.

Voorbeeld

In 2008 was uw winst € 60.000. In de jaren 2009 en 2010 maakte u een winst van € 75.000 en 105.000. Dit jaar zijn de zaken heel slecht gegaan met als gevolg dat u een verlies heeft geleden van € 350.000. U kunt uw verlies in mindering brengen op de winst die u vorige jaren heeft gemaakt. U krijgt dan van de Belastingdienst geld terug over de voorgaande jaren. Zo'n verliesverrekening vindt op de volgende manier plaats:

	verlies	winst	verrekening	restant
2011	€ -350.000			

Te verrekenen

2008	€ 60.000	€ -60.000	€ 290.000
2009	€ 75.000	€ - 75.000	€ 215.000
2009	€ 105.000	€ - 105.000	€ 110.000

Het overblijvende verlies van € 110.000 kunt u verrekenen met de winsten van de jaren 2012-2017. In uw aangifte 2011 geeft u aan dat u kiest voor de verlengde achterwaartse verliesverrekening. Vanaf het jaar 2012 geldt weer het normale termijn voor de verliesverrekening. Dit betekent dat u uw verlies nog maar een jaar terug kunt wentelen en negen jaar vooruit.

8 Tips voor alle ondernemers (IB ondernemer en BV)

8.1 Pas kleinschaligheidsinvesteringsaftrek toe

Hoe hoger uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen, des te lager het bedrag van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (verder: KIA). Het kan voor u dan ook gunstiger zijn bedrijfsinvesteringen over meerdere kalenderjaren te spreiden. U kunt zodoende per kalenderjaar profiteren van een zo hoog mogelijke aftrek. Ook voorkomt u dat de investeringsaftrek verloren gaat door overschrijding van het maximuminvesteringsbedrag van € 301.800 in 2011.

Let op

Het investeringsbedrag dient minimaal € 2.200 te bedragen. De aftrek voor 2011 bedraagt maximaal € 15.211 bij een totale investering van maximaal € 100.600. Is het totale investeringsbedrag in 2011 hoger dan € 100.600? Dan wordt de aftrek verminderd met 7,56% over het meerdere. Bij een investeringsbedrag van € 301.800 of meer, rest dan geen KIA meer.

Tip

Ook in 2011 vallen zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's nog onder de KIA. Onder een zeer zuinige personenauto wordt verstaan een auto met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer (diesel) of een auto met een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer (niet-diesel).

8.2 Meld u digitaal aan voor de EIA/MIA/VAMIL

Wanneer u milieuvriendelijk onderneemt, zijn er diverse interessante subsidies zoals de EIA, MIA en VAMIL. Met ingang van 1 januari 2012 wordt de aanvraag voor deze regelingen ondergebracht in het E-loket van het Agentschap NL. U regelt de aanmeldingen volledig digitaal.

8.3 Uw administratie over 2004 mag weg

U moet uw administratie zeven jaar bewaren. Aan het eind van dit jaar kunt u de administratie over 2004 en eventueel voorgaande jaren wegdoen.

Let op

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 zeven-jaars-termijn. U heeft deze gegevens misschien nog eens nodig.

8.4 Ga over op e-factureren

Met ingang van 12 februari 2009 mag u uw facturen elektronisch verzenden. Er geldt slechts één voorwaarde en dat is dat de afnemer moet accepteren dat de factuur alleen elektronisch wordt verstuurd. Op de elektronische factuur moeten dezelfde gegevens staan als op de papieren factuur.

Tip

Bespaar verzendkosten en ga over op e-factureren!

8.5 Etiketeer uw vermogen correct

Vermogensetikettering: privévermogen of bedrijfsvermogen? Beoordeel samen met uw adviseur bij investeringen van het afgelopen jaar of deze moeten worden aangemerkt als privévermogen of ondernemingsvermogen.

Let op

U krijgt maar één kans om een keuze te maken tussen zakelijk of privé. Aan een eenmaal gemaakte keuze bent u in beginsel gebonden.

8.6 Verbeter uw liquiditeitspositie met voorlopige achterwaartse verliesverrekening.

Verwacht u een inkomstenbelastingteruggaaf, bijvoorbeeld als gevolg van een verlies uit onderneming, negatief inkomen uit werk en woning (box 1) en/of negatief voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2)? Dan kunt u de belastingdienst verzoeken om een voorlopige achterwaartse verliesverrekening. Oefent u uw onderneming uit in de vorm van een bv? Dan kunt u ook een beroep doen op deze regeling. 80% van het vermoedelijke verlies van uw bv over 2011, kunt u alvast verrekenen met winst uit een voorgaand jaar. Let wel, voor het jaar waarnaar het verlies of negatief inkomen wordt teruggewenteld, moet de definitieve aanslag al zijn opgelegd. Bij de vaststelling van deze voorlopige belastingteruggaaf wordt 80% van het vermoedelijke verlies in aanmerking genomen.

Tip

Met dit verzoek kunt u al 80% van het vermoedelijke verlies te gelde maken. Zodoende verbetert u uw liquiditeitspositie. Voorwaarde is dat de aangifte over het verliesjaar is ingediend.

8.7 Schrijf uw bedrijfsmiddelen versneld af

Sinds 2009 kunt u investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Deze mogelijkheid loopt echter af eind dit jaar. Wees er dus snel bij!

Wat houdt deze regeling in?

In het investeringsjaar mag u maximaal 50% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten willekeurig afschrijven. Het restant mag u naar keuze afschrijven in één of meerdere jaren. U kunt in uw aangifte 2011 voor het laatst gebruikmaken van de versnelde (willekeurige) afschrijving. Let op dat u het aangeschafte of voortgebrachte bedrijfsmiddel uiterlijk op 31 december 2013 in gebruik neemt.

Voorbeeld

U heeft dit jaar een nieuwe bestelauto gekocht, volledig betaald en in gebruik genomen. De aanschafprijs van deze auto is € 30.000. De jaarlijkse afschrijving bedraagt normaal maximaal 20% van de aanschafwaarde. Door in 2011 nog gebruik te maken van de versnelde afschrijvingsmogelijkheid kunt u voor dit jaar nog een bedrag van maximaal 50% aftrekken van de winst. In dit voorbeeld is dat 50% van € 30.000 = € 15.000. Het restant schrijft u in de volgende jaren af.

Let op

De regeling geldt niet voor alle investeringen. De versnelde afschrijving is niet van toepassing op onder meer:

- x personenauto's (maar taxi's en zeer zuinige auto's met een bijtelling van 0 of 14% kunnen wel weer versneld worden afgeschreven);
- x gebouwen;
- x immateriële activa (bijvoorbeeld software);
- x voor verhuur bestemde bedrijfsmiddelen.

Tip

Investeer nog dit jaar in een kwalificerend bedrijfsmiddel en benut het voordeel van de versnelde willekeurige afschrijving. U dient het bedrijfsmiddel uiterlijk op 31 december 2013 in gebruik te nemen!

8.8 Vraag S&O-aftrek aan

Als zelfstandig ondernemer heeft u onder voorwaarden recht op toepassing van de S&O-aftrek (speur- en ontwikkelingswerk). U moet dan minimaal 1.225 uur aan uw onderneming besteden en op jaarbasis meer dan 500 uur te spenderen aan S&O-werk (waarvoor een S&O-overklaring is afgegeven). Voor 2011 bedraagt de S&O-aftrek € 12.104.

Tip

Bent u in de afgelopen vijf jaar gestart als ondernemer? En heeft u in deze periode voor ten hoogste twee jaar een S&O-verklaring ontvangen? Dan wordt uw S&O-af trek in 2011 verhoogd met een extra aftrek van € 6.054 tot € 18.158.

8.9 Kredietgarantieregelingen: maak er gebruik van

Sinds de crisis is het voor veel bedrijven lastig om aan kredieten te komen. Om de kredietverlening te vergemakkelijken en het risico voor banken te beperken, heeft de overheid twee regelingen ingevoerd: de Garantie Ondernemingsfinanciering (GO-regeling) en het Besluit Borgstelling MKB kredieten (BMKB-regeling). De regeling zou eigenlijk per 1 januari 2012 komen te vervallen, maar de overheid heeft extra ondersteuning voor kredietverlening toegezegd. De regeling wordt verlengd en het budget voor de kredietgarantieregeling wordt verhoogd van € 765 miljoen naar € 1 miljard.

Over de regelingen

De GO-regeling helpt (middel)grote ondernemingen bij het aantrekken van bankleningen en bankgaranties met een overheidsgarantie van 50%. Een banklening of bankgarantie bedraagt minimaal € 1,5 miljoen en maximaal € 150 miljoen per onderneming. De BMKB-regeling is bedoeld voor ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf met maximaal 250 werknemers met een jaaromzet tot € 50 miljoen. Ze geldt ook voor veel vrijberoepers. Bij de BMKB-regeling staat de overheid borg tot € 1,5 miljoen. De BMKB-regeling biedt u als ondernemer of bv extra steun. Bijvoorbeeld als u wilt ondernemen in het buitenland, als uw investering bestemd is voor technologische innovatie of bodemsanering of als u een startende ondernemer bent.

Let op

De kredietgarantieregelingen zijn gekoppeld aan budgetten van de overheid. Als de extra budgetten, die nu zijn vrijgemaakt door de overheid, op zijn, is het nog maar de vraag of de regelingen voor nieuwe of lopende aanvragen nog worden gehonoreerd. Wees er dus snel bij!

Tip

Voor startersleningen tot maximaal € 250.000 staat de overheid borg voor 80%. Heeft u als ondernemer of zelfstandige zonder personeel een lening nodig om uw bedrijf te starten of uit te breiden? Dan kunt u ook terecht bij Qredits (www.qredits.nl) voor zakelijke leningen tot maximaal € 50.000.

8.10 Beoordeel of u nog dit jaar een voorziening kunt vormen

Om uw liquiditeitspositie te verbeteren, kan het zinvol zijn bij de winstbepaling over 2011 een voorziening te vormen voor toekomstige uitgaven. Voorwaarde is dat die uitgaven hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan, ook aan dat jaar kunnen worden toegerekend en er een redelijke kans bestaat dat ze zullen plaatsvinden.

Stel dat uw boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar. U moet dan dit jaar nog nagaan welke aftrekbare zakelijke kosten leiden tot toekomstige uitgaven. Voor deze uitgaven kunt u dan een fiscale voorziening vormen, mits onderbouwd.

Tip

Waar kunt u aan denken? Een latente terugbetalingsverplichting, adviseurskosten en eigenrisicodrager voor WGA-lasten. Neem contact op met uw adviseur of u mogelijk toekomstige uitgaven heeft, waar u een voorziening voor kunt vormen.

8.11 Extra aftrek voor ontwikkeling nieuwe producten en diensten!

Investeert u na 1 januari 2012 in de ontwikkeling van vernieuwende producten en diensten? Dan heeft u recht op de Research & Development aftrek.

Deze zogenoemde Research & Development aftrek (RDA) is een extra aftrekpost op de winst in de inkomstenbelasting of in de vennootschapsbelasting van ondernemingen die betrekking hebben op de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten.

Hoe vraagt u RDA aan?

Wilt u een R&D-investering doen? Dan dient u een RDA-beschikking aan te vragen bij Agentschap NL. Agentschap NL beoordeelt vervolgens of de investering voldoet aan de eisen van de RDA. Voldoet de R&D-investering aan de eisen, dan krijgt u een RDA-beschikking. U kunt ook een RDA-beschikking aanvragen ná het doen van de investering. Nadeel hiervan is wel dat u vooraf niet de zekerheid hebt of u wel in aanmerking komt voor de RDA.

Hoe hoog is de aftrek?

Voor 2012 wordt het percentage van de aftrek gesteld op 40%. In de vennootschapsbelasting, bij een tarief van 25%, levert dit u een netto voordeel op van 10% (40% van 25%). U komt ook in aanmerking voor de RDA, indien u ondernemer bent voor de inkomstenbelasting. De hoogte hiervan hangt af van het belastingtarief dat u betaalt.

Welke investeringen komen in aanmerking voor de RDA?

Het is nog niet bekend welke bedrijfsmiddelen in aanmerking komen voor de RDA. Dit moet nog worden uitgewerkt in een ministeriële regeling. Duidelijk is wel dat de loonkosten voor de R&D in ieder geval niet voor aftrek in aanmerking komen, omdat hiervoor de S&O-afdrachtvermindering bestaat.

Let op!

Bent u van plan te investeren in de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten? Het is fiscaal aantrekkelijk om dit dan uit te stellen tot na 1 januari 2012, om zo gebruik te maken van RDA!

8.12 Laat herinvesteringsreservetermijn niet verlopen

Wees alert als uw onderneming of bv een herinvesteringsreserve heeft gevormd door de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde te verkopen. Met deze herinvesteringsreserve kunt u de belastingheffing over uw boekwinst uitstellen en uw liquiditeitspositie verbeteren.

Zorg er echter wel voor dat uw onderneming of bv de herinvesteringsreserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet uw onderneming of bv dit niet binnen drie jaar dan valt de reserve verplicht vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Bij bijzondere omstandigheden kunt u met de belastingdienst overleggen over een termijnverlening. Doe dit wel tijdig!

Tip

Ga na of er vóór het einde van het boekjaar nog een herinvesteringsvoornemen aanwezig is. En leg dit als directie(lid) van de BV vast in een schriftelijk besluit.

8.13 Extra giftenaftrek voor culturele ANBI

Om het ondernemerschap van culturele ANBI's te stimuleren komt er met ingang van 2012 in de vennootschaps- en inkomstenbelasting giftenaftrekbonus in de vorm van een 'multiplier' in de giftenaftrek.

In de vennootschapsbelasting gaat gelden dat van de giften aan culturele ANBI's een extra aftrekpost kan worden geclaimd in de omvang van 50% (over maximaal € 5.000). De extra aftrek bedraagt maal € 2.500. Voor de inkomstenbelasting geldt de drempel van 50% van € 5.000 niet!

9 Tips voor DGA

9.1 Waardeer oninbare vordering op uw BV af

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

Tip

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

9.2 Verlaging van uw gebruikelijk loon?

Verricht u als werknemer arbeid voor een bv waarin u een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatste aandelenkapitaal) bezit? Dan moet u in beginsel in 2011 een loon van € 41.000 genieten. Door de huidige economische omstandigheden is een herstel van het bedrijfsresultaat mogelijk nog niet in zicht.

Het gebruikelijk loon kan in beginsel ook onder het normbedrag van € 41.000 liggen.

Bijvoorbeeld als uw werkzaamheden (in hoedanigheid van werknemer) zich beperken tot louter vermogensbeheer ten behoeve van een beleggings-, pensioen- of stamrechtvennootschap. Vanaf 1 januari 2010 hoeft u de gebruikelijkloonregeling niet meer toe te passen als uw gebruikelijk loon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar.

Tip

Als DGA dient u ook de belangen van de bv veilig te stellen. Bij een verliessituatie kan het zijn dat het gebruikelijk loon niet door de BV financieel kan worden gedragen. Reden om met de belastingdienst te overleggen over een verantwoorde hoogte van het DGA-loon beneden het normbedrag van € 41.000. Let wel, verlaging van uw gebruikelijk loon kan gevolgen hebben voor uw toekomstige pensioenopbouw. Raadpleeg daarom altijd eerst uw adviseur.

9.3 U kunt doorschuiven bij echtscheiding

Bent u een directeur-groootaandeelhouder (DGA) die in algemene gemeenschap van goederen is gehuwd? En heeft u een vermogensbestanddeel (bijvoorbeeld een geldlening of een bedrijfspand) ter beschikking gesteld aan uw Besloten Vennootschap? Dan wordt sinds 1 januari 2011 dit vermogensbestanddeel voor de terbeschikkingstelling voor 50% aan u als DGA toegerekend en voor 50% aan uw echtgenoot. De (positieve en negatieve) voordelen behaald met dit vermogensbestanddeel worden als 'resultaat uit een werkzaamheid' bij u en uw echtgenoot ieder voor de helft belast.

Wat nu als de aandelen en het vermogensbestanddeel bij echtscheiding worden toebedeeld aan u als DGA? Bij uw ex-echtgenoot leidt dit dan tot beëindiging van de terbeschikkingstelling en een mogelijke fiscale afrekening. Om dit te voorkomen, wordt nu expliciet in de wet een doorschuiffaciliteit bij echtscheiding opgenomen. U kunt dan zonder fiscale afrekening de terbeschikkingstelling van het vermogensbestanddeel voortzetten. Als voortzetter treedt u fiscaal in de plaats van uw ex-echtgenoot. U neemt als dan de fiscale boekwaarde en eventueel de fiscale reserves en voorzieningen over.

Tip

U en uw ex-echtgenoot hebben de mogelijkheid om alsnog fiscaal af te rekenen. U moet dan wel een gezamenlijk verzoek hiertoe indienen. Schakel hierbij niet alleen een advocaat, maar ook uw accountant/belastingadviseur in.

10 Tips voor werkgever

10.1 Overstappen op werkkostenregeling of uitstellen

Bent u al overgestapt op de nieuwe werkkostenregeling (WKR)? De WKR vervangt de tot 2011 geldende regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen aan personeel. Tot en met 2013 kunt u jaarlijks opnieuw kiezen voor de WKR of voor de oude regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Na 2013 is de werkkostenregeling echter verplicht! Met de WKR kunt u maximaal 1,4% van uw totale fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Dit heet de 'vrije ruimte'. In 2013 wordt de vrije ruimte overigens verhoogd van 1,4% naar 1,6%. Bepaalde zaken kunt u daarnaast onbelast blijven vergoeden of verstrekken door gerichte vrijstellingen toe te passen. Betaalt u vergoedingen boven de 'vrije ruimte' dan betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. De vergoedingen hoeft u niet te verwerken in de loonopgave van het personeel.

Let op

Als u overweegt de WKR in te voeren, denk dan ook na over uw arbeidsvoorwaardenbeleid. Overleg vooraf met de eventuele personeelsvertegenwoordiging. In elk geval dient u uw administratie aan te passen aan de WKR.

Let op

Kiest u in 2012 voor de werkkostenregeling dan blijven de afspraken met de belastingdienst over vergoedingen en verstrekkingen die gerichte vrijstellingen zijn, gehandhaafd. Alle andere afspraken met de fiscus die zijn gemaakt op basis van de wet- en regelgeving tot en met 2011 komen te vervallen per 1 januari 2012. U kunt de bestaande afspraken wel weer gebruiken als u in 2013 niet kiest voor de werkkostenregeling. Wanneer u, naast kosten die in 2011 gerichte vrijstellingen worden, veel andere kosten aan uw werknemers vergoedt, dan is de werkkostenregeling wellicht minder gunstig.

Let op

De werkkostenregeling is nadelig voor werkgevers met veel deeltijdwerknemers. De vergoedingen en verstrekkingen voor voltijdswerknemers zijn gelijk aan die voor deeltijdwerknemers, terwijl de totale fiscale loonsom voor deeltijdwerknemers lager is.

Tip

De WKR heeft diverse voordelen. Een groeiend aantal werkgevers constateert dat invoering voordeel oplevert. Heeft u al zicht op uw voordeel bij de invoering van de WKR?

10.2 Beschik tijdig over nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'

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

Tip

Ga na of het voor u als werknemer zinvol is om geregistreerd te staan als houder van de 'Verklaring geen privégebruik auto'.

10.3 U krijgt meer ruimte voor tijdelijke contracten!

Hebt u met een werknemer meer dan drie opeenvolgende tijdelijke arbeidsovereenkomsten gesloten? Dan geldt als hoofdregel dat de vierde arbeidsovereenkomst van rechtswege voor onbepaalde tijd wordt. Hetzelfde geldt als opvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd een periode van 36 maanden overschrijden. Dit is vastgelegd in de zogeheten ketenregeling. Sinds 9 juli 2010 is deze regeling echter tijdelijk verruimd voor werknemers jonger dan 27 jaar. In plaats van drie opeenvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd kunt u met hen vier tijdelijke overeenkomsten aangaan in een periode van maximaal 48 maanden.

Let op

Deze tijdelijke regeling geldt alleen voor werknemers die jonger zijn dan 27 jaar! De einddatum van het vierde contract dient dan ook te liggen vóór de 27ste verjaardag van de werknemer. De regeling is een tijdelijke verruiming, die in eerste instantie geldt tot 1 januari 2012. Vanwege de economische omstandigheden is de kans groot dat de regeling wordt verlengd tot 1 januari 2014.

Als het aan minister Verhagen ligt zou de periode met tijdelijke contracten verder mogen groeien. Als werkgever biedt de regeling in elk geval op de korte termijn meer flexibiliteit. Bovendien vermindert u uw bedrijfsrisico's.

10.4 U krijgt geen mededeling aangifte loonheffingen meer!

Vanaf 1 januari 2012 stopt de Belastingdienst met het versturen van mededelingen met de vraag de aangifte loonheffingen op tijd te doen en te betalen. Momenteel ontvangt u nog als 'geheugensteuntje' aan het eind van elk aangiftetijdvak van de Belastingdienst een mededeling en een acceptgiro ontvangt, met de vraag de aangifte loonheffingen op tijd te doen en te betalen.

In november krijgt u voor het laatst de 'Aangiftebrief loonheffingen' voor 2012 van de Belastingdienst. In de 'Aangiftebrief loonheffingen' staan de aangiftetijdvakken vermeld met de bijbehorende uiterste aangifedata, betaaldata en betalingskenmerken.

Let op

Het is belangrijk dat u deze aangiftebrief goed bewaart omdat de Belastingdienst met ingang van 2012 de mededeling loonheffingen niet meer verstuurt. Bovendien moet u, indien u gebruik maakt van de acceptgiro, vanaf 2012 het bedrag aan loonheffingen zelf overmaken naar het rekeningnummer van de Belastingdienst. Daarbij heeft u het betalingskenmerk nodig dat vermeld staat in de 'Aangifte loonheffingen'.

10.5 Bespaar kosten met elektronische salarisstrook

U kunt als werkgever kosten besparen door aan uw werknemers een elektronische salarisstrook te verstrekken. Hiervoor is de uitdrukkelijke instemming van uw werknemers nodig. Bij de indiensttreding van nieuwe werknemers kunt u deze instemming opnemen in de arbeidsovereenkomst. Bovendien moet uw werknemer de elektronische opgave kunnen opslaan en moet deze toegankelijk zijn voor latere kennisneming.

10.6 Ook dit jaar kunt u nog profiteren van de verruimde WBSO

Ondernemers die werken aan nieuwe producten, productonderdelen, productverbeteringen, diensten of programmatuur kunnen gebruikmaken van de WBSO. Wat de meeste ondernemers echter niet weten is dat zij meer uit deze innovatiesubsidie kunnen halen.

De WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) is een fiscale stimuleringsregeling waarmee de Nederlandse overheid een deel van de loonkosten voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O), ook wel Research and Development genoemd, compenseert. In de praktijk betekent dit dat u minder loonheffing afdraagt.

Let op

Ook in het jaar 2011 kunt u nog profiteren van een verruimde WBSO. Zo geldt voor 2011 nog 50% van de eerste € 220.000 van het totale S&O-loon en 18% van het resterende S&O-loon. In 2012 worden de percentages voor de afdrachtvermindering weer verlaagd.

11 Tips voor werkgever en werknemer

11.1 Kan uw werknemer nog belastingvrij sparen?

Uw werknemer wil graag een gedeelte van zijn loon opzij leggen. Welke mogelijkheden heeft uw werknemer om belastingvrij te sparen?

Deelnemen aan de spaarloonregeling kan nog tot 1 januari 2012!

Bij een spaarloonregeling spaart uw werknemer een bepaald deel van zijn brutoloon (maximaal € 613 per jaar). Uw werknemer hoeft hierover geen belasting te betalen. U, als werkgever, betaalt dan 25% eindheffing over het spaarloon. De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Laatste kans dus voor uw werknemer om er gebruik van te maken. Het kabinet voorziet dan ook dat veel werknemers nog dit jaar zullen kiezen voor de "snelle spaarloonroute". Het kabinet ziet echter vooralsnog geen aanleiding om maatregelen te treffen. Mocht dit toch nog nodig zijn dan zal het kabinet met maatregelen komen. Uw werknemer kan op dit moment dus nog profiteren van deze laatste spaarkans!

Fiscaal voordeel een jaar lang door de neus geboord!

Uw werknemer kan het opgebouwde vermogen met ingang van 1 januari 2012 belastingvrij opnemen of het tegoed (tot 2016) laten staan. Uw werknemer kan echter in de periode tussen 1 januari 2012 en 1 januari 2013 niet belastingvrij sparen. Het kabinet komt namelijk pas op 1 januari 2013 met een nieuwe vorm van belastingvrij sparen (vitaliteitssparen).

Het kabinet heeft vanwege uitvoeringstechnische redenen ervoor gekozen om pas in 2013 de nieuwe mogelijk in te laten gaan. Deze nieuwe regeling vergt volgens het kabinet met name van de aanbieders van vitaliteitssparen (banken en verzekeraars) en van de Belastingdienst de nodige administratieve voorbereidingstijd. Ook heeft de branche te kennen gegeven prijs te stellen op voldoende tijd om de nodige vitaliteitsproducten te ontwikkelen.

Waarom heeft het kabinet dan toch haast om de spaarloonregeling per 1 januari 2012 af te schaffen? Dit gebeurt vanwege budgettaire inpasbaarheid. De budgettaire opbrengst dient namelijk als dekking voor de tijdelijke verlaging van de overdrachtsbelasting van 6% naar 2% tot 1 juni 2012.

Wat kan uw werknemer vanaf 2013 verwachten?

Iedereen (werknemers, zelfstandigen zonder personeel, resultaatgenieters) kan per 1 januari 2013 belastingvrij sparen door middel van de vitaliteitsregeling. Waarom zou uw werknemer voor vitaliteitssparen kiezen?

Vitaliteitssparen biedt de volgende voordelen:

- x Het opgebouwde tegoed is niet belast in box 3.
- x De totale inleg is tot een bedrag van € 20.000 fiscaal aftrekbaar in de inkomstenbelasting, waarvan maximaal € 5.000 per jaar. Het tegoed mag door renteaangroei wel meer dan € 20.000 bedragen.
- x Het tegoed wordt bij uitkering pas belast met loonheffing. Hierdoor geniet uw werknemer in ieder geval uitstel van belastingheffing.
- x het opgebouwde tegoed is bestedingsvrij. Het kan dus worden ingezet voor alle doelen, en niet zoals in het geval van levensloopregeling, alleen voor verlof.
- x Tot en met 61 jaar is er geen beperking tot het op te nemen bedrag. Vanaf de leeftijd van 62 jaar geldt een opnamebeperking van maximaal € 10.000 per jaar.

Let op

Voor het tot 1 januari 2012 opgebouwde spaarloon blijft de vrijstelling in box 3 gelden tot 1 januari 2016!

11.2 Levensloopregeling komt ten einde

De levensloopregeling verdwijnt per 1 januari 2012. De regeling blijft in 2012 wel open voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan.

Vanaf 2013 geldt de levensloopregeling alleen voor deelnemers die voor 1 januari 2013 de leeftijd van 58 jaar hebben bereikt. De overige werknemers die spaartegoeden hebben opgebouwd, krijgen het levenslooptegoed in één keer uitbetaald. Het is ook mogelijk de tegoeden geruisloos om te zetten in het nieuwe vitaliteitssparen, zelfs als de waarde van de voorziening hoger is dan het maximum van € 20.000. Het is niet toegestaan om naast de levensloopregeling ook deel te nemen aan het vitaliteitssparen.

11.3 Vakantiedagen complexer in 2012

Op 1 januari 2012 gaat de nieuwe vakantiedagenwet in. De nieuwe vakantiedagenwet houdt onder meer in dat wettelijke vakantiedagen vervallen binnen zes maanden na het kalenderjaar waarin zij zijn opgebouwd. Werkgevers moeten in hun administratie bijhouden wanneer de vakantiedag is opgebouwd en wat de vervaldatum of de verjaringsdatum van de vakantiedag is. Op grond van de vervaltermijn van zes maanden na het opbouwjaar worden in beginsel de wettelijke dagen als eerste opgenomen. Pas daarna volgen de bovenwettelijke dagen, tenzij deze bovenwettelijke vakantiedagen eerder komen te verjaren. Bovenwettelijke vakantiedagen blijven gewoon staan.

Let op

Alle huidige afspraken en regelingen blijven gelden voor vakantiedagen die zijn opgebouwd tot en met 31 december 2011.

11.4 Pas de afdrachtsvermindering onderwijs ook toe op uw EU-werknemers

Per 1 januari 2012 kunt u de afdrachtvermindering voor onderwijs ook toepassen op werknemers die elders in de EU of in de EER een opleiding hebben gevolgd. Voorwaarde is dat de opleiding vergelijkbaar is met de voor de afdrachtvermindering erkende opleidingen in Nederland. De opleiding dient qua niveau en kwaliteit vergelijkbaar zijn met onze opleidingen BBL, BOL en werkend-leren op hbo-niveau.

11.5 Vrijwillige voortzetting pensioenregeling wordt uitgebreid

Werknemers kunnen voor een periode van drie jaar na hun ontslag hun pensioenregeling vrijwillig voortzetten. Het Kabinet is bereid de termijn van deze fiscale faciliteit met ingang van 2012 uit te breiden van drie naar tien jaar na ontslag. De vrijwillige premies zijn hiermee voor nog tien jaar aftrekbaar. De faciliteit is nu in lijn met de Pensioenwet die de ex-werknemer de mogelijkheid biedt om na ontslag de pensioenregeling te continueren. Om dit te financieren wordt de maximale toevoeging aan de fiscale oudedagsreserve (FOR) verlaagd. De tweede begrenzing van de FOR wordt met € 2.500 verlaagd tot € 9.382.

11.6 30%-regeling aangescherpt

Het criterium 'specifieke deskundigheid' wordt voortaan gekoppeld aan een salarishnorm van € 50.619 (voor 2011).. De salarishnorm wordt jaarlijks geïndexeerd. Werknemers woonachtig binnen een straal van 150 km van de Nederlandse grens worden uitgesloten van de 30%-regeling.

Voor buitenlandse promovendi (jonger dan 30 jaar) wordt de salarishnorm verlaagd naar € 26.605 (voor 2011). Indien zij in Nederland promoveren en aan de promotieperiode voorafgaande periode in het buitenland verbleven, telt de promotieperiode niet mee bij de toets of een werknemer 'uit het buitenland is aangeworven'.

Let op

De 30%-regeling wordt aangescherpt. Voortaan zal een salarishnorm van € 50.619 gaan gelden.

12 Omzetbelastingtips

12.1 Verbeter uw liquiditeitspositie met kwartaalaangifte

U kunt uw liquiditeitspositie verbeteren door in 2012 over te stappen op de kwartaalaangifte. Maandaangifte verdient de voorkeur als u bijvoorbeeld per saldo btw terugkrijgt; het bedrag van de voorbelasting is groter dan het af te dragen btw-bedrag.

12.2 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-aftrek 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 2011 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.

12.3 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!

12.4 Benut de mogelijkheid van ambtshalve teruggaaf btw

Indien u in het verleden teveel btw op aangifte heeft voldaan, dan kunt u een verzoek om ambtshalve teruggaaf doen. Denk bijvoorbeeld aan:

- x een verkeerde tarief-toepassing;
- x u heeft te weinig btw op aangifte teruggevraagd;
- x u bent vergeten de btw op bepaalde inkoopfacturen mee te nemen.

12.5 Correcties laatste btw-aangifte 2011

In de laatste btw-aangifte over 2011 verwerkt u de correctieposten over het afgelopen jaar. De correcties kunnen betrekking hebben op de btw-teruggaaf van oninbare vorderingen en op het privégebruik van goederen en diensten.

Tip

Heeft u te maken met dubieuze debiteuren die u niet (meer) betalen? Vraag dan de btw van de oninbare vordering terug. Dit kunt u doen in de laatste btw-aangifte over het kalenderjaar. U kunt ook direct na het vaststellen van de jaarrekening een verzoek tot teruggaaf van de al betaalde btw indienen.

13 Tips voor ondernemende stichtingen

13.1 Winstvrijstelling in de vennootschapsbelasting wordt verruimd

Voor stichtingen en verenigingen met ondernemingsactiviteiten, die een algemeen maatschappelijk of sociaal belang (zogenoeten ANBI's of SSBI's) nastreven, kent de vennootschapsbelasting nu nog een vrijstelling indien de winst jaarlijks minder bedraagt dan € 7500, dan wel minder dan € 37.500 in het jaar zelf en de vier voorafgaande jaren tezamen. Vanaf 2012 wordt de winstvrijstelling niet alleen voor ANBI's en SSBI's verruimd maar voor alle stichtingen en verenigingen. Het algemeen maatschappelijke en sociaal belang wordt losgelaten. Indien een stichting of vereniging ondernemersactiviteiten een onderneming drijft, zijn vanaf 2012 de hiermee behaalde winsten vrijgesteld van vennootschapsbelasting indien de winst de jaarwinst niet hoger te zijn dan € 15.000. Tevens geldt als voorwaarde dat de jaarwinst en de winsten van de vier voorafgaande jaren tezamen niet meer bedragen dan € 75.000. Hierbij wordt een verliesjaar voor de telling op nihil gesteld. Let wel als winst wordt hier uitgegaan van de winst voor toepassing van de zogeheten aftrek fondsenwerving en de (her)bestedingsreserve.

Dit laatste om te voorkomen dat lichamen met omvangrijke ondernemingsactiviteiten, al dan niet door verliesverrekening, kunnen profiteren van de vrijstelling.

Tip

Stichtingen en vereniging krijgen vanaf 2012 meer ruimte om vrijgesteld van vennootschapsbelasting te ondernemen..

13.2 Ruim baan voor ondernemende ANBI's

Er wordt een ruimhartiger beleid voor ANBI - instellingen ingevoerd. Nu mag een algemeen nut beogende instelling om haar ANBI-status te behouden geen commerciële activiteiten uitoefenen. Vanaf 2012 kunnen ANBI's naar hartelust commerciële activiteiten uitoefenen zolang de opbrengsten maar geheel ten goede komen aan het algemeen nuttige doel. Deze instellingen kunnen zo een deel van hun inkomsten zelfstandig gaan vergaren, dit met het oog op de bezuinigingen op de subsidies door de overheid. Het vereiste dat de instelling uitsluitend of nagenoeg uitsluitend (voor meer dan 90%) het algemeen nut beoogt, blijft bestaan.

13.3 Culturele ANBI's worden gestimuleerd te ondernemen

Vanaf 1 januari 2012 kunnen stichtingen en verenigingen die als culturele instelling (een ANBI die zich voor meer dan 90% richt op cultuur) kiezen voor integrale (vennootschaps)belastingplicht. Nu zijn deze instellingen belastingplichtig voorzover zij een onderneming drijven. Hierdoor wordt het gehele vermogen van de instelling geacht ondernemingsvermogen te zijn.

Door te opteren kunnen stichtingen en verenigingen tekorten uit het niet-ondernemingsgedeelte salderen met overschotten uit het ondernemingsgedeelte.

Voorbeeld werking regeling

Een stichting die is aangemerkt als culturele instelling exploiteert een museum. Het museum behoort tot het niet- ondernemingsvermogen; voor het museum deel bestaat geen belastingplicht. De inkomsten van het museum (o.a. entreegelden) zijn ontoereikend; het museum realiseert dan ook exploitatietekorten. Om de kosten van het museum (o.a. onderhoud) te kunnen dekken verwerft de stichting via een museumwinkel en een horecagelegenheid inkomsten. De exploitatietekorten bedragen in een jaar € 30.000. De overschotten uit de museumwinkel en de horecagelegenheid bedragen in dat jaar samen € 60.000. Zonder te opteren voor de integrale belastingplicht wordt de stichting belast over € 60.000, zijnde de winst uit het ondernemingsgedeelte. Door gebruik te maken van de optie, kunnen de negatieve resultaten van het museumdeel worden gesaldeer met de winsten van de winkel en de horecagelegenheid. In totaal bedraagt de fiscale winst van de stichting dan nog € 30.000.