



acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS



juli 2011

Geachte lezer...

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Wisseling van vennoten beïnvloedt investeringsaftrek niet

Als een onderneming met andere ondernemingen deel uitmaakt van een samenwerkingsverband, zoals een vof, moeten voor de investeringsaftrek alle investeringen worden opgeteld. Dit is ook zo als de samenstelling van de vennoten in een bepaald jaar is veranderd.

Spread grote investeringen

Bij een investeringsbedrag van meer dan € 301.800 (bedrag 2011) in een jaar bestaat geen recht op investeringsaftrek. Als u grote investeringen op het oog hebt, probeer deze dan te spreiden over verschillende jaren. Zo maakt u optimaal gebruik van de fiscale faciliteiten. Als vennoten toe- of uittreden, houd dan in de gaten of er plannen zijn voor



extra investeringen. De Hoge Raad heeft namelijk beslist dat bij een wisseling van de wacht de investeringen niet mogen worden gesplitst. •

Volledig bedrag van borgstelling aftrekbaar

Als een directeur-grotaandeelhouder (dga) optreedt als borg voor schulden van zijn eigen bv, mag hij het verlies op die borgstelling in aftrek brengen. Dit geldt zelfs voor het bedrag waarvoor de dga nog niet als borg is aangesproken.

Stel, u staat als dga garant voor een bedrag van € 500.000 voor een lening van de bank aan uw bv. Het loopt niet zo goed met de onderneming en de activiteiten van de bv worden beëindigd.

De bank wil haar geld terug en spreekt u aan voor € 500.000. U betaalt in eerste instantie € 16.500.

[Vervolg artikel op pagina 2]





[Vervolg artikel van pagina 1]

Hierdoor krijgt u een regresvordering op uw bv. U kunt immers het betaalde bedrag verhalen op de bv. De rechter heeft beslist dat u in zo'n geval het volledige bedrag van de borgstelling (€ 500.000) in aftrek kunt brengen in box 1 van de inkomstenbelasting in plaats van alleen maar het betaalde bedrag (€ 16.500).

Bij borgstelling ontstaat namelijk op grond van het civiele recht onmiddellijk een regresvordering, maar dan onder de opschortende voorwaarde dat de borgsteller als zodanig heeft betaald. Daarom is er juridisch gezien een schuldvordering zodra de borgtocht tot stand is gekomen. Vanaf dat moment valt de vordering dan ook in box 1 van de inkomstenbelasting, als resultaat uit overige werkzaamheden. •

Andere verrekening inkomsten met ziekingeld



Er komt een andere methode om inkomsten uit arbeid van een werknemer te verrekenen met zijn uitkering op grond van de Ziektewet (ZW).

De nieuwe verrekeningsmethode regelt twee zaken. Het maakt straks niet meer uit of een werknemer met een ZW-uitkering (bijvoorbeeld) 20 uur werkt op tweeënhalve dag of op vijf halve

dagen. Nu is er een verschil, omdat het ziekingeld op niet-gewerkte dagen 70% bedraagt en geen 100%. In het nieuwe systeem worden de inkomsten uit arbeid in een bepaald betalingstijdvak gelijk verdeeld over het aantal uitkeringsdagen in dat tijdvak. Aan alle uitkeringsdagen wordt dus hetzelfde bedrag aan inkomsten toegerekend.

Prikkel om meer te gaan werken

Verder moet er door de nieuwe verrekeningsmethode een prikkel komen voor werknemers om meer te gaan werken. De inkomsten uit arbeid worden namelijk momenteel volledig vrijgelaten totdat dit bedrag samen met het ziekingeld gelijk is aan het dagloon. In het nieuwe systeem bedraagt de uitkering per dag het ZW-percentage, vermenigvuldigd met het verschil tussen het dagloon en de inkomsten per dag.

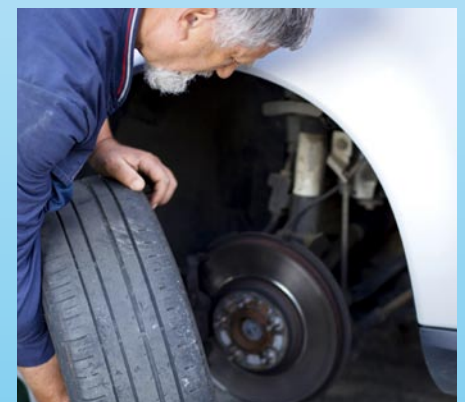
Voorbeeld

Stel dat een zieke werknemer een dagloon heeft van € 100 en een ZW-uitkering van 70%. Hij verdient € 30 per dag. De ZW-uitkering bedraagt dan $70\% \times (\text{€ } 100 \text{ min } \text{€ } 30) = \text{€ } 49$. In totaal ontvangt hij dus € 79. Gaat hij meer werken en verdient hij bijvoorbeeld € 60, dan wordt zijn ZW-uitkering wel lager (€ 28), maar in totaal ontvangt hij dan € 88. Meer werken levert dus een hoger inkomen op. •

AOW naar 66 jaar, minder pensioen opbouwen via werkgever

De AOW-leeftijd gaat in 2020 omhoog van 65 naar 66 jaar. Dit heeft vanaf 2013 al gevolgen voor de maximale pensioenopbouw via de werkgever.

Door de verhoging van de pensioenleeftijd krijgen werknemers langer de tijd om hetzelfde pensioen op te bouwen. Dit kan 70% van het laatstverdiende loon zijn bij een eindloonregeling of 70% van het gemiddeld verdiende salaris bij een middelloonregeling. Vanwege die langere opbouwperiode stelt de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid in een wetsvoorstel voor de maximale jaarlijkse opbouwpercentages te verlagen.



Maatregelen

Vanaf 2013 mogen werknemers met een eindloonregeling jaarlijks maximaal 1,75% opbouwen in plaats van de huidige 2%. Voor werknemers met een middelloonregeling is dat maximaal 2% per jaar in plaats van 2,25%. De jaarlijkse toevoeging aan de fiscale oudedagsreserve (for) wordt verlaagd van 12% naar 10%. Hierdoor zullen ook ondernemers die pensioen opbouwen in hun onderneming, bijdragen aan de versoering van de pensioenopbouw. Tot slot komt er ook een beperking van de fiscale ruimte voor de aftrek van lijfrentepremies tot 14,5% (dit is nu 17%). •



Minder administratie voor kleine teruggaven

Bepaalde kleine teruggaven van de Belastingdienst hoeft u niet te verwerken in de loonadministratie. De Belastingdienst gaat dit beleid voortzetten voor de jaren 2010, 2011 en 2012.

Het goedkeurende beleid heeft vooral betrekking op de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) en houdt het volgende in:

- Een teruggaaf van de Zvw-bijdrage tot en met € 14 hoeft u niet te verwerken in de loonadministratie.
- Het bedrag van de teruggaaf tot en met € 14 mag u netto doorbetalen aan de werknemer zonder gevolgen voor

de loonheffing.

- U kunt ervoor kiezen om het bedrag van een teruggaaf niet in de administratie te verwerken, ongeacht de hoogte van het bedrag. Maar dan moet u dit bedrag wel netto doorbetalen aan de werknemer.

Wet uniformering loonbegrip

Over 2010, 2011 en 2012 kan ook nog sprake zijn van teruggaaf van premies werknemersverzekeringen, als die bij u als werkgever zijn geheven. Vanaf 2013 is dat niet meer het geval en dat geldt ook voor de Zvw-bijdrage. Dan treedt namelijk de Wet uniformering loonbegrip in werking. •

Naamsbekendheid met hulp van de fiscus?

U mag als ondernemer zakelijke uitgaven aftrekken van de winst, dus ook als het gaat om kosten van sponsoring en reclame. Maar bij sponsoring aan familieleden is enige alertheid op zijn plaats.

Er mag namelijk geen ernstige wanverhouding bestaan tussen de kosten van sponsoractiviteiten en het nut van deze

kosten voor de onderneming. Daarbij gaat men altijd uit van de 'redelijk denkende ondernemer'. Zou die zulke kosten in deze omvang hebben gemaakt om een naamsbekendheid te realiseren zoals de ondernemer die voor ogen had? Houd er rekening mee dat de Belastingdienst bij sponsoring binnen de familiekring altijd extra alert is. •

Fiscale faciliteit bij bedrijfsopvolging na overlijden verruimd

Bedrijfsopvolgers krijgen meer mogelijkheden om een onderneming grotendeels belastingvrij te erven en voort te zetten. De staatssecretaris van Financiën heeft namelijk een nieuw besluit uitgebracht, waarin hij de fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteit (bof) in de erfbelasting op een paar punten verruimt. Het besluit werkt terug tot en met 1 januari 2010.

In de praktijk komt het voor dat een directeur-grootaandeelhouder (dga) zijn aandelen omzet in (cumulatief) preferente aandelen. Hij doet dit als voorbereiding van de overdracht van zijn bv. Als deze preferente aandelen worden geschonken of vererven, is de bof alleen van toepassing als bij de omzetting gewone aandelen zijn uitgereikt aan een derde. Dit kan ook de bedrijfsopvolger zijn. Verder moet de verkrijger van de preferente aandelen al voor minstens 5% van het geplaatste aandelenkapitaal aandeelhouder zijn van de nieuw uitgegeven aandelen.



Verruiming van de bof

Vóór 1 januari 2010 was het niet verplicht om bij de omzetting in preferente aandelen tegelijkertijd gewone aandelen uit te geven. Een dga zal in die tijd dan ook geen rekening hebben gehouden met een latere invoering van deze eis. Nu mag de bof ook worden toegepast bij een overlijden op of na 1 januari 2010 als bij de omzetting vóór 1 januari 2010 geen uitgifte van gewone aandelen heeft plaatsgevonden. De staatssecretaris keurt dat nu goed. •



Uitstel van betaling bij late teruggaaf buitenlandse btw

Wacht u nog steeds op een teruggaaf van in het buitenland betaalde btw over 2009 en/of 2010? U kunt dan in aanmerking komen voor uitstel van betaling van openstaande belasting-schulden. Houd er rekening mee dat de fiscus hierover wel invorderingsrente berekent.

Om in aanmerking te komen voor uitstel van betaling moet u een verzoek om teruggaaf hebben ingediend bij de Belastingdienst. U moet dit ook aan-

nemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld door een schermafdruk van dit verzoek mee te sturen. Ook moet u aantonen dat u betalingsproblemen hebt en een schriftelijke verklaring hiervan overleggen. In die schriftelijke verklaring moet staan dat u uw belasting-schulden zult betalen zodra het geld uit de andere lidstaat is ontvangen. Als het bedrag van de openstaande belasting-schuld hoger is dan het bedrag waarvoor is verzocht om teruggaaf, moet u het verschil wel betalen. •

Wees voorzichtig met renteloze leningen

Een onderneming mag een vordering die in waarde daalt, ten laste van de winst afwaarderen, behalve als er sprake is van een onzakelijke lening. Maar er schuilt nóg een addertje onder het gras.

Dat is het geval wanneer een lening is verstrekt aan een andere onderneming binnen de groep zonder daarvoor een vergoeding te vragen. Dan kan de onderneming ook nog te maken krijgen met een bijtelling van de winst in de vorm van een fictieve rente. De Belastingdienst moet daarbij wel uitgaan van een risico-vrije lening. Gaat het namelijk om een onzakelijke lening, dan heeft dit tot gevolg dat de afwaardering van de lening niet ten laste van de winst kan komen. Hiermee is dan het volledige debiteurenrisico geëlimineerd. Controleer daarom altijd welke rentevoet de Belastingdienst hanteert.

Tip

Om dergelijke bijtellingen van de winst te voorkomen, kunt u beter kiezen voor een rentedragende lening. Bij financiële problemen biedt u dan de debiteur de gelegenheid om de betaling van de rente (tijdelijk) op te schorten, in plaats van helemaal af te zien van rente. •

Vergoeding voor overvalpreventie

Slachtoffers van een overval die preventieve maatregelen nemen, kunnen de bijkomende kosten tot maximaal € 1.000 vergoed krijgen. Het gaat bijvoorbeeld om het aanbrengen van camera's, dievenklauwen of extra sloten.

De overvalcriminaliteit is in de eerste vier maanden van 2011 met 20% gedaald ten

opzichte van dezelfde periode in 2009. Door de samenwerking met het bedrijfsleven in de Taskforce Overvalcriminaliteit en de verscherpte aanpak bij politie en justitie is de stijging van het aantal overvallen een halt toegeroepen. Extra maatregelen moeten ervoor zorgen dat de daling doorzet naar 34% minder overvallen ten opzichte van 2009. •

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.



acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS

Adres Europa-allee 10 | 8265 VB Kampen
Telefoon 038 333 333 3 | **Fax** 038 333 333 1
E-mail info@acmo.com | **Internet** www.acmo.com

NOVAA

NEDERLANDSE ORDE VAN
ACCOUNTANTS-ADMINISTRATIECONSULENTEN

REGISTER
BELASTING
ADVISEURS