

Afwaardering incurante voorraden

Wordt u als ondernemer door de crisis geconfronteerd met dalende omzetten en een sterk oplopende voorraad handelsgoederen? Dan moet u zich afvragen of die goederen niet incurant zijn. Of als de goederen, eenmaal verkocht, nog wel moeten worden vervangen door nieuwe inkoop. Als dat niet het geval is kunt u die goederen als incurante voorraad fors afwaarderen. Een waardering op de geschatte opbrengst minus de regulier gecalculerde winstmarge is goed te verdienen. Een handelsvoorraad kan ook incurant worden doordat de methodiek van verkoop sterk wijzigt. Steeds meer goederen worden via internet verhandeld tegen prijzen waar een winkelier, met zijn mooi ingerichte dure winkel met personeel, niet tegenop kan. Ook dat kan nopen tot een afwaardering.

DGA met hoog salaris: uit de BV?

De dga die vanwege een grote persoonlijke inbreng in het reilen en zeilen van zijn bv verplicht is om het overgrote deel van het bedrijfsresultaat in de bv als salaris op te nemen (bijvoorbeeld vanwege toepassing van de afroonmethode), doet er verstandig aan om na te gaan of de bv nog wel de juiste rechtsvorm is voor zijn bedrijfsactiviteiten.

Bij een terugkeer uit de bv naar een eenmanszaak vervalt het salaris voor de dga, dat verwordt tot winst uit onderneming. En daarop kan de 12% MKB-winstvrijstelling worden toegepast. Dat betekent, globaal gezegd dat door een terugkeer uit de bv naar de eenmanszaak de dga 12% van het bedrag dat hij in de bv-variant als loon geniet bij een eenmanszaak belastingvrij als winst uit onderneming kan incasseren. Laat ons eens voorrekenen welke variant voor u beter uitpakt.

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. 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 men ook bij de bank moeten kunnen krijgen.

Meldt de inspecteur verbreking fiscale eenheid btw!

Vormen uw holding-bv en werk-bv een fiscale eenheid voor de omzetbelasting en wilt u de aandelen in de werk-bv verkopen? De verkoop leidt dan tot verbreking van de fiscale eenheid voor de btw. Vergeet dat niet schriftelijk te melden bij de bevoegde inspecteur. De wet bepaalt expliciet dat de hoofdelijke aansprakelijkheid van de leden van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting (natuurlijke personen en lichamen) pas beëindigd wordt op het moment dat de verbreking van de eenheid bij de inspecteur is gemeld. Niet melden kan dus een flinke zeperd opleveren: u kunt aansprakelijk worden gesteld voor de btw van de vroegere dochter-bv, zelfs voor de btw die is ontstaan in de periode na verkoop van de aandelen in deze bv.



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).



Van Boetzelaerlaan 36, 3828 NS Amersfoort
Postbus 1530, 3800 BM Amersfoort
Tel. 033 - 4643030, Fax 033 - 4650556
mbovee@vorwerk.nl, www.vorwerk.nl

Nieuws & Co

Benut uw kansen nog in 2011

Alleen aftrek lijfrentepremie over 2011 als deze in 2011 is betaald

De mogelijkheid een lijfrentepremie binnen drie maanden na afloop van het jaar te betalen en af te trekken in het voorgaande jaar, is vanaf het belastingjaar 2011 vervallen. Wilt u over het belastingjaar 2011 gebruik maken van lijfrentepremie aftrek, dan moet u de premie/inleg nog in 2011 betalen want de premie is alleen nog aftrekbaar in het jaar dat deze is betaald.

Benut de laatste mogelijkheid versnelde afschrijving!

Sinds 2009 kunnen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld worden afgeschreven. In onze nieuwsbrief van september 2010 hebben wij u uitgebreid geïnformeerd over de werking van deze afschrijving. Deze mogelijkheid loopt echter eind van dit jaar af. Investeer daarom nog dit jaar in een kwalificerend bedrijfsmiddel en benut het voordeel van de versnelde willekeurige afschrijving. U dient het bedrijfsmiddel uiterlijk vóór 1 januari 2014 in gebruik te nemen.

Zorg in 2011 voor optimaal gebruik van de zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt aangepast. Nu geldt nog hoe hoger de winst, hoe lager de aftrek. De aftrek bedraagt momenteel maximaal € 9.484. Maakt u meer dan € 53.070 winst, dan vermindert de aftrek tot € 4.602. Vanaf 2012 vervangt de vaste basisaftrek de zelfstandigenaftrek. Deze vaste basisaftrek bedraagt € 7.280. Ondernemers met weinig winst gaan er daardoor op achteruit en ondernemers met veel winst gaan erop vooruit. Het kan daarom de overweging waard zijn om winst door te schuiven naar volgend jaar om nu nog voordeel te hebben van een hogere zelfstandigenaftrek. U kunt bijvoorbeeld voorzieningen treffen of de 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.

Uitgave december 2011

Wij zijn verheugd u te kunnen meedelen dat Vorwerk & Co per 1 januari 2012 een samenwerking aangaat met fAB Accountants te Soest omdat onze kantoren elkaar in de dienstverlening goed kunnen aanvullen. Na diverse gesprekken de afgelopen maanden bleek al snel dat het tussen onze bureaus klikte wat essentieel is binnen een vruchtbaar samenwerkingsverband. fAB is een accountants- en belastingadvieskantoor en is in 1995 opgericht door de huidige eigenaar de heer Aert Buijvoets AA/CB en is gevestigd aan de Zuidergracht te Soest.

Wij hopen u in 2012 hierover meer te kunnen berichten!



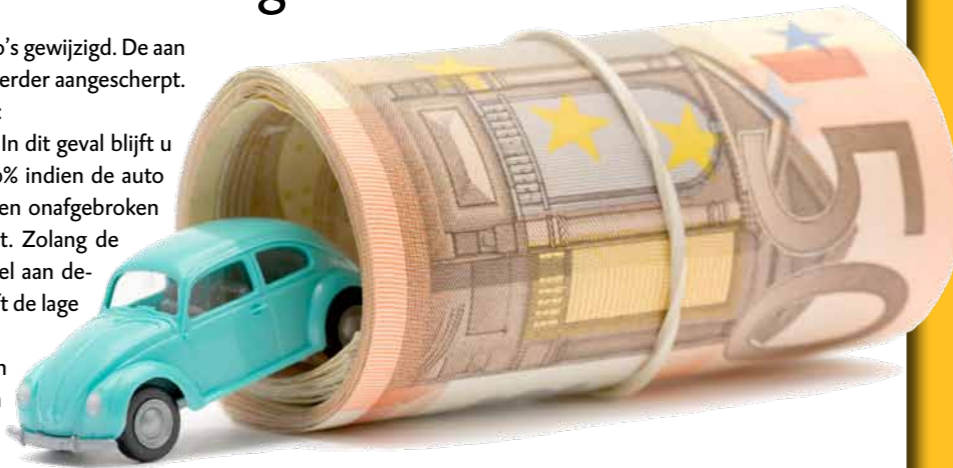
Vorwerk & Co
ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS

Vorwerk & Co
ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS

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. Kort samengevat zijn er twee mogelijke situaties:

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% indien de auto vóór 1 juli voor het eerst op naam is gesteld en onafgebroken vóór en vanaf 1 juli 2012 ter beschikking staat. Zolang de auto maar niet van eigenaar verandert dan wel aan dezelfde persoon ter beschikking blijft staan, blijft de lage bijtelling van toepassing.
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 geldt voor u het bijtellingspercentage volgens de criteria die op dat moment zullen gelden.



Profiteer van nieuwe Research & Development-aftrek

Naast de bestaande R&D-faciliteiten, te weten de WBSO en de innovatiebox, komt er een derde stimuleringsmaatregel voor innovatieve ondernemers: de RDA (Research & Development-aftrek). De RDA is een nieuw fiscaal instrument waarmee de overheid bedrijven in 2012 wil stimuleren om te innoveren. De hoogte van de RDA wordt bepaald door de grondslag, bestaande uit de R&D-kosten (niet-loonkosten, bijvoorbeeld materialen) en R&D investeringen (bijvoorbeeld laboratoriuminrichting), te vermenigvuldigen met een RDA-percentage.

Zowel grondslag als percentage zullen nog definitief worden ingevuld. Het RDA-percentage voor 2012 wordt thans voorzien op 40%. Dit vertaalt zich, uitgaande van een marginaal tarief in de vennootschapsbelasting van 25%, in een netto voordeel van 10% in 2012. Er is

ook aftrek mogelijk voor activiteiten die door kennisinstellingen (universiteiten en andere kennisinstututen) worden uitgevoerd. Voorwaarde is onder andere dat bedrijven het onderzoek hebben ingekocht via een publiekprivaat samenwerkingsverband. Van deze kosten kan 50% in mindering worden gebracht op de te betalen vennootschapsbelasting of inkomstenbelasting.

In 2012 geen minimumkapitaal BV?

Het wetsvoorstel voor de flexibilisering van het bv-recht is nog steeds niet volledig aangenomen. De Tweede Kamer heeft het wetsvoorstel inmiddels aangenomen. Voorlopig is de verwachting dat de wet uiteindelijk tot stand komt en per 1 juli 2012 in werking treedt. Wanneer de wet in werking is getreden zal de minimumkapitaaleis voor bv's komen te vervallen. Het is dan dus mogelijk dat u een bv opricht zonder dat u daarvoor minimaal € 18.000 aan kapitaal moet storten.



wisseling uw woning te leveren blijft dit per 1 januari 2012 buiten aanmerking voor de 1,2% vermogensrendementsheffing. Bij een gerealiseerde meerwaarde van € 200.000 bespaart u toch € 2.400 netto! Het omgekeerde geldt uiteraard wanneer u een woning wilt gaan kopen en de koopsom voor een groot deel betaalt met eigen vermogen. Laat de woning in dat geval nog voor de jaarwisseling leveren.

- overig privégebruik zoals elektriciteit, water en gas;
- 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 (o.a. kerstpakketten en kantine).

Maak bezwaar tegen de btw-correctie auto

In de laatste btw aangifte van 2011 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



Koop of verkoop van uw eigen woning vóór of na de jaarwisseling?

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot na de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning hebt gekocht. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en notarieel levert, behoort de verkoopopbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas na de jaar-

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;

Bedrijfsruimte in eigen pand: vermogensetikettering

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 eerste geval is de toekomstige waardestijging onbelast, maar zijn kosten ook niet aftrekbaar. In de huidige tijd, waarin de onroerend goed markt verlamd is, ziet het er niet naar uit dat onroerend goed de komende jaren in waarde zal stijgen. Sterker nog, een (verdere) waardedaling ligt voorlopig meer voor de hand. Keuze voor ondernemingsvermogen is op dit moment dan ook veelal de beste keuze. Een eventuele toekomstige waardedaling van het onroerend goed kan in mindering worden gebracht op het

bedrijfsresultaat, en de onderhouds- en verbouwkosten zijn aftrekbaar van de winst. Wordt het pand volledig gebruikt als bedrijfsruimte, dan moet u het sowieso verplicht tot het ondernemingsvermogen rekenen. Heeft u in het verleden uw woon-werkpand tot het privé vermogen gerekend, ga dan na welke mogelijkheden er zijn om het pand alsnog op de bedrijfsbalans op te voeren. Zo'n herziening is toegestaan bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden.



van het jaar en de correctie voor de tweede helft. Over de eerste helft past u de "oude" correctieregel 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 de uitspraak van de Rechtbank Haarlem in juni van dit jaar. Op basis van deze uitspraak kan worden verdedigd dat de correctie beperkt blijft tot 12% x 14% x cataloguswaarde. Sinds 1 juli 2011 is de correctie privégebruik btw auto van de zaak gewijzigd. In onze nieuwsbrief van september van dit jaar hebben wij u uitgebreid geïnformeerd over de nieuwe correctie.

van de, niet of te weinig aangegeven, btw op eigen initiatief een suppletie btw moeten indienen. Het niet nakomen van deze verplichting kan een boete opleveren die kan oplopen tot 100% van het niet aangegeven bedrag aan btw. Deze boete wordt geïntroduceerd naast de reeds bestaande boetes voor te late betaling of te late indiening van de aangifte btw. In de praktijk blijkt vaak dat bij het samenstellen van de jaarrekening deze onjuistheden naar voren komen. In een ministeriële regeling zal daarom nog worden opgenomen binnen welke termijn na het einde van het kalenderjaar een suppletie moet worden ingediend om deze nieuwe boete te voorkomen.

100% Boete mogelijk bij niet nakomen verplichting BTW suppletie aangifte

In het Belastingplan 2012 is voorgesteld dat ondernemers vanaf 1 januari 2012 de wettelijke verplichting hebben de Belastingdienst te informeren wanneer eerder ingediende aangiften btw niet volledig of niet correct zijn. Het kan voorkomen dat u achteraf opmerkt dat geen of te weinig btw op de aangifte is aangegeven in een aangiftetijdvak. U kan deze fout vrijwillig verbeteren door een suppletie btw op te stellen en in te dienen bij de Belastingdienst. In de praktijk wordt dan in de meeste gevallen slechts een verzuimboete of zelfs geen boete opgelegd. Door de nieuwe wettelijke informatieverplichting in het Belastingplan 2012 zal u na ontdekking

De verruimde achterwaartse verliesverrekening stopt per 1 januari 2012.

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 3 jaar mag terugwentelen in plaats van één jaar. In ruil daarvoor wordt wel de termijn van de voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Deze verruiming stopt per 1 januari 2012, dus profiteer daar nog dit jaar van!



Werkkostenregeling, zorg voor een overgangsregeling

Per 1 januari 2011 is de werkkostenregeling (WKR) ingevoerd. Als werkgever kunt u de eerste drie jaren, dus voor 2011, 2012 en 2013, per jaar kiezen of u gebruik wilt maken van de WKR of van de oude regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Laat u als werkgever de WKR aan u voorbijgaan? Wacht u met invoering tot 1 januari 2014 als verder uitstel niet meer mogelijk is en u niet meer kunt kiezen? Ook in dat geval moet u al eerder aan de slag met de WKR. Bij invoering van de WKR moeten de arbeidsvoorwaarden van uw werknemers zeer waarschijnlijk worden aangepast. Als zij er daardoor op achteruitgaan (of dat denken) dan kunt u de aanpassing van de arbeidsvoorwaarden niet plotsklaps per 1 januari 2014 doorvoeren. Uw optreden is dan in strijd met goed werkgeverschap. Door in 2012 en 2013 een overgangsregeling te treffen en zo bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gefaseerd af te bouwen, voorkomt u arbeidsrechtelijke problemen.

Aanpassingen Zvw-premies ongunstig voor inkomens boven de € 38.000

Vanaf 2012 wordt het maximum bijdrageinkomen voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) met ruim € 16.000 verhoogd, zodat deze samenvalt met het maximum premieloon werknemersverzekeringen (€ 50.065). De Zvw-bijdrage kan daarom naar beneden worden bijgesteld: van 7,75% naar 7,1%. De aanpassingen zijn gunstig voor belastbare inkomens tot zo'n € 38.000, maar ongunstig voor inkomens daarboven.

