

Nieuws & Co

Uitgave december 2009

Graag brengen wij u op de hoogte van de veranderingen binnen ons kantoor.

Het kantoor Vorwerk & Co is verheugd dat zij per 1 januari 2010 het kantoor samenvoegt met het accountantskantoor Jansen Registeraccountants B.V.. Dit is het resultaat van een samenwerking die begon in juli van het afgelopen jaar. De nieuwe combinatie gaat verder onder de naam Vorwerk & Co. Het betreffende accountantskantoor is al sinds 1998 actief in de regio en bestaat uit 2 personen, namelijk David Jansen RA en Jane van Duin.

David Jansen: " Wij zijn blij met deze stap want zo kunnen we onze klanten nog beter bedienen met extra disciplines zoals het voeren van loonadministraties en gespecialiseerde dienstverlening op het gebied van fusies en overnames. Daarnaast is dit kantoor deskundig en betrokken en heeft net zoals wij haar 'roots' in Amersfoort. Verder zullen wij ons intensief gaan bezig houden met controleopdrachten binnen de nieuwe organisatie".

Per 1 september is Ruud Vos bij ons in dienst getreden als assistent-accountant. Ruud volgt naast zijn werk bij ons een studie aan de Hogeschool Utrecht. Eind oktober heeft Willy van Roozendaal ons kantoor verlaten. Willy was meer dan 10 jaar bij ons werkzaam als secretaresse. Marion van Berkel is haar opgevolgd als receptioniste/telefoniste.

In het nieuwe jaar zal Chantal van der Linden bij ons in dienst treden als Fiscaal Jurist.

Wij hopen u hiermede nog beter van dienst te zijn en wensen u goede zaken in het nieuwe jaar.

Ondernemen in zwaar weer

Versoepeling gebruikelijkloonregeling

Op grond van de gebruikelijkloonregeling in de loonbelasting moet een dga een zakelijk salaris genieten van een bv waarin hij een aanmerkelijk belang bezit. Vanaf 1 januari 2010 is de gebruikelijkloonregeling niet meer van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5.000. bij concernstructuren moet voor de gehele structuur beoordeeld worden of voor alle werkzaamheden gezamenlijk de grens van € 5.000 niet worden overschreven.

De versoepeling zorgt voor een lastenverplichting voor dga's die aandelen houden in een bv waar nagenoeg geen activiteiten meer worden uitgeoefend. Er hoeft geen (verplichte) loonadministratie meer te worden gevoerd indien de beloning niet hoger is dan € 5.000.

Verruiming verliesverrekening in de vennootschapsbelasting

In de vennootschapsbelasting wordt een tijdelijke mogelijkheid tot verruiming van verliesrekening (Carry back) geboden. Dit houdt in dat de mogelijkheid tot terugwenteling van verliezen van één jaar tijdelijk wordt verlengd tot drie jaar. In ruil hiervoor wordt dan de voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Deze maatregel gaat alleen gelden voor de belastingjaren 2009 en 2010.

Waardeer handelsvorderingen af

Veel ondernemers hebben door de crisis te maken met een sterk oplopend debiteurenbestand. De kans is groot dat één of meer van uw debiteuren zal 'omvallen' en de openstaande factuur niet zal voldoen. Als u eraan twijfelt of uw vorderingen wel voor het volle bedrag betaald zullen worden kunt u deze vorderingen afwaarderen. U moet die twijfel dan wel kunnen motiveren. Maar met een afwaardering hoeft u niet te wachten totdat het definitief duidelijk is dat de vorderingen niet meer betaald zullen worden omdat uw debiteur failliet is. Het afwaarderingverlies vermindert uw winst en dat betekent minder te betalen belasting. Vergeet u niet om ook de btw voor de (inmiddels al afgedragen) oninbare vordering terug te vragen?

Door de afwaardering op de vorderingen vermindert u de fiscale winst van de onderneming, en dat levert een belastingvoordeel op. Een teruggave van de btw op oninbare vorderingen verbetert uw liquiditeitspositie. Een welkome injectie van de liquiditeitspositie.



Vorwerk & Co

ACCOUNTANTS EN BELASTINGADVISEURS

Inkomstenbelasting

Beperkte eigen woningschuld: los die nog dit jaar af!

Voor het bezit van een eigen woning moet u een forfaitair bedrag, het eigenwoningforfait, tot uw inkomen (in box 1) rekenen. Dat forfait heeft vanaf 2009 geen maximum meer. Hierdoor kan het bedrag van het eigenwoningforfait hoger zijn dan in 2008. Het eigenwoningforfait wordt berekend door de WOZ-waarde van de eigen woning te vermenigvuldigen met een percentage. Dat percentage is 0,55% bij woningen met een WOZ-waarde boven € 75.000. Bij woningen met een WOZ-waarde van meer dan 1 miljoen wordt dit percentage in zeven stappen (van 0,2571%) verhoogd tot uiteindelijk 2,35%. Op de eigenwoningforfait mag u de rente in aftrek brengen die u betaalt op de schuld die is aangegaan ter verwerving van de woning. Komt u door die renteaftrek uit op een negatief bedrag dan is er een aftrekpost in box 1. Komt u na de renteaftrek uit op een positief bedrag dan wordt het eigenwoningforfait verminderd tot nihil. Dat betekent dat u nim-

mer positieve inkomsten uit een eigen woning kunt hebben.

De aftrek van de eigenwoningrente levert in deze situatie geen aftrekpost op en dan kan het voordelig zijn om de resterende eigenwoningsschuld af te lossen. Door die aflossing neemt uw vermogen in box 3 af en die lagere grondslag levert u een belastingparing op en u krijgt ook nog meer vermindering van het eigenwoningforfait.

Aflossing van de eigenwoningsschuld levert dubbel op: een voordeel door vermindering van de box-3 grondslag en een vermindering van het eigenwoningforfait.



Heffings- en invorderingsrente 4e kwartaal 2009

Het percentage van de heffings- en invorderingsrente over het 4e kwartaal 2009 is vastgesteld op 2,5% (3e kwartaal 2009 = 2,75%). Later uw belasting betalen kost slechts 2,5% rente, bij de bank lenen is duurder.

Invoering eenmalige geruisloze inbreng tbs-pand in de nv of bv

Indien een pand aan de bv wordt verhuurd waarin een aanmerkelijk belang wordt gehouden, dan is per 1 januari 2001 daarop de terbeschikkingstellingregeling (hierna: tbs-regeling) van toepassing. Zou het pand later aan de bv worden overgedragen, dan is bij de overdracht inkomsten- en overdrachtsbelasting verschuldigd. Om de tbs-regeling te verzachten wordt het gedurende het jaar 2010 mogelijk om het pand zonder heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting over te dragen aan de bv. De faciliteit geldt gedurende één jaar. Als voorwaarde wordt gesteld dat de belastingplichtige na de inbreng tenminste 90% van de aandelen in het totaal geplaatste aandelenkapitaal moet bezitten van de vennootschap waarin de onroerende zaak is ingebracht. De bv waarin het pand wordt ingebracht hoeft overigens geen

materiële onderneming te drijven. Het pand kan dus ingebracht worden in een houdstermaatschappij. Het mag overigens ook om een pand gaan dat pas na 1 januari 2001 ter beschikking is gesteld.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) met 29% verruimd

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en is hierdoor vooral gericht op het midden- en kleinbedrijf. De regeling geldt zowel voor IB-ondernemers als voor ondernemers die hun onderneming in bv-vorm drijven. Er bestaat recht op KIA vanaf investeringen van € 2.200. In huidige situaties is een investeringsbedrag van € 240.000 het maximum voor het verkrijgen van aftrek. Met de verruiming loopt de KIA voortaan door tot een investeringsbedrag van € 300.000.



Twee voorbeelden ter illustratie:

In de nieuwe situatie bedraagt bij een investering van € 50.000 de investeringaftrek € 14.000. In de huidige situatie is de aftrek € 10.500.

Bij een investering van € 250.000 is in de nieuwe situatie een aftrek mogelijk van € 3.780. In de oude situatie is geen aftrek mogelijk.

Omzetbelasting

Verlaging tarief schilderen en stukadoors

Voor schilders en stukadoors gold al het verlaagde btw-tarief, maar deze regeling wordt verruimd. Dit tarief gaat namelijk ook gelden voor het schilderen en stukadoors van woningen van 2 jaar en ouder, wat voorheen 15 jaar en ouder was. Per 1 juli 2009 is het verlaagde btw-tarief al van toepassing verklaard voor isolatiewerkzaamheden aan woningen van 2 jaar en ouder.



Verlaging tarief schoonmaakwerkzaamheden binnen woning

Ondernemers die schoonmaakwerkzaamheden binnen woningen verrichten gaan per 1 januari 2010 het verlaagde BTW-tarief van 6 procent betalen.

Achterliggende gedachte is dat professionele bedrijven zo een betere kans krijgen op de particuliere markt en de arbeidsmarkt voor huishoudelijk werk wordt gestimuleerd.



Wordt IB- Ondernemer!

Nederland kent ruim één miljoen zelfstandige ondernemers, meer dan 12% van alle mensen die in ons land betaald werk verrichten. Er zijn veel goede redenen om ondernemer te worden: meer vrijheid, betere kansen op ontplooiing, en natuurlijk economische en financiële redenen. De overheid stimuleert het zelfstandig ondernemerschap en biedt startende ondernemers volop fiscaal voordeel. Door al die gunstregelingen voor IB-ondernemers is de belastingdruk op winst uit onderneming veel lager dan op inkomsten uit arbeid. De startende IB-ondernemer moet dan wel voldoen aan het urencriterium. Bij een winst van € 100.000 betaalt een startende IB-ondernemer ruim € 13.000 minder aan inkomstenbelasting dan de werknemer met een salaris van € 100.000.

Verlengen willekeurige afschrijving

Het kabinet heeft per 1 januari 2009 een tijdelijke regeling willekeurige afschrijving ingevoerd. Deze tijdelijke regeling houdt in dat een ondernemer de mogelijkheid krijgt de in 2009 gedane investeringen in twee jaar af te schrijven. De tijdelijke regeling voor willekeurige afschrijving wordt verlengd met 1 jaar. Dit betekent dat ook investeringen die gedaan worden in 2010 in 2 jaar kunnen worden afgeschreven. (Maximaal 50% in 2010 en maximaal 50% in 2011).

Stel winstneming – en staking – uit tot 2010

De verhoging van de MKB - winstvrijstelling van 10,5% tot 12% maakt het voor IB- ondernemers aantrekkelijk om – waar mogelijk – de fiscale winstneming uit te stellen en winst door te schuiven naar 2010. Door de hoge MKB – winstvrijstelling daalt immers de belastingdruk op de winst. Dat geldt voor de reguliere jaarwinst, maar zeker ook voor de winst bij staking van de onderneming! Let op: De hogere MKB - winstvrijstelling kan ook nadelig uitpakken. Bijvoorbeeld voor ondernemers die fiscale faciliteiten optimaal willen benutten en voor ondernemers die verlies lijden. Een hogere MKB - winstvrijstelling betekent dat een groter deel van het verlies – 12% in plaats van 10,5% - niet verrekenbaar kan worden. Redenen te over om de fiscale resultaatbepaling over de jaargrenzen heen kritisch te bezien. Door uitstel van winstneming is later en minder belasting verschuldigd!

12% MKB-Winstvrijstelling ook voor deeltijdondernemers!

Per 1 januari 2010 gaat de MKB-winstvrijstelling omhoog van 10,5% naar 12%. En het urencriterium vervalt als voorwaarde voor de toepassing van deze gunstregeling. Dat betekent dat volgend jaar ook deeltijdondernemers en ondernemers met een baan in loondienst gebruik kunnen maken van de MKB winstvrijstelling. Dat maakt het dan wel erg aantrekkelijk om een onderneming te beginnen. Als u de mogelijkheden in uw situatie nog dit jaar op een rijtje zet, kunt u direct in 2010 als ondernemer starten. Dankzij de MKB-winstvrijstelling is 12% van de winst uit onderneming belastingvrij!

50%

Successiewet 2010

Tarieven en vrijstellingen

In de nieuwe successiewet dalen de tarieven en de vrijstellingen gaan omhoog. De huidige successiewet kent een zogeheten dubbele progressie. Dat wil zeggen dat het tarief hoger wordt naarmate de verwantschap met de erflater of schenker verder is (een neef betaalt meer belasting dan een kind) en bovendien hoger naarmate het bedrag groter is. Deze dubbele progressie zal niet verdwijnen. Wel worden de tarieven – naast lager – ook eenvoudiger. Nu zijn er drie tariefgroepen, namelijk (1) partners, kinderen en kleinkinderen (kleinkinderen betalen 60% meer dan kinderen), (2) broers, zusters en ouders en (3) overige verkrijgers. Binnen die tariefgroepen bestaan maar liefst zeven tariefschijven. Dit wordt in het wetsvoorstel teruggebracht naar twee tariefgroepen: (1) kinderen en kleinkinderen en (2) overige verkrijgers. Binnen die twee groepen zullen er maar twee schijven bestaan.

Dit gaat er dan zo uitzien:

BELASTBAAR BEDRAG	GROEP 1 (partners, kinderen)	GROEP 1A (klein kinderen)	GROEP 2 (overige verkrijgers)
- €118.000	10%	18%	30%
> €118.000	20%	36%	40%

Hier valt direct op dat het maximaal tarief nog maar 40% is, waar dat nu nog 68% is. Maar ook voor partners en kinderen wordt het maximale tarief fors lager. Dat was namelijk 27%.

Aan de onderkant gaat het tarief omhoog, dat begint voor partners en kinderen nu op 5%, maar daar staan hogere vrijstellingen tegenover. Wat betekent dit voor de nalatenschap? Voor partners gaat naast de verlaging van het tarief de vrijstelling omhoog van € 532.570 naar € 600.000. Voor kinderen gaat de vrijstelling omhoog van € 10.323 naar € 19.000 maar de hogere vrijstelling voor kinderen jonger dan 23 jaar vervalt. Voor zieke en gehandicapte kinderen gaat een vrijstelling gelden van € 57.000. Daar komt bij dat de

nieuwe vrijstelling altijd geldt terwijl de huidige vrijstelling alleen geldt wanneer de verkrijging niet meer bedraagt dan € 27.309. Dit laatste heet een 'drempelvrijstelling' en daar kennen we er in de huidige regeling nogal wat van. Deze verdwijnen in het wetsvoorstel en maken plaats voor 'voetvrijstellingen', vrijstellingen die altijd gelden, ongeacht de hoogte van de verkrijging.

Doorschuifregeling bij schenken van aanmerkelijkbelang-aandelen

Indien een dga een aandelenbelang van 5% of meer heeft in een bv of nv, dan is er sprake van een 'aanmerkelijk belang'. Alle voordelen uit het aanmerkelijk belang zijn onder aftrek

van kosten belast in box 2 tegen een tarief van 25%. Indien de aandelen worden verkocht of geschonken dan is er aanmerkelijkbelangheffing verschuldigd over het verschil tussen opbrengst en fiscaal opgeofferde bedrag, na aftrek van de kosten. Er wordt een faciliteit ingevoerd in de inkomstenbelasting waarbij aanmerkelijkbelang-aandelen (hierna ab-aandelen) geschonken kunnen worden zonder dat afgerekend hoeft te worden door de schenker. Voorwaarde hierbij is wel dat de bv waarop de doorschuiffaciliteit wordt toegepast een materiële onderneming drijft. Dit betekent dat de bv meer moet doen dan zich bezighouden met beleggen. De beoordeling of er sprake is van het drijven van een onderneming gebeurt op basis van de regels die daarvoor gelden in de inkomstenbelasting.

Op het gedeelte van het vermogen van de bv dat als beleggingsvermogen kwalificeert kan de doorschuiffaciliteit niet worden toegepast. Voorts geldt dat de verkrijger van de aandelen minimaal 36 maanden in dienst van de bv ge-

werkt moet hebben om een beroep op de fiscaal geruisloze faciliteit te kunnen doen.

Aanpassing doorschuiffaciliteit vererven van aanmerkelijkbelang-aandelen

De eis dat de bv een materiële onderneming moet drijven om de ab-aandelen fiscaal geruisloos door te kunnen schuiven naar de nabestaanden, wordt momenteel niet gesteld. Vanaf 1 januari 2010 wordt deze eis wel gesteld. Voor zover er beleggingsvermogen aanwezig is, zal afgerekend moeten worden in de inkomstenbelasting over dat gedeelte van het vermogen.

Uit praktisch oogpunt is er een drempel ingevoerd. Indien het beleggingsvermogen beneden de drempel blijft van 5% van de waarde van de aandelen, dan kan dat gedeelte van het beleggingsvermogen mee worden overgedragen en is de faciliteit van de geruisloze doorschuiving daar ook op van toepassing. Indien de bv binnen 24 maanden na overlijden van de erflater een dividenduitkering doet, kan deze op verzoek in mindering worden gebracht op de (fiscale) verkrijgingsprijs van de aandelen van de nabestaanden. Er hoeft dan op de dividenduitkering geen dividendbelasting ingehouden te worden.

