

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [1/20]

Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2012, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaarstips.

### ALLE ONDERNEMERS

#### **Maak gebruik van nieuwe R&D-af trek**

De nieuwe aftrekpost (RDA) voor R&D-kosten geldt vanaf 2012 voor zowel de inkomstenbelasting als de vennootschapsbelasting. De hoogte van de RDA wordt berekend door de R&D-kosten (niet-loonkosten) en R&D-investeringen te vermenigvuldigen met het RDA-percentage. Dit percentage bedraagt voor 2012 waarschijnlijk 40%. Het netto voordeel is dan afhankelijk van het belastingtarief dat geldt voor de ondernemer (maximaal 52%) of de bv (maximaal 25%). De ondernemer/bv heeft een RDA-beschikking van Agentschap NL nodig om de aftrekpost op te nemen in de fiscale winstberekening. Met de nieuwe faciliteiten voor R&D-activiteiten kan het de overweging waard zijn om bepaalde projecten die veel geld gaan kosten, uit te stellen naar volgend jaar.

#### **Maak nog in 2011 gebruik van tijdelijke willekeurig afschrijving**

U mag in 2011 voor het laatst investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Sinds 2009 kunt u investeringen tijdelijk in een sneller tempo afschrijven, namelijk maximaal 50% van de aanschaf- of voortbrengingskosten in het investeringsjaar en het restant in de daaropvolgende jaren. Deze versnelde afschrijving geldt niet voor alle bedrijfsmiddelen, bijvoorbeeld niet voor gebouwen, maar bijvoorbeeld wel voor bedrijfsmiddelen die voor korte tijd worden verhuurd aan opeenvolgende huurders en voor zeer zuinige auto's. Overigens volstaat het om het bedrijfsmiddel nog dit jaar te bestellen. Het is niet vereist dat het nog dit jaar in gebruik moet worden genomen.

Het desbetreffende bedrijfsmiddel moet wel binnen drie jaar in gebruik worden genomen.

#### **Let op!**

**Versneld afschrijven op grond van de tijdelijke regeling mag niet samengaan met een andere regeling voor willekeurige afschrijving, zoals de willekeurige afschrijving voor milieubedrijfsmiddelen (Vamil).**

#### **Pas Vamil toe op 100% van investering in gebouw**

De willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (Vamil) is van 2011 tot en met 2013 geen 100% van de aanschaf- of voortbrengingskosten, maar 75%. Op de overige 25% moet u het reguliere afschrijfsysteem volgen. Bij de invoering van deze maatregel is geen rekening gehouden met de afschrijfbepanking op gebouwen. Sinds 2007 kan een ondernemer immers alleen afschrijven op een gebouw als de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de zogeheten bodemwaarde (50% van de WOZ-waarde voor een gebouw in eigen gebruik en 100% van de WOZ-waarde voor een beleggingspand). In de wet is geregeld dat deze afschrijfbepanking niet geldt voor gebouwen die in aanmerking komen voor de Vamil. Maar dit geldt alleen voor het deel waarop willekeurig wordt afgeschreven. De afschrijfbepanking is dus wel van toepassing op het gedeelte van het gebouw waarop het reguliere afschrijfsysteem van toepassing is, dus op de 25% die in de periode 2011-2013 niet in aanmerking komt voor de Vamil. Dit was niet de bedoeling. Daarom wordt alsnog in de wet geregeld dat de afschrijfbepanking voor gebouwen niet van toepassing is op het complete gebouw in plaats van alleen op het Vamil-deel. De aanpassing krijgt terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2011. Hebt u dit jaar geïnvesteerd in een gebouw en deze investering tijdig aangemeld? Dan kunt u 100% van de investeringskosten willekeurig afschrijven, als u voldoet aan alle overige voorwaarden.

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [2/20]

### **Vorm een voorziening voor verwachte uitgaven**

Verwacht u in 2012 bepaalde (grote) uitgaven? U kunt hiervoor dan misschien al in 2011 een voorziening vormen. Dit kan alleen als is voldaan aan drie voorwaarden: de toekomstige uitgaven moeten hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2011 en ze moeten ook aan die periode zijn toe te rekenen. Bovendien moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken. Let op dat u voor de hoogte van de voorziening wel rekening moet houden met feiten en omstandigheden die bekend zijn op het moment waarop u de belastingaangifte doet.

### **Uitstel desinvestering, fiscaal soms een goed idee!**

Uitstel van een desinvestering kan fiscaal soms een goed idee zijn. Voor bedrijfsmiddelen waarvoor bij de aanschaf investeringsaftrek is ontvangen, geldt dat bij verkoop binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering plaatsvond, een desinvestering-bijtelling moet plaatsvinden. U kunt zo'n bijtelling voorkomen door het bedrijfsmiddel niet eind 2011 te verkopen, maar begin 2012.

### **Voorkom vrijval van de herinvesteringsreserve**

Hebt u in de afgelopen jaren een bedrijfsmiddel met winst verkocht en de belastingheffing daarover uitgesteld door gebruik te maken van een herinvesteringsreserve? Voorkom dan vrijval van de herinvesteringsreserve door op tijd te (her)investeren. Wellicht is dit nog nodig vóór het einde van dit jaar. Voorwaarde van de herinvesteringsreserve is immers dat u uiterlijk in het derde jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel hebt verkocht, overgaat tot herinvestering. Extra aandacht is vereist bij vennootschappen die van eigenaar verwisselen. De herinvesteringsreserve valt namelijk vlak vóór de aandeelhouderswisseling vrij. Een herinvestering na zo'n wisseling heeft dan weinig zin meer.

### **Let op!**

**Bent u van plan om te investeren in een bedrijfsmiddel en gebruik te maken van**

**de herinvesteringsreserve? Dan is het verstandig om schriftelijk vast te leggen dat u wilt herinvesteren en eventueel informatie over de mogelijke herinvestering bij elkaar te zoeken. Dit maakt uw bewijspositie beter als de inspecteur (jaren later) zou stellen dat u niet van plan was om te herinvesteren.**

### **Kostenegalisereserve als sluitpost**

Als voor een bepaalde kostenpost geen voorziening kan worden gevormd, is een kostenegalisereserve wellicht een optie. Dit is onder meer mogelijk voor groot onderhoud of (onder omstandigheden) voor toekomstige uitgaven wegens milieuschade. De kostenegalisereserve kan worden gevormd voor kosten en lasten die worden veroorzaakt door de bedrijfsuitoefening in een bepaald jaar en al in dat jaar ten laste van de winst kunnen worden gebracht. En dat terwijl de daarmee verband houdende uitgaven pas in een later jaar worden gedaan!

### **Vergeet MIA en EIA niet**

Bent u van plan om te gaan investeren in bedrijfsmiddelen? Denk dan eens energiezuinige en milieuvriendelijke varianten. Als u investeert in nieuwe, energiezuinige bedrijfsmiddelen, kunt u onder bepaalde voorwaarden gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek (EIA). De EIA bedraagt 41,5% (percentage 2011). Als u investeert in nieuwe bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieubedrijfsmiddelen, kunt u in aanmerking komen voor de milieu-investeringsaftrek (MIA). Deze bedraagt 13,%, 27% of 36%.

### **Let op!**

**Vanaf 2012 moet u uw investering in energiezuinige of milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen digitaal melden via het E-loket van Agentschap NL om later in aanmerking te kunnen komen voor de MIA of EIA. Hetzelfde geldt als u wilt gebruikmaken van de regeling voor willekeurige afschrijving van milieubedrijfsmiddelen (Vamil).**

**Geen minimumkapitaal bv in 2012?**

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [3/20]

Het wetsvoorstel voor de flexibilisering van het bv-recht is na geruime tijd nog steeds niet volledig aangenomen. Toch lijkt het er op dat deze wet uiteindelijk wel tot stand zal komen. De Tweede Kamer heeft het wetsvoorstel namelijk inmiddels aangenomen. Het wetsvoorstel ligt nu bij de Eerste Kamer. Wanneer die het wetsvoorstel heeft aangenomen en de wet in werking is getreden, zal de minimumkapitaaleis voor bv's komen te vervallen. Het is dus mogelijk dat u in 2012 een bv kunt oprichten zonder dat u daarvoor minimaal € 18.000 aan kapitaal moet storten.

### **Laat kassatransacties digitaal registreren**

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar. Dat betekent dat u de administratie over 2004 en eerdere jaren na 31 december 2011 kunt afvoeren. Strikt genomen zijn kassabonnen en rollen ook een onderdeel van de administratie, maar deze hoeven geen zeven jaar te worden bewaard. Ze moeten dan wel digitaal zijn opgeslagen. Er is sprake van digitale opslag als de kassa's zijn aangesloten op een computer die de transacties ook digitaal registreert.

### **Let op!**

**De administratie over het gebruik van een onroerende zaak moet u negen jaar bewaren. Deze termijn begint te lopen in het boekjaar na het boekjaar waarin de onroerende zaak voor het eerst in gebruik is genomen. Dit is voorval van belang als is gekozen voor een btw-belaste levering.**

### **Crisisproblemen? Vraag uitstel van betaling aan**

Hebt u als gevolg van de crisis liquiditeitsproblemen waardoor u uw belastingen niet kunt betalen? Vraag dan bij de Belastingdienst uitstel van betaling aan. Om in aanmerking te komen voor uitstel, moet u aan de Belastingdienst duidelijk maken dat het gaat om betalingsproblemen die het directe gevolg zijn van de crisis, van tijdelijke aard zijn en vóór een bepaald tijdstip zullen worden opgelost. Deze punten moeten worden aangetoond door een

opgestelde verklaring van een derde. Aan deze 'derde' worden overigens geen formele eisen gesteld. Dit kan dus een externe consultant zijn, een brancheorganisatie of een accountant.

### **IB-ONDERNEMER**

#### **Zorg in 2011 voor optimaal gebruik van zelfstandigenaftrek**

De zelfstandigenaftrek wordt aangepast. Nu bestaat nog de zelfstandigenaftrek van maximaal € 9484. Daarbij geldt: hoe hoger de winst, hoe lager de aftrek. Maakt u bijvoorbeeld tussen de € 18.540 en € 53.070 winst, dan hebt u dit jaar recht op € 7266 aftrek. Maakt u meer dan € 53.070 winst, dan vermindert de aftrek tot € 4602. Vanaf 2012 vervangt de vaste basisaftrek de zelfstandigenaftrek. Deze bedraagt € 7280 en is niet afhankelijk van de winst. Ondernemers met weinig winst gaan er dus op achteruit. Ondernemers met veel winst gaan erop vooruit. Het kan de overweging waard zijn om winst door te schuiven naar volgend jaar om nu voordeel te hebben met een hogere zelfstandigenaftrek. U kunt bijvoorbeeld voorzieningen treffen of in 2012 geplande uitgaven al in 2011 doen. Dan kunt u een deel van de kosten toeschrijven aan dit jaar en is de winst dit jaar lager. Door uw bedrijfsresultaat goed te plannen, kunt u ervoor zorgen dat u over 2011 nog optimaal gebruik maakt van de zelfstandigenaftrek.

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [4/20]

### **Let op!**

**De vervanging van de zelfstandigenaftrek door de vaste basisaftrek is de eerste in een reeks wijzigingen in de winstsfeer. In de toekomst kunt u meer wijzigingen verwachten. Het kabinet heeft namelijk aangegeven meer aftrekposten te willen schrappen en de mogelijkheden van een 'winstbox' te onderzoeken.**

### **Stel toevoeging aan oudedagsreserve nu nog veilig**

Om de toevoeging aan de oudedagsreserve over 2011 veilig te stellen is het verstandig om nog voor 2012 na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2011 minimaal gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve aan het einde van 2010 plus de verwachte toevoeging over 2011. Als dit niet zo is, kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. Voor 2011 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 12% van de winst. De maximale toevoeging bedraagt € 11.882, tenzij de oudedagsreserve door de toevoeging uitkomt boven het ondernemingsvermogen. In dat geval mag u maximaal toevoegen totdat de oudedagsreserve even groot is als uw ondernemingsvermogen. Volgend jaar geldt een lager maximum voor de toevoeging, namelijk € 9382. Behaal daarom dit jaar nog fiscaal voordeel. De toevoeging aan de oudedagsreserve is immer aftrekbaar van de winst en u hoeft pas belasting te betalen op het moment dat de reserve vrijkomt.

### **Bouw langer als ondernemer pensioen op**

Overweegt u om uit dienst te gaan bij uw werkgever en voor uzelf te beginnen, of bent u net voor uzelf begonnen? Dan kunt u er vanaf 1 januari 2012 voor kiezen nog tien jaar deel te nemen in de pensioenregeling van uw voormalige werkgever. Na een voorgestelde wijziging van de regels kunt u de betaalde pensioenpremies zeven jaar langer fiscaal aftrekken dan momenteel het geval is. De regeling van uw werkgever moet dit overigens wel toestaan.

### **Zorg dat u wordt aangemerkt als ondernemer**

Het lijkt een open deur: om voor de ondernemersaftrek in aanmerking te komen, moet u worden aangemerkt als ondernemer. Toch gaan veel startende ondernemers hier in de fout. De Belastingdienst zal u pas als ondernemer zien wanneer u kunt aantonen dat u verschillende opdrachtgevers hebt en dat u debiteuren- en financieel risico loopt. Let erop dat ondernemerschap niet vanzelfsprekend is als u zelfstandig werkzaamheden verricht en uw eigen tijd kunt indelen! Ook de inschrijving bij de Kamer van Koophandel is op zich niet van doorslaggevend belang.

### **Vergeet urenadministratie niet**

Het is van groot belang dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd hebt gedaan. Dit maakt uw bewijspositie voor het urencriterium een stuk beter. Ook de indirecte uren mag u meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder óók het woon-werkverkeer), onderhoudswerkzaamheden voor het materiaal, telefoongesprekken met klanten en administratie. In verband met de economische crisis gaat de fiscus soepeler om met het urencriterium. Als er minder opdrachten zijn, is het namelijk moeilijk om de norm (1225 uren) te halen. Er wordt dan meer tijd besteed aan bijvoorbeeld acquisitie, scholing en het bijhouden van de administratie.

### **Starters: pas op bij verschillende projecten**

Startende ondernemers die verschillende projecten tegelijkertijd starten met verschillende afnemers en/of een verschillend cliëntenbestand, lopen een risico dat de Belastingdienst het geheel van de activiteiten niet aanmerkt als onderneming. De optelsom van alle activiteiten kan wel een onderneming zijn, maar alleen als sprake is van voldoende onderlinge samenhang tussen de verschillende projecten. Het spreiden van uw activiteiten betekent dus niet automatisch een grotere kans op het ondernemerschap!

### **Profiteer ook in 2011 van meewerkaftrek**

Hebt u een partner die minstens 525 uren meewerkt in uw onderneming? Dan kunt u ook in 2011 profiteren van de meewerkaftrek.

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [5/20]

De meewerkaf trek is afhankelijk van de hoogte van uw winst en van het aantal uren dat uw partner meewerkt. Voorwaarde is wel dat u zelf voldoet aan het uren criterium van 1225 uren en dat uw partner geen vergoeding ontvangt voor de werkzaamheden.

### **Geef partner meewerkbeloning**

Wilt u uw partner die meewerkt in uw onderneming wel belonen? Dan is de meewerkbeloning een goed alternatief voor de meewerkaf trek. De meewerkbeloning is aftrekbaar van de winst, maar dan moet deze wel minimaal € 5000 op jaarbasis zijn. Een lagere beloning wordt niet belast, maar is ook niet aftrekbaar van de winst. Aan de meewerkbeloning zijn verder geen eisen verbonden; een mondelinge overeenkomst is voldoende.

### **Bedrijfsruimte in eigen pand: maak keuze**

Bent u eigenaar van een pand en gaat u daarin uw onderneming uitoefenen, dan moet u beslissen of u het pand aanmerkt ('etiketteert') als privévermogen (box 3) of als ondernemingsvermogen. In het laatste geval is de toekomstige waarde stijging bij verkoop belast maar zijn de onderhouds- en verbouwingskosten aftrekbaar van de winst. Wordt het pand echter volledig gebruikt als bedrijfsruimte, dan moet u het verplicht tot het ondernemingsvermogen rekenen.

### **Pas middeling toe bij sterk wisselende inkomsten**

Is de winst uit uw onderneming niet ieder jaar ongeveer hetzelfde, dan kan het interessant zijn om de middelingsregeling toe te passen. Dit houdt in dat u belasting kunt terugvragen als u in drie opeenvolgende kalenderjaren in totaal meer inkomstenbelasting hebt betaald dan u zou hebben betaald als uw inkomen in elk van die drie jaren een derde deel van het totale inkomen zou zijn geweest. Het verschil moet echter wel meer dan € 545 (bedrag 2011) zijn. Overigens geldt deze middelingsmogelijkheid niet alleen voor ondernemerswinst maar voor alle inkomen uit werk en woning (box 1).

### **Let op!**

**U kunt de middelingsregeling zo vaak toepassen als u wilt. Let echter op dat een kalenderjaar maar eenmaal per middelingsverzoek mag meetellen. Verder is vereist dat de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over alle drie jaren zijn opgelegd. Gaat u dus tijdig na of dit het geval is. Zo niet, vraag de Belastingdienst dan om daar vaart achter te zetten. U moet het verzoek om middeling wel indienen binnen 36 maanden nadat de laatste van de drie belastingaanslagen onherroepelijk is geworden.**

## **VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S**

### **Maak in 2012 gebruik van doorschuifregeling bij einde terbeschikkingstelling door scheiding**

Bent u als dga in gemeenschap van goederen getrouwd en stelt u een vermogensbestanddeel, bijvoorbeeld een pand, ter beschikking aan uw bv of aan de bv van uw echtgenoot? Dit pand wordt dan voor de helft aan u en uw echtgenoot toegerekend en valt bij beiden in box 1 van de inkomstenbelasting. Als u gaat scheiden en de aandelen in de bv en het pand komen in handen van u of van uw gewezen echtgenoot, zou de andere gewezen echtgenoot moeten afrekenen met de fiscus wegens het beëindigen van de terbeschikkingstelling. Om dit te voorkomen komt er vanaf 2012 een nieuwe doorschuifregeling. Bij echtscheiding kan de terbeschikkingstelling dan worden voortgezet zonder tussentijdse afrekening. Ook de fiscale reserves en voorzieningen mogen zonder afrekening worden doorgeschoven. Tussentijds afrekenen? Ook dat is vanaf volgend jaar gewoon mogelijk. Beide echtgenoten moeten dan wel gezamenlijk een schriftelijk verzoek indienen bij de inspecteur.

### **Laat de bv een nieuwjaarsgift doen**

Directeuren-groootaandeelhouders (dga's) kunnen de giften die zij via hun bv willen doen, beter nog even uitstellen tot na de jaarwisseling. Dan vervalt namelijk de drempel van € 227 en geldt een hoger maximum. In de nieuwe Geefwet is voorgesteld het normale maximum aan giftenaftrek te verhogen van

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [6/20]

10% naar 50% van de winst. Maar het totaal aan aftrekbare giften mag per jaar niet meer bedragen dan € 100.000. Een gift aan een culturele instelling wordt nog aantrekkelijker. Dergelijke giften mag de bv tot een bedrag van € 5000 vermenigvuldigen met een factor 1,5. De extra verhoging bedraagt dus maximaal € 2500. Dit laatste moet de Europese Commissie nog wel goedkeuren.

### **Loonsverhoging met terugwerkende kracht? Let op verhoging fictief loon**

Als uw bv nu nog besluit om uw loon over 2011 met terugwerkende kracht te verhogen, kan de inspecteur onder voorwaarden uw fictieve loon van 2010 verhogen. Dit zal gebeuren als de loonsverhoging plaatsvindt omdat uw bv dankzij uw inzet een hogere winst heeft behaald dan verwacht. Dit heeft de Hoge Raad in 2011 beslist (LJN: BT7517).

### **Let op!**

**Krijgt u als dga een salaris van uw bv dat lager is dan het standaardloon dat de wet voorschrijft (2011: € 41.000) en woont u in een pand dat eigendom is van de bv? Als u een lage of geen huur betaalt, telt dit voordeel mee als fictief loon. Dit heeft de belastingrechter beslist (LJN: BM1893). Dit voordeel kan de inspecteur dus niet aanmerken als winstuitdeling, omdat u dit voordeel niet geniet als aandeelhouder maar als werknemer van uw bv.**

### **Zet van bv geleend geld tegen hogere rente op spaarrekening**

Als u als dga geld leent van uw bv, kunt u dit geld weer op een bankrekening zetten. Dit is voordelig als u op deze (internet)bankrekening een hogere rente ontvangt dan de rente die u aan uw eigen bv moet betalen. Het rentevoordeel dat u hiermee behaalt, is geen belast voordeel in box 1. Dit heeft de Hoge Raad in 2011 bepaald (LJN: BN9739). Volgens de hoogste belastingrechter valt het uitzetten van gelden op een spaarrekening onder normaal actief vermogensbeheer en is dus sprake van beleggen (box 3) in plaats van een werkzaamheid (box 1). Dit geldt ook als de uitgezette gelden zijn ingeleend bij de vennootschap waarover de dga volledige zeggenschap heeft.

Cruciaal is wel dat u kunt aantonen dat de bv geen rente-inkomsten misloopt. De rente die u de bv betaalt, had zij ook bij de bank moeten kunnen krijgen.

### **Beloon uzelf fiscaal optimaal**

Het einde van het jaar is een goed moment om te bekijken of u uw arbeidsvoorwaardenpakket fiscaal optimaal hebt ingericht. Aangezien een dga voor de loonheffingen wordt aangemerkt als werknemer, kunt u profiteren van diverse beloningsvormen die ook voor werknemers gelden. Denkt u hierbij aan vergoeding van vakliteratuur, cursussen, congressen enzovoort. Overigens zijn deze regelingen binnen de werkkostenregeling vereenvoudigd in vergelijking met de oude regelingen. Maar tot en met 2013 kunt u de oude regelingen blijven toepassen. Als u als dga bij verschillende vennootschappen in dienst bent, zou u ook meermaals gebruik kunnen maken van de werknemersfaciliteiten.

### **Trek verlies op regresvordering af**

Zodra u daadwerkelijk als borg wordt aangesproken en (een deel van) de schuld van uw bv voldoet, krijgt u een zogenoemde regresvordering op de bv. Deze regresvordering valt onder de terbeschikkingstellingsregeling. Hierdoor is een verlies op zo'n vordering aftrekbaar in box 1. De belastingrechters in Nederland zijn het echter niet eens over de vraag wanneer een (verlies op een) regresvordering onder de terbeschikkingstellingsregeling valt. Is dat vanaf het moment waarop u als borg hebt betaald aan de schuldeiser (dus bij het ontstaan van de regresvordering) of direct vanaf het tijdstip van de borgstelling? Het woord is nu aan de Hoge Raad, waar een zaak voorligt die waarschijnlijk in 2012 wordt behandeld. Om uw rechten veilig te stellen, is het aan te raden de gunstigste regeling toe te passen.

### **Maak nog dit jaar gebruik van ruimere achterwaartse verliesverrekening**

Als aan het einde van dit jaar blijkt dat uw bv een verlies heeft gemaakt, kunt u kiezen voor een ruimere verliesverrekening. Deze tijdelijke crisismaatregel houdt in dat u verliezen drie jaar mag terugwentelen in plaats van één jaar.

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [7/20]

Dit betekent dat het verlies van uw bv in 2011 kan worden verrekend met winsten uit 2008, 2009 en 2010. Kiest u voor deze verruimde verrekening, dan wordt in ruil daarvoor wel de termijn van de voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Bovendien is in die extra verrekeningsjaren een maximum gesteld aan de te verrekenen verliezen. De verruiming van de achterwaartse verliesverrekening stopt per 1 januari 2012. Profiteer daar dus nog dit jaar van!

### **Laat oude verliezen niet verdampen**

Sinds 1 januari 2007 zijn de termijnen voor verliesverrekening in de vennootschapsbelasting beperkt tot één jaar achterwaarts en negen jaar voorwaarts. Is de termijn voor de voorwaartse verliesverrekening verstreken, dan ‘verdampen’ de verliezen en is verrekening niet meer mogelijk. Voor nog niet verrekende verliezen uit 2002 of eerder is een overgangsregeling getroffen. Deze oude verliezen blijven tot en met het einde van 2011 fiscaal compensabel, maar de tijd begint nu dus wel te dringen. U kunt verliesverdamping bijvoorbeeld voorkomen door vermogensbestanddelen over te dragen. Dit houdt in dat u fiscaal moet afrekenen over de meerwaarden in het overgedragen vermogensbestanddeel. Deze gerealiseerde winst kunt u verrekenen met de verliezen. Door het vermogensbestanddeel over te dragen aan een gelieerde vennootschap, blijft u de beschikking houden over het vermogensbestanddeel. Maar let op, de verwervende vennootschap mag dan niet samen met de overdragende vennootschap deel uitmaken van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. In dat geval leidt een overdracht immers niet tot winst. U kunt ook bekijken of bijvoorbeeld een herinvesteringsreserve kan vrijvallen om verliesverdamping te voorkomen. Raadpleeg uw belastingadviseur voor de mogelijkheden.

### **Bereid u voor op nieuw regime voor vaste inrichting**

Vanaf 1 januari 2012 wordt een filiaal in het buitenland (vaste inrichting) hetzelfde behandeld als een buitenlandse deelneming. Resultaten van de vaste inrichting blijven buiten de

Nederlandse winst. Zo kunnen verliezen van een vaste inrichting niet langer worden verrekend met Nederlandse winsten en wordt verliesimport beperkt. Verliezen bij staking van de vaste inrichting blijven wel aftrekbaar in Nederland. Ga na hoe deze nieuwe regeling voor u zal uitpakken en welke maatregelen u – wellicht nog dit jaar – moet treffen om nadelige fiscale gevolgen te vermijden.

### **Los schuld van overnameholding af**

Heeft uw vennootschap een aanzienlijk geldbedrag geleend om een andere vennootschap over te nemen en deze vervolgens op te nemen in een fiscale eenheid? Let er dan op dat vanaf 2012 renteaftrek alleen nog maar is toegestaan voor zover de overnameholding binnen de fiscale eenheid eigen winst heeft. De aftrekbeperking vindt overigens geen toepassing tot een bedrag van € 1 miljoen aan rente. Door deze drempel (‘franchise’) zullen veel mkb-ondernemingen buiten schot blijven. Er is nog een andere ontsnappingsroute. De aftrek blijft namelijk ook in stand voor zover de verkrijgingsprijs van de overgenomen bv aan het einde van het jaar voor hoogstens 60% is gefinancierd met vreemd vermogen. Het percentage van 60% geldt voor het jaar waarin de overgenomen bv in de fiscale eenheid wordt opgenomen. In de volgende jaren daalt het percentage met 5%-punten tot een minimum van 25%. Dit verhoogt de noodzaak tot aflossen. Misschien zelfs nog dit jaar om zo onder de 60%-grens te komen.

Houdt u er rekening mee dat de nieuwe regeling voor het eerst van toepassing is op boekjaren die beginnen op of na 1 januari 2012. Maar de regeling geldt niet voor overnameholdings die voor 15 november 2011 deel zijn gaan uitmaken van een fiscale eenheid met de overgenomen vennootschap.

### **Houd leningsvoorwaarden zakelijk**

Als een moeder(maatschappij) haar dochter(maatschappij) een lening verstrekt onder onzakelijke voorwaarden, is de kans groot dat de Belastingdienst deze lening ziet als een verkapte kapitaalstorting. De fiscus zal dan ook niet toestaan dat de moeder een eventuele waardedaling van de lening in aftrek brengt.

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [8/20]

Als geen zekerheden zijn gesteld, kan dit een aanwijzing voor de onzakelijkheid van de lening zijn, maar dit is niet voldoende. Zorg er dus voor dat u een lening aangaat op zakelijke voorwaarden.

### **Maak bij gemengde kosten keuze tussen bijtelling of percentage**

Gemengde kosten zijn niet volledig aftrekbaar van de winst van een bv. Gemengde kosten zijn kosten die zowel een privé- als een zakelijk karakter hebben. Voorbeelden zijn kosten van voedsel en drank, van congressen en symposia en van representatie. Dergelijke kosten zijn aftrekbaar boven een bepaalde drempel: € 4.300 (bedrag 2011). Maar die drempel is hoger als 0,4% van de totale loonsom meer bedraagt dan € 4300. In dat geval moet de bv als drempel dit hogere bedrag nemen. De bv kan er ook voor kiezen om 73,5% (percentage 2011) van de gemengde kosten in aftrek te brengen.

#### **Let op!**

**Deze aftrekbeperking van gemengde kosten is ook van toepassing op eenmanszaken, firma's, maatschappen en andere rechtsvormen zonder rechtspersoonlijkheid. Dan geldt echter alleen de vaste drempel van € 4300 (en ook het alternatief in de vorm van een aftrek van 73,5%).**

### **Gebruik de innovatiebox**

Is uw bv bezig met het ontwikkelen van een octrooi of immateriële activa zoals software? Overweeg dan om in 2012 voor de innovatiebox te kiezen. Het kenmerk van de innovatiebox is dat de inkomsten uit octrooien en S&O-activa effectief tegen maximaal 5% vennootschapsbelasting worden belast. Wel moeten de winsten in beginsel eerst de drempel overschrijden. De drempel is grofweg gezegd gelijk aan het gezamenlijk bedrag van de voortbrengingskosten van alle immateriële activa die u in de innovatiebox hebt ondergebracht. Verliezen kunt u tegen het normale tarief van 25% aftrekken. U kunt ook voordelen die zijn behaald voordat het octrooi is toegekend, onderbrengen in de innovatiebox. Dit is wel zo prettig, want uw bv kan geen invloed uitoefenen op het tijdsverloop tussen het aan-

vragen van een octrooi en de toekenning van het octrooi.

#### **Let op!**

**De verlaging van de winst op grond van de RDA – de extra aftrek van kosten van R&D – komt niet in mindering op de grondslag van de octrooibox.**

### **Pas op voor ongebruikelijke leningen aan bv's van familieleden**

De inkomsten uit leningen aan een bv, waarin naaste familieleden een aanmerkelijk belang hebben, kunnen worden belast als resultaat uit overige werkzaamheden (box 1) als de leningen 'ongebruikelijk' zijn. Is sprake van bedrijfsopvolging, dan zal een lening minder snel worden aangemerkt als ongebruikelijk. Dit is meermaals in de rechtspraak bevestigd. Houdt u wel in de gaten dat de condities zo zakelijk mogelijk moeten zijn.

### **BTW**

#### **Bereid u voor op speciale btw-regeling voor reisbureaus**

Vanaf 1 april 2012 zijn reisbureaus btw verschuldigd over de behaalde winstmarge in het vestigingsland van het reisbureau. De winstmarge is het verschil tussen de verkoopprijs van de reis en de kosten voor ingekochte goederen en diensten van andere ondernemers. De betaalde btw op deze ingekochte goederen en diensten kunnen de reisbureaus onder de speciale regeling niet in aftrek brengen. Nu geldt nog een beleidsbesluit, op grond waarvan in Nederland alleen btw wordt geheven op (delen van) reizen die in Nederland plaatsvinden. Denk bij de komende veranderingen ook alvast aan de administratie van het reisbureau. Bij het betalen van een voorschot moet namelijk straks al direct btw worden afgedragen.

#### **Verzoek om coulancerente bij trage teruggaaf buitenlandse btw**

Hebt u een verzoek ingediend voor de teruggaaf van buitenlandse btw en duurde het langer dan vijftien dagen voordat de Belastingdienst dit verzoek doorstuurde naar het land van teruggaaf? Dan komt u mogelijk in aan-

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [9/20]

merking voor een rentevergoeding: de zogenoemde coulancerente. Deze rente is 2,5% op jaarbasis. De hoogte van de vergoeding is afhankelijk van de periode van vertraging na vijftien dagen en de hoogte van de teruggaaf. Voor het aanvragen van coulancerente kunt u gebruikmaken van een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst.

### **Te weinig btw afgedragen?**

Hebt u te veel btw afgetrokken en zodoende te weinig btw afgedragen, zorg er dan voor dat u de suppletie in ieder geval binnen drie maanden na afloop van het jaar indient. Door vrijwillig en tijdig een suppletie in te dienen, voorkomt u invorderingsrente en bovendien zal de boete in principe lager uitpakken.

### **Let op!**

**Vanaf 1 januari 2012 is de ondernemer verplicht een wijziging op de aangifte omzetbelasting in te dienen als te veel of te weinig btw is afgedragen. Dit moet gebeuren voordat de ondernemer weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de inspecteur achter de onjuistheid of onvolledigheid komt, anders kan hij een 100%-boete krijgen.**

### **Vraag om btw-kwartaalaangifte**

Ondernemers kunnen er voor kiezen om per kwartaal aangifte omzetbelasting te doen. Dit is uiteraard vooral gunstig als u per saldo btw moet betalen. Krijgt u in de regel btw terug, dan is het vanwege het liquiditeitsvoordeel gunstiger om aangifte per maand te doen.

### **Pas kleine-ondernemersregeling toe**

Gaat u na of u in aanmerking komt voor de kleine-ondernemersregeling. Dit is het geval als u per saldo over 2011 minder dan € 1883 aan btw hoeft af te dragen. Op grond van deze regeling hoeft u (een deel van) de verschuldigde btw niet af te dragen. Deze korting moet u overigens wel tot de winst uit onderneming voor de inkomstenbelasting rekenen.

### **Te veel btw afgedragen?**

U kunt het formulier 'Suppletie omzetbelasting' downloaden op de website van de Belas-

tingdienst. Het ingevulde formulier moet u uitprinten, ondertekenen en per post verzenden. U kunt met dit verzoek maar liefst vijf jaar terug. Maar sneller handelen is nog beter. Uw suppletie telt namelijk als een bezwaar, dat op tijd is ingediend als dat gebeurt binnen zes weken na de betalingsdatum. Wijst de fiscus zo'n bezwaarschrift af, dan kunt u in beroep gaan. Dit is veel lastiger als u de suppletie te laat hebt ingediend.

### **Correcties op laatste btw-aangifte nodig?**

Gaat u aan het einde van het jaar nog eens goed na of u in de laatste btw-aangifte over 2011 correcties moet maken. Correcties zijn nodig voor onder andere:

- het privégebruik van de auto van de zaak;
- overig privégebruik, zoals elektriciteit, gas en water;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte btw op relatiegeschenken en giften;
- herrekening en/of herziening van de aftrek van betaalde btw op (on)roerende zaken bij gebruik voor zowel met btw belaste als van btw vrijgestelde activiteiten;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte btw op personeelsvoorzieningen (zoals kerstpakketten en kantine).

### **Controleer btw-grens personeelsverstrekkingen**

Checkt u of u in 2011 voor meer of minder dan € 227 aan personeelsverstrekkingen aan uw werknemers hebt verstrekt. Blijft u onder deze grens, dan hebt u recht op teruggaaf van btw. Houdt u er wel rekening mee dat deze grens snel wordt gehaald. Personeelsverstrekkingen zijn namelijk ook bijvoorbeeld de telefoon, personeelsfeesten, parkeerplaatsen voor het personeel en de personeelskantine. Bij overschrijding van de € 227-grens komt het recht op aftrek te vervallen. De niet-aftrekbare omzetbelasting kunt u natuurlijk wel als een loonkostenpost in mindering brengen op de winst.

### **Facturen compleet?**

Hebt u geen factuur ontvangen van uw zakelijke relatie? Dan kunt u ook geen btw-aftrek claimen. Vraagt u die factuur dus toch nog

## **FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT**

### **[10/20]**

even op. Een complete administratie voorkomt veel fiscale problemen.

#### **WERKGEVER**

##### **Levensloopregeling nieuw leven inblazen**

Werknemers die op 31 december 2011 een saldo van minstens € 3000 op hun levenslooprekening hebben staan, mogen ook na de introductie van de vitaliteitsspaarregeling blijven inleggen. Willen zij hiervan gebruik blijven maken, dan kunnen zij wellicht nog voor het einde van het jaar hun levenslooptegoed – onder voorwaarden – aanvullen. Vanaf 2012 bouwen zij alleen geen levensloopverlofkorting op. Is het saldo op 31 december 2011 lager dan € 3000, dan kan een werknemer dit in 2011 nog met maximaal 12% van het jaarincome aanvullen. Zolang het saldo positief is, kan de werknemer blijven inleggen.

##### **Vraag snel nog de 30%-regeling aan**

Wilt u personeel in dienst nemen en voor hen een 30%-regeling aanvragen? In sommige situaties is het raadzaam om dit nog voor 1 januari 2012 te doen. U kunt dan ten minste nog vijf jaar de huidige soepele wetgeving toepassen. Vanaf volgend jaar gelden namelijk strengere voorwaarden om in aanmerking te komen voor deze regeling in de loonbelasting. Om de vereiste specifieke deskundigheid aan te tonen, zal een salarishoogte gaan gelden van minimaal € 35.000 (exclusief vergoeding), met een jaarlijkse indexatie. Ook komt er een aanscherping van de kortingsregeling door een verlenging van de toetsingsperiode van tien tot 25 jaar. Nieuw afgegeven beschikkingen hebben een looptijd van acht jaar, in plaats van tien jaar. Afgegeven beschikkingen blijven gelden, maar na vijf jaar kan de inspecteur deze opnieuw toetsen aan de (nieuwe) wettelijke regelingen.

##### **Bewaar aangiftebrief loonheffingen**

In november 2011 heeft u de aangiftebrief loonheffingen van de Belastingdienst ontvangen. In deze nieuwe brief staan de aangiftetijdvakken van 2012, de bijbehorende uiterste aangifte- en betaaldatum en de betalingskenmerken. De aangiftebrief wordt slechts eenmaal per jaar verstuurd, dus bewaar deze goed bij de loonadministratie. U krijgt geen mededeling en acceptgiro meer aan het eind van elk aangiftetijdvak.

##### **Maak uw vakantieadministratie op orde**

Ga na of uw vakantieadministratie klaar is voor de wijzigingen per 1 januari 2012. Vanaf dan moeten werknemers hun wettelijke vakantiedagen binnen een half jaar na het opbouwjaar opnemen. Gebeurt dit niet, dan komen deze vakantiedagen in principe te vervallen. Bovendien krijgen werknemers die langdurig ziek zijn, recht op hetzelfde aantal vakantiedagen als gezonde werknemers. U kunt de vakantiedagen het beste in uren gaan bijhouden en zorgen dat u goed onderscheid kunt maken tussen de verschillende soorten vakantiedagen. U bent als werkgever verantwoordelijk dat de meest gunstige dag wordt afgeschreven.

##### **Verleng het contract van de jonge werknemer**

Jonge werknemers zijn vaak aantrekkelijk, omdat ze relatief goedkoop zijn. In tijden van economische crisis is het onaantrekkelijk om met vaste contracten te werken. Dit is immers minder flexibel. Voor jonge werknemers tot 27 jaar geldt daarom tot 1 januari 2012 een tijdelijke maatregel die regelt dat een jongere werknemer pas na vier jaar (in plaats van drie jaar) van opeenvolgende tijdelijke contracten of bij het vijfde contract (in plaats van het vierde) een vast dienstverband moet krijgen. Ga na of u nog voor 31 december 2011 een jongere een extra vierde tijdelijk contract wilt geven, dat doorloopt na 1 januari 2012.

##### **Doe alleen zaken met een geregistreerd uitzendbureau**

Leent u personeel in van een uitzendbureau? Let dan goed op of het uitzendbureau is geregistreerd! Vanaf 1 januari 2012 riskeert u na-

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [11/20]

melijk een boete van € 12.000 per werknemer als u personeel inleent van een niet-geregistreerd uitzendbureau. Bij herhaling geldt een boete van € 24.000 per werknemer en voor de derde overtreding zelfs een boete van € 36.000 per werknemer. Bij doorleenschuifconstructies, waarbij de inlener de uitzendkracht ook weer uitleent, krijgen alle partijen een boete, tenzij de doorlener is geregistreerd. Door de registratieplicht kan de overheid uitzendbureaus beter in de gaten houden.

### **Tel eigen bijdragen in WKR samen**

Werkgevers die de werkkostenregeling (WKR) toepassen, hoeven vanaf 2012 eigen bijdragen voor loon in natura niet meer individueel vast te leggen, maar mogen uitgaan van het totaal van de eigen bijdragen. Stel dat een werkgever voor maaltijden van zijn personeel de prijzen van een prijslijst van de cateraar in rekening brengt. Dit is soms meer en soms minder dan het normbedrag van € 2,90. Vanaf 1 januari 2012 kan de werkgever dan het aantal maaltijden vermenigvuldigen met het normbedrag en daarop het totaalbedrag van de eigen bijdragen van zijn werknemers in mindering brengen.

### **Stel onder WKR telefoon ter beschikking aan werknemer**

Verstrekt u aan werknemers die veel zakelijk bellen, een mobiele telefoon? Let dan op als u overstapt van de overgangsregeling naar de WKR. De overgangsregeling kent een vrijstelling voor communicatiemiddelen, zoals de mobiele telefoon, als het zakelijk gebruik door de werknemer meer dan 10% is. Onder de WKR geldt de vrijstelling alleen als u de telefoon ter beschikking stelt en dus eigenaar blijft.

### **Let op onderscheid tussen mobieltjes en computers**

Het zal niet altijd duidelijk zijn of sprake is van een communicatiemiddel of een computer. Dit is wel van belang, omdat het zakelijk gebruik voor communicatiemiddelen, zoals een telefoon, meer dan 10% moet zijn, maar voor computers minstens 90%. In een besluit uit 2011 is hierover duidelijkheid gegeven (Besluit

van 5 juli 2011, nr. BLKB2011/618M). Onder het begrip communicatiemiddelen vallen ook bepaalde toestellen waarbij communicatie (zoals telefonie, sms en e-mail) een centrale rol speelt, zoals bij de smartphones (BlackBerry of iPhone). Het beeldscherm mag dan een diagonaal hebben van niet meer dan 7 inch (17,78 cm). U mag echter proberen de inspecteur ervan te overtuigen dat apparaten met een groter scherm toch een communicatiemiddel vormen.

### **Let op!**

**Pocket-pc's, mini-notebooks, netbooks, e-readers en navigatieapparatuur vallen niet onder het begrip communicatiemiddel, maar zijn computers.**

### **Gebruik computer mag ook buiten de werkplek**

Past u in 2012 de WKR toe en gebruikt uw personeel de door u ter beschikking gestelde computer gedeeltelijk buiten de werkplek? Dan kunt u deze computer onbelast verstrekken. Er geldt een nihilwaardering als aan twee voorwaarden is voldaan. Uw werknemer gebruikt de computer voor 90% of meer zakelijk en ook (gedeeltelijk) op de werkplek. Wordt niet voldaan aan deze voorwaarden, dan is de terbeschikkingstelling van de computer belast. Als loon geldt de factuurwaarde (inclusief btw). Dit loon kan als eindheffingsloon worden ondergebracht in de vrije ruimte.

### **Overeenkomst van belang voor toepassing afdrachtvermindering onderwijs**

Vanaf 1 januari 2012 hoeven de werkgever en het erkende leerbedrijf niet meer dezelfde entiteit te zijn voor toepassing van de afdrachtvermindering onderwijs. Let er op dat dan wel een overeenkomst van opdracht bestaat tussen de werkgever en het erkende leerbedrijf. Hierin moet zijn vastgelegd dat het voordeel van de afdrachtvermindering toekomt aan het leerbedrijf.

### **Spaarloon valt vrij in 2012**

Werknemers kunnen vanaf 2012 niet meer inleggen in de spaarloonregeling omdat deze

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [12/20]

wordt afgeschaft. Zij kunnen het opgebouwde spaarloonvermogen in 2012 onbelast opnemen, ongeacht het doel waarvoor het saldo wordt gebruikt. Laten zij het spaarloonsaldo staan, dan blijft dit volgens het overgangsrecht vrijgesteld in box 3 als wordt voldaan aan de reguliere voorwaarden. Uw werknemers mogen tot 2016 gebruikmaken van de vrijstelling voor spaarloonrekeningen in box 3. Wel wordt in dat geval het tegoed jaarlijks gedeeltelijk vrijgegeven.

### **Meer afdrachtvermindering voor scholing 30-plussers**

Het wordt vanaf 2012 voordeliger om mbo'ers van 30 jaar en ouder te scholen. De afdrachtvermindering onderwijs wordt namelijk ruimer, maar dit betreft alleen studenten die een beroepsbegeleidende leerweg volgen. Als u minimaal € 1000 betaalt voor onderwijs, komt u in aanmerking voor een aanvulling van € 625 op de fiscale afdrachtkorting. Het maakt daarbij niet uit of de werknemer fulltime of parttime werkt. Het cursusgeld van een mbo-opleiding gaat overigens wel fors omhoog.

### **Vergoed parkeerplek bij woning werknemer belastingvrij**

Als u de WKR toepast of per 1 januari 2012 gaat toepassen, kunt u een parkeerplaats voor de auto van de zaak bij de eigen woning van de werknemer onder voorwaarden onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen. Dit is het geval als de werknemer een parkeervergunning heeft die alleen is bestemd voor de auto van de zaak (op kenteken). Parkeert de werknemer de auto in zijn eigen garage, dan is een onbelaste vergoeding ook mogelijk, tenzij de werknemer de garage ook blijft gebruiken voor andere doeleinden, bijvoorbeeld als opslagruimte.

### **Houd rekening met aanpassingen Zvw-premie**

Vanaf 2012 wordt het maximum bijdrageinkomen voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) met ruim € 16.000 verhoogd, zodat deze samenvalt met het maximum premieloon werknemersverze-

keringen (€ 50.065). De Zvw-bijdrage kan daarom naar beneden: van 7,75% naar 7,1%. De aanpassingen zijn gunstig voor belastbare inkomens tot zo'n € 38.000 en ongunstig voor inkomens daarboven.

### **Wel of geen WKR? Maak uw keuze**

Tot en met 2013 geldt een overgangsperiode waarin het u vrijstaat om de huidige regels voor kostenvergoedingen en verstrekkingen toe te passen of over te stappen naar de werkkostenregeling (WKR). Onder de WKR kan een werkgever 1,4% (in 2013 wordt dit waarschijnlijk 1,6%) van zijn totale loonsom besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen. Deze mogen dan niet voor 30% of meer afwijken van de vergoedingen en verstrekkingen die in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk zijn. Reis- en verblijfkosten blijven in beginsel onbelast, terwijl vergoedingen van intermediaire kosten, gericht vrijgestelde kostenvergoedingen en bijzondere verstrekkingen zoals een fruitmand voor een zieke werknemer geen loon vormen. Vergoedt of verstrekt u meer dan de vrije ruimte, dan bent u een eindheffing verschuldigd van 80%. Voor werkgevers met weinig vergoedingen en verstrekkingen in het algemene forfait kan het interessant zijn om de WKR toe te passen.

### **Let op!**

**Werkgevers die overstappen naar de WKR, zullen de arbeidsvoorwaarden moeten aanpassen. Dit is vaak niet mogelijk zonder aanpassing van de cao of voorafgaand overleg met werknemers. Ook moeten de financiële administratie en de salarisadministratie op elkaar worden afgestemd.**

### **Check sectorindeling voor werknemersverzekeringen**

Controleert u altijd de sector waarvoor u bent ingedeeld voor de werknemersverzekeringen. De Belastingdienst heeft het niet altijd bij het juiste eind. Indeling in een verkeerde sector kan grote financiële gevolgen hebben.

### **Stimuleer thuiswerken**

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [13/20]

Onder de WKR is een werkruimte in een huur- of koopwoning van de werknemer geen werkruimte. Vergoedingen en verstrekkingen voor dit type 'werkruimte' kunnen daarom niet op nihil worden gewaardeerd, tenzij het gaat om arbovoorzieningen. Op zijn website geeft de Belastingdienst bij de veelgestelde vragen over de WKR echter aan, dat dit wel mogelijk is als het gaat om een zelfstandig gedeelte van de woning. Dit houdt in dat de werkruimte zelfstandig zou kunnen worden verhuurd, omdat de ruimte een zelfstandige opgang en sanitair heeft.

### **Overweeg kerstpakket**

Hebt u uw personeel dit jaar nog geen geschenk in natura verstrekt? Overweegt u dan om dit alsnog te doen, bijvoorbeeld in de vorm van een kerstpakket. Als u de overgangsregeling toepast kunt u één keer per jaar het lage 20%-eindheffingstarief toepassen, voor zover de waarde in het economisch verkeer (inclusief btw) niet meer bedraagt dan € 70. U mag ook meer geschenken verstrekken, zolang u maar onder die grens blijft. Bedragen de verstrekkingen meer dan € 70, dan kan het meerdere worden belast tegen het gebruteerde tabel-tarief. Als de aparte geschenken een waarde hebben van hoogstens € 136 en de totale waarde van de geschenken per werknemer minder dan € 272 per jaar bedraagt, kunt u eventueel gebruik maken van de regeling voor kleine verstrekkingen. U mag dan het tabel-tarief eindheffing toepassen. Onder de WKR valt de waarde van een kerstpakket in de vrije ruimte.

### **Bied producten eigen bedrijf aan**

Maakt u gebruik van de overgangsregeling voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen? Dan kunt u gebruikmaken van de regeling producten eigen bedrijf. Deze regeling houdt het volgende in. Als u aan uw werknemer een korting of vergoeding geeft bij de aankoop van producten uit uw bedrijf, is dit belastingvrij als de producten niet branchevreemd zijn, de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de winkelprijs bedraagt en de korting of vergoeding niet meer

bedraagt dan € 500 (bedrag 2011). Als uw werknemer de regeling in de voorgaande twee jaren niet (volledig) heeft benut, kunt u de gemiste korting uit die jaren doorschuiven en die alsnog dit jaar benutten. Het maximale voordeel is dan € 500 (2009) + € 500 (2010) + € 500 (2011) = € 1.500. De regeling kunt u ook toepassen voor oud-werknemers. Past u de WKR toe, dan kunt u de korting voor producten uit eigen bedrijf in de vrije ruimte laten vallen. De WKR kent voor deze producten geen gerichte vrijstelling of nihilwaardering.

### **Geen boete bij eerste aangifteverzuim loonheffingen**

Hebt u een fout gemaakt bij de aangifte en afdracht van uw loonbelasting? Controleer dan altijd of de opgelegde boete wel juist is. De Belastingdienst moet namelijk een terughoudend beleid hanteren als het gaat om aangifteverzuimen in de loonbelasting. Bij stelselmatig verzuim kan de inspecteur wel een boete opleggen.

### **Verstrek fiets van de zaak**

Reizen uw werknemers per fiets naar hun werk? Overweegt u dan eens een fiets van de zaak te verstrekken (of te vergoeden). Dit kan voor de loonheffingen geheel onbelast als u kiest voor toepassing van de overgangsregeling! Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden. De werknemer moet op meer dan de helft van zijn werkdagen met de fiets reizen en u mag in het kalenderjaar en de twee voorgaande jaren niet eerder een fiets hebben verstrekt. Maar let op: er geldt wel een maximum van € 749 per fiets. Naast de fiets kunt u ook nog eens tot een bedrag van € 82 per kalenderjaar onbelast vergoeden of verstrekken voor zaken die samenhangen met de fiets. Denkt u hierbij aan reparaties, sloten, regenpak en dergelijke. Een fietsverzekering mag u daarnaast ook nog eens geheel onbelast vergoeden. Onder de WKR gelden geen beperkende regels meer voor het verstrekken van een fiets. Maar de waarde van de fiets vult de vrije ruimte. U kunt er ook voor kiezen de fiets aan te wijzen als eindheffingsbestanddeel (80% eindheffing).

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [14/20]

### **Optimaliseer gebruik van afdrachtverminderingen**

Gaat u goed na of u het afgelopen jaar optimaal gebruik hebt gemaakt van de afdrachtverminderingen in de loonbelasting. Zo niet, dien dan alsnog een verzoek in bij de fiscus! In 2011 kunt u recht hebben op de afdrachtvermindering onderwijs, speur- en ontwikkelingswerk (S&O) en zeevaart. Deze kunnen naast elkaar worden toegepast. Maar houdt u in de gaten dat de S&O-afdrachtvermindering niet kan samengaan met de afdrachtvermindering zeevaart.

### **Dien verzoek om eigenrisicodrager WGA op tijd in**

Is het voor u voordeliger om het risico voor de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) zelf te dragen? Dan kunt u hiervoor een verzoek indienen bij de Belastingdienst. U kunt alleen op 1 januari van het jaar eigenrisicodrager worden. Het verzoek moet dan dertien weken van tevoren zijn ingediend, dus vóór 1 oktober. Als eigenrisicodrager betaalt u geen gedifferentieerde WGA-premie.

## **AUTO**

### **Maak keuze: auto zakelijk of privé**

Een dga heeft de keuze om de auto die hij zakelijk en privé gebruikt, via de bv of privé te kopen. Dat is een moeilijke afweging, maar wel één die u fiscaal voordeel kan brengen. Kiest u voor een auto in privé, dan kunnen de zakelijke kilometers bij de bv worden gedeclareerd tegen € 0,19 per kilometer. Kiest u voor een auto van de zaak, dan neemt de bv alle kosten voor haar rekening en krijgt u alleen te maken met een bijtelling. Rijdt u in een (zeer) zuinige auto, dan kan deze bijtelling ook nog eens beperkt blijven tot 14% of 20%. Voor zogeheten nulemissieauto's (zoals een elektrische auto) geldt zelfs helemaal geen bijtelling.

### **Let op!**

**Vanaf 1 juli 2012 worden de CO<sub>2</sub>-normen aangescherpt. Dit betekent dat uw auto eerder onder een hogere bijtelling valt. Er**

**komt echter wel een overgangsregeling voor bestaande leasecontracten. Wellicht is dit een goede reden om nog voor 1 juli 2012 een auto aan te schaffen.**

### **Stuur Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto in**

Het bijhouden van een rittenadministratie kan een grote administratieve last zijn. Rijdt uw werknemer in een bestelauto van de zaak en maakt hij veel ritten op een dag? Dan kan hij vanaf 2012 ook gebruikmaken van een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik'. Hij moet verklaren dat hij geen enkele privékilometer rijdt en deze verklaring versturen aan de Belastingdienst. De rittenadministratie mag hij echter pas achterwege laten als hij een ontvangstbevestiging van de inspecteur heeft ontvangen. De verklaring komt naast de bestaande methoden om aan te tonen dat op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé met de auto van de zaak is gereden, zoals de – vereenvoudigde – rittenadministratie en het verbod op privégebruik.

### **Check alle Verklaringen geen privégebruik**

Controleert u als werkgever aan het eind van het jaar of u alle Verklaringen geen privégebruik in uw administratie op orde hebt. Een nieuwe auto betekent bijvoorbeeld ook een nieuwe verklaring. Hebt u zo'n verklaring in de administratie, dan kunt u de bijtelling voor de auto van de zaak van uw werknemers achterwege laten. In dat geval bent u gevrijwaard van naheffingen. Een uitzondering geldt als u ervan op de hoogte was dat uw werknemer de auto van de zaak voor meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden heeft gebruikt. De Belastingdienst houdt streng toezicht op (het achterwege laten van) de bijtelling voor privégebruik. De inspecteur kan u als werkgever een verzuimboete opleggen van € 4920. Wijs uw werknemers – schriftelijk – op de verplichting om een privégebruik van meer dan 500 kilometer per jaar bij de Belastingdienst te melden. Overigens besliste de Hoge Raad in 2011 dat voor de loonbelasting ritten om thuis

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [15/20]

te lunchen behoren tot het woon-werkverkeer en niet tot privégebruik (LJN: BU3782).

### **Pas de nieuwe btw-correctie voor de auto van de zaak toe**

In de laatste btw-aangifte van het jaar moet u een correctie maken voor het privégebruik voor de auto van de zaak. Dit jaar maakt u onderscheid tussen de correctie voor de eerste helft van het jaar en de correctie voor de tweede helft.

Over het eerste half jaar past u de 'oude' correctieregeling toe, die aansluit bij de inkomsten- en loonbelasting. Bedraagt de correctie 12% x 25% x cataloguswaarde, dan is het aan te bevelen om bezwaar te maken tegen de eigen aangifte onder verwijzing naar Rechtbank Haarlem (LJN: BQ8237). Op basis van deze uitspraak zou kunnen worden verdedigd dat de correctie beperkt blijft tot 12% x 14% x cataloguswaarde.

Sinds 1 juli 2011 wordt het privégebruik van een auto van de zaak voor de omzetbelasting gezien als een fictieve dienst, als de auto kosteloos ter beschikking staat. Voor de verschuldigde btw mag de ondernemer een forfait toepassen van 2,7% van de cataloguswaarde (inclusief btw en bpm). De aansluiting bij de inkomsten- en loonbelasting is losgelaten.

### **Houd rittenadministratie bij**

Rijdt u in een auto van de zaak en wilt u onder de winstbijtelling van 14%, 20% of 25% uitkomen? Zorgt u er dan voor dat u beschikt over een sluitende rittenadministratie waarmee u aantoonbaar dat u onder de 500-kilometergrens voor privégebruik blijft. De inspecteur zal namelijk niet snel uw standpunt overnemen dat de auto niet geschikt is voor privé. Alleen een rittenadministratie kan u redden!

### **Maak gebruik van handreiking**

Bent u werkzaam in de autobranche en rijden uw werknemers in verschillende auto's van de zaak? Dan is het lastig om de grondslag voor de bijtelling privégebruik vast te stellen. In dat geval kunt u gebruikmaken van de handreiking bijtelling autobranche. U bepaalt de bijtelling dan op een praktische manier. Let op: er gel-

den wel enkele administratieve eisen. U kunt de handreiking downloaden op de site van de Belastingdienst. Aanvullende uitleg kunt u vinden onder 'Vervoer en reiskosten'.

### **MRB-vrijstelling voor zeer zuinige auto**

Op het gebied van de motorrijtuigenbelasting (MRB) is het aantrekkelijk om een zeer zuinige auto aan te schaffen. Het tarief voor deze auto's bedraagt namelijk 0%. Bovendien heeft het kabinet aangegeven dat dit nog tot 2014 het geval zal zijn. Hierbij geldt dat een personenauto kwalificeert als een zeer zuinige auto als de CO<sub>2</sub>-uitstoot hier hoger is dan 95 gr/km (diesel) of 110 gr/km (benzine). Het kabinet zal de CO<sub>2</sub>-grenzen in de komende jaren verscherpen. Daarbij zal het onderscheid tussen benzineauto's en dieselauto's geleidelijk verdwijnen. Voor de MRB blijven de huidige CO<sub>2</sub>-grenzen echter tot 2014 bestaan.

### **Let op!**

**Voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van hoogstens 50 gr/km blijft de vrijstelling in de MRB zelfs gelden tot en met 2015.**

## **PRIVE/ ESTATE PLANNING**

### **Knap het monumentenpand nu op**

Begin nog voor het einde van dit jaar aan de opknappbeurt voor uw monumentenpand om fiscaal voordeel te behalen. Vanaf 1 januari 2012 is nog maar 80% van de onderhoudskosten aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Als u nog voor het einde van het jaar onherroepelijke verplichtingen aangaat voor onderhoudskosten en de uitgaven voor 1 januari 2014 doet, kunt u op verzoek toch nog aftrek krijgen voor de volledige onderhoudskosten. Verder vervallen volgend jaar voor eigenaren van monumentenpanden de aftrek van vaste eigenaarslasten (zoals de premie voor de opstalverzekering) en de afschrijvingen.

### **Betaal uw lijfrente nog dit jaar**

Wilt u in uw aangifte inkomstenbelasting 2011 lijfrentepremies in aftrek brengen? Zorg dan dat u deze in 2011 betaalt. Voorheen konden lijfrentepremies die u binnen drie maanden na

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [16/20]

afloop van het kalenderjaar betaalde, ook nog in het vorige kalenderjaar in aftrek worden gebracht. Deze termijn van drie maanden komt vanaf 2012 te vervallen. Gaat het echter om lijfrentepremies die voortvloeien uit de omzetting van de stakingswinst uit uw onderneming en/of de omzetting van de fiscale oudedagsreserve, dan kunnen deze nog wel tot zes maanden worden teruggewenteld.

### **Informeer fiscus voor 2012 over wijziging begunstiging van oude lijfrentepolis**

Hebt u voor 19 augustus 2011 de begunstiging van uw oude lijfrentepolis (vóór 1992) gewijzigd ten gunste van uw minst verdienende echtgenoot? De latere lijfrente-uitkeringen zijn dan mogelijk belast bij uw echtgenoot, wat fiscaal voordelig is. De staatssecretaris van Financiën heeft hiervoor in 2011 in een besluit goedkeuring verleend, maar hij heeft daarbij wel enkele voorwaarden gesteld (Besluit van 19 augustus 2011, nr. BLKB2011/1576M). U kunt profiteren van deze goedkeuring als u zich voor 1 januari 2012 meldt bij de Belastingdienst. Daarbij moet u stukken overleggen waaruit blijkt wanneer de begunstiging onherroepelijk is geworden en wanneer het lijfrentekapitaal is overgeboekt.

### **Maak gebruik van ruimere betalingsregeling bij verkrijging blote eigendom woning**

In de huidige regeling voor uitstel van betaling van erfbelasting bij het verkrijgen van de blote eigendom van een eigen woning zit een toets op de aanwezigheid van beschikbare middelen. Deze wordt gesteld voor de verkrijgende bloot eigenaren, meestal de kinderen. Vanaf 2012 geldt de middelentoets voor degene die de beschikking heeft over de goederen uit de nalatenschap: de langstlevende ouder. Om te voorkomen dat deze de voormalige echtelijke woning moet verkopen of belenen, telt het vruchtgebruik of de volle eigendom van de woning voortaan niet meer mee voor de middelentoets. Profiteer dus van deze verruiming!

### **Profiteer nog tot 1 juli 2012 van de verlaagde overdrachtsbelasting**

Het verlaagde tarief van 2% geldt alleen voor de aanschaf van woningen. Dit mag ook een vakantiewoning zijn. U bespaart zo 4% overdrachtsbelasting. De maatregel geldt ook voor rechten op woningen, zoals een vruchtgebruik.

### **Nog één jaar dubbele aftrek hypotheekrente**

Als u een nieuw huis hebt gekocht maar er nog niet in woont, bijvoorbeeld omdat nog verbouwingen plaatsvinden, of u woont al in uw nieuwe huis maar uw oude woning staat nog te koop, dan kunt u tot en met 2012 drie jaar lang de (hypotheek)rente op beide woningen in aftrek brengen. Dubbele aftrek dus. Dit geldt alleen wanneer u al sinds 2008 of 2009 te maken hebt met dubbele hypotheeklasten. Na 2012 wordt de maximale termijn van dubbele aftrek weer twee jaar.

### **Wilt u uw apv ontmantelen? Meld u dan voor 1 december 2011**

De Belastingdienst wil de ontmanteling van een afgezonderd particulier vermogen (apv) stimuleren door belastingplichtigen de mogelijkheid te bieden (ontmantelde) trust- en stichtingsstructuren (collectief) te melden. Als de oprichter vóór 1 december 2011 een melding doet, geldt de inkeerregeling. Dit betekent dat de fiscus geen vergrijpboete oplegt als de inkeer heeft plaatsgevonden binnen twee jaren na het verzwijgen van het apv-vermogen in de aangifte. Een latere inkeer leidt in principe tot een boete van 30%.

### **Koop beleggingspand vóór 2012**

Als u een woning wilt kopen met de bedoeling om deze vrij snel weer door te verkopen, doe dit dan vóór 1 januari 2012. Als u dit jaar een woning of een andere onroerende zaak koopt en binnen zes maanden weer doorverkoopt, hoeft de koper alleen overdrachtsbelasting te betalen over de waardeinstijging tussen de twee leveringen. Op grond van een tijdelijke maatregel is deze termijn per 1 januari 2011 verlengd tot een jaar. De verlengde termijn geldt alleen voor woningen die in 2011 zijn gekocht.

### **Verhuur uw leegstaande woning**

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [17/20]

Hebt u een nieuwe woning gekocht, maar lukt het u niet de oude woning te verkopen? Misschien is het dan interessant om volgend jaar de oude woning tijdelijk te verhuren in afwachting van de verkoop. Door een tijdelijke maatregel herleeft de rente over de oude hypotheek weer, zodra de verhuur is afgelopen en de oude woning weer leegstaat. Ook blijft bij tijdelijke verhuur van de oude woning de hypotheekrenteaftrek voor de nieuwe woning ongemoeid. Houdt u er wel rekening mee dat deze goedkeuring vanaf 2013 weer wordt ingetrokken. Verhuur van uw leegstaande woning is dus alleen nog volgend jaar fiscaal aantrekkelijk.

### **Zorg voor notarieel samenlevingscontract**

Vanaf 1 januari 2012 valt u zonder notarieel samenlevingscontract in het (hoogste) derdentarief van 30-40% schenk- en erfbelasting, tenzij u minstens vijf jaar op hetzelfde adres staat ingeschreven bij de gemeentelijke basisadministratie. Het samenlevingscontract moet minstens zes maanden vóór het overlijden zijn gesloten, maar deze eis geldt niet als u voor 1 januari 2012 een samenlevingscontract bent aangegaan. Wilt u geen onnodige risico's lopen en woont u nog geen vijf jaar samen? Regel uw zaken dan nog voor de jaarwisseling.

### **Voorkom negatieve giftenaftrek**

Onder de huidige wetgeving is een herroepelijke gift aan een algemeen nut beogende instelling (anbi) fiscaal aftrekbaar in het jaar waarin de gift wordt gedaan. Volgt later een herroeping van de gift, dan wordt het fiscale voordeel van de giftenaftrek niet teruggenomen. Dit verandert per 1 januari 2012 door de invoering van een negatieve giftenaftrek. Bij een herroeping van de gift moet deze bij het inkomen worden opgeteld. Hebt u zo'n herroepelijke gift gedaan? Beslis dan snel of u deze wilt herroepen en zo ja, doe dat dan nog dit jaar. Dan krijgt u niet te maken met een bijtelling.

### **Beleg nog dit jaar groen of sociaal-ethisch**

Beleggen in erkende 'groene' of 'sociaal-ethische' fondsen is fiscaal voordelig door een

vrijstelling in box 3 (in 2011: € 55.476; het dubbele voor partners) en een extra heffingskorting in box 1. Deze heffingskorting bedraagt dit jaar nog 1% van de gemiddelde waarde van de beleggingen die in box 3 onder de vrijstelling vallen. Maar dat gaat veranderen! De heffingskorting wordt namelijk geleidelijk afgeschaft en bedraagt volgend jaar 0,7%. Speelt u al met de gedachte om maatschappelijk te beleggen? Profiteer dan nog dit jaar van de hogere heffingskorting.

### **Tip!**

**Voor het verstrekken van een lening aan startende ondernemers en bv's ('durfkapitaal') geldt een soortgelijke regeling als voor groene en sociaal-ethische beleggingen. Ook in dat geval is de heffingskorting volgend jaar lager (0,7%) dan dit jaar (1%). Speelt u al met de gedachte om durfkapitaal te verstrekken? Profiteer dan nog dit jaar van de hogere heffingskorting.**

### **Vergeet de bijleenregeling niet**

Houdt u bij de berekening van uw aftrekbare hypotheekrente rekening met de bijleenregeling. Als u uw woning verkoopt en de verkoopopbrengst is meer dan het bedrag aan verkoopkosten en het bedrag aan openstaande hypotheekschuld, dan valt dit overschot in de zogenoemde 'eigenwoningreserve'. Koopt u binnen drie jaar een nieuwe eigen woning, dan wordt de hypotheekschuld waarover u de rente mag aftrekken verminderd met de eigenwoningreserve. Dit betekent een vermindering van uw hypotheekrenteaftrek. Stel, u hebt uw oude woning verkocht voor € 100.000 terwijl u een hypotheek had van € 70.000. U houdt dan € 30.000 over. Als u vervolgens een woning koopt voor € 120.000 en deze volledig financiert met een hypotheek, mag u maar over € 120.000 -/- € 30.000 (eigenwoningreserve) = € 90.000 hypotheekrente aftrekken. Van de totale rente is dus maar 90/120, ofwel 75% aftrekbaar.

### **Verdedig een lagere WOZ-waarde**

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [18/20]

De WOZ-waarde is het uitgangspunt voor het eigenwoningforfait. Belangrijk genoeg dus om in de gaten te houden dat de gemeente de waarde niet te hoog vaststelt. Bent u het niet eens met de WOZ-waarde van uw eigen woning? Gaat u dan altijd hiertegen in bezwaar. De afgelopen jaren zijn er vele beroepsprocedures over de WOZ-waarde geweest, waarbij de eigenwoningbezitter aan het langste eind trok. Zo werd bijvoorbeeld een lagere WOZ-waarde met succes verdedigd vanwege overlast van burens wegens luidruchtige huisdieren, de dreiging van de bouw van een windmolenpark, beperking van het uitzicht, een ligging onder hoogspanningskabels, bodemverontreiniging, een beurskrach en studentenoverlast.

### **Vergeet uw alimentatie niet af te trekken**

Als u gescheiden bent en alimentaties moet betalen aan uw ex-echtgenoot, vormen deze alimentaties een onderdeel van de persoonsgebonden aftrek. Het is wel belangrijk dat u de betaalde alimentatie in het juiste jaar opgeeft. Alimentaties zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin zij zijn betaald. Wilt u de betaalde partneralimentatie als persoonsgebonden aftrekpost in mindering brengen op uw inkomen uit werk en woning in box 1? Houd er dan rekening mee dat u de daarmee corresponderende verplichting niet kunt meenemen als schuld in box 3.

### **Let op!**

**Vanaf 2012 wil het kabinet alle verplichtingen die kunnen leiden tot uitgaven, die zijn aan te merken als persoonsgebonden aftrek, uitsluiten van box 3. Een voorbeeld van zo'n verplichting is kinderalimentatie.**

### **Plan dividenduitkering en verkoop aandelen**

Als u besluit om dividend uit te keren op uw aanmerkelijkbelangaandelen, kan het aantrekkelijk zijn om de uitkering uit te stellen tot na 1 januari 2012. Hiermee kunt u voorkomen dat de verkregen middelen op 1 januari 2012 tot de grondslag van box 3 worden gerekend. Ook bij verkoop van dergelijke aandelen kunt u een belastingvoordeel behalen als u de ver-

koop uitstelt tot na 1 januari 2012. Verwacht u echter een verlies uit aanmerkelijk belang, dan kan verkoop vóór 1 januari 2012 wenselijk zijn in verband met verliescompensatie.

### **Los kleine schulden af**

U betaalt box 3-heffing over de waarde van uw bezittingen minus de waarde van uw schulden, voor zover de waarde hoger is dan het heffingvrije vermogen (in 2011: € 20.785). Kleine consumptieve kredieten tellen alleen mee als schulden wanneer de drempel van € 2.900 wordt overschreden. Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk vóór 1 januari 2012 af.

### **Leen uw kind geld voor woning**

Een fiscaal aantrekkelijke truc is om uw kinderen geld te lenen om een eigen woning aan te kopen. De rente die de kinderen aan de ouders betalen, is aftrekbaar in box 1 maar de rente wordt bij de ouders niet belast. De vordering van de ouders op de kinderen valt immers in box 3, dus de heffing blijft bij de ouders beperkt tot 1,2% over de waarde van de vordering. En aan het einde van het jaar kunt u de rente die uw kinderen hebben betaald, ook weer belastingvrij terugschenken! Desgewenst kan de lening in de vorm van een spaarhypotheek worden gegoten. De kinderen betalen dan een premie aan de ouders die daarover dezelfde rente vergoeden als de kinderen op de geldlening zijn verschuldigd. Uiteindelijk kan het spaarsaldo worden verrekend met de schuld. Het is raadzaam om voor zowel de lening als het sparen een schriftelijke overeenkomst op te stellen en te laten ondertekenen.

### **Pas op met boxhoppen!**

Het schuiven van inkomen tussen de verschillende boxen kan fiscaal voordeel opleveren. Als u tijdelijk overtollige liquide middelen in uw bedrijf voor een tijdje naar box 3 overbrengt, is het in die tijd opgebouwde rendement niet belast in box 1 (hoogste tarief 52%) of box 2 (hoogste tarief 25%). In box 3 wordt de belasting berekend via de vermogensrendementsheffing van 1,2%. Door de over-

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [19/20]

brenging buiten de peildatum van box 3 te houden kunt u de box 3-heffing zelfs helemaal vermijden! Maar let op: de wetgever heeft hier een stokje voor gestoken. Een vermogensbestanddeel dat rond de peildatum van 1 januari vanuit box 3 naar box 1 of box 2 wordt overgebracht én daar niet langer dan drie aangesloten maanden blijft, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. U betaalt dan dubbel belasting! Hetzelfde geldt als de overbrenging naar een andere inkomensbox vier tot zes maanden duurt. Maar dan kunt u de toerekening aan beide boxen voorkomen, als u kunt aantonen dat u uit zakelijk oogpunt hebt gehandeld.

### **Beleg in een vakantiewoning**

Een vakantiewoning kan fiscaal een aantrekkelijke belegging vormen. Een voordeel is dat u de btw kunt terugkrijgen, die is begrepen in de koopsom en de inventaris. Hetzelfde geldt voor de btw op onderhouds- en verbouwingskosten. Voorwaarde is wel dat u de woning voor minstens 140 dagen per jaar verhuurt. Daarbij kunt u onder voorwaarden ook nog eens gebruikmaken van de kleine-ondernemersregeling.

### **Schenk uw aanmerkelijkbelangaandelen**

Wilt u uw aanmerkelijkbelangaandelen schenken aan bijvoorbeeld uw kind? Maak dan gebruik van een doorschuiffaciliteit voor de inkomstenbelasting (box 2). Deze mogelijkheid bestaat ook voor het vererven van zulke aandelen. De doorschuiffaciliteit geldt echter alleen voor zover de bv een onderneming drijft. Daarbij worden beleggingen tot 5% van het ondernemingsvermogen ook gerekend tot de door te schuiven waarde. Verder geldt dat uw kind in de drie voorafgaande jaren in uw bv moet hebben gewerkt. Is dit nog niet het geval en denkt u al wel na over een schenking? Start dan spoedig de samenwerking. Overigens bestaan er wel uitzonderingen op het samenwerkingsvereiste.

### **Schenk aan uw kinderen**

Als u nog vóór het einde van het jaar een schenking doet aan uw kinderen kunt u ge-

bruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5030 (bedrag 2011). Ook geldt er een eenmalige vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar van € 24.144 (bedrag 2011). De vrijstelling bedraagt onder voorwaarden zelfs € 50.300 als uw kind het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een woning, de aflossing van een hypotheek of de betaling van studiekosten. Op de vrijstelling moet u dan wel een beroep doen in de aangifte schenkbelasting. Schenkt u meer dan het vrijgestelde bedrag? Dan is alleen het meerdere belast. De hoge vrijstelling geldt overigens per ouderpaar, zelfs als de ouders zijn gescheiden.

### **Let op!**

**Door nog vóór 1 januari 2012 een schenking te doen aan meerderjarige familieleden kunt u box 3-heffing besparen als uw familieleden nog niet helemaal gebruik hebben gemaakt van hun heffingvrije vermogen van € 20.785 (bedrag 2011). Een directe schenking ligt het meest voor de hand, maar als u het geld niet kwijt wilt, kunt u ook denken aan een schuldenaankennig. Let daarbij wel op de drempel voor de aftrek van schulden in box 3 van € 2.900!**

### **Pas op voor samentelbepaling**

Doet u in een jaar twee of meer schenkingen aan dezelfde persoon? Houdt u er dan rekening mee dat de Belastingdienst deze samentelt en aanmerkt als één schenking. Hierdoor kunt u uitkomen boven het bedrag van een vrijgestelde schenking. Zo'n samenvoeging is ook aan de orde als beide ouders (of partners of samenwonenden) – ieder afzonderlijk – aan hun kind schenken. Dit is zelfs het geval als de ouders gescheiden leven en zij in hetzelfde jaar een schenking doen.

### **Wacht met verkoop eigen woning**

Als u van plan bent om op korte termijn uw woning te verkopen, wacht daar dan nog even mee tot na 1 januari 2012. Verkoopt u uw woning voor die datum, dan valt de koopsom

## FISCALE EINDEJAARSTIPS VOOR U EN UW CLIËNT [20/20]

namelijk in 2012 in box 3 en telt dan mee voor de vermogensrendementsheffing. Stel, u verkoopt op 20 december 2011 een woning voor € 300.000 en er is geen schuld. U moet dan over de koopsom in 2012  $€ 300.000 \times 1,2\% = € 3600$  aan inkomstenbelasting betalen. Verkoopt u de woning op bijvoorbeeld 5 januari 2012, dan valt de koopsom pas in 2013 in box 3 – als u het bedrag dan tenminste nog op de bank hebt staan. Een belastingbesparing dus van € 3.600 – of in ieder geval een belastinguitstel.

### **Maak nog twee jaar gebruik van doorwerkbonus**

Bent u in 2011 62 jaar geworden, dan wordt u fiscaal beloond als u blijft werken. U ontvangt dan namelijk een ‘doorwerkbonus’ in de vorm van een heffingskorting (een korting op de te betalen belasting). De hoogte van de bonus loopt op van 1% tot 10% van het inkomen en bedraagt maximaal € 4.707. Ook 65-plussers die blijven werken, ontvangen een doorwerkbonus, maximaal tot en met het jaar waarin zij 67 worden. Vanaf 2012 gaan de percentages voor werkenden tot 65 jaar wel naar beneden. De doorwerkbonus zal in 2013 helemaal komen te vervallen. Dit heeft te maken met de invoering van de werkbonus voor ouderen op grond van het Vitaliteitspakket.

### **Let op!**

**Vanaf 2012 vervalt de verhoogde arbeidskorting voor 58-plussers. In plaats van deze korting en de doorwerkbonus komt er vanaf 2013 een werkbonus voor ouderen die blijven werken.**