

# Nieuws & Co

## Fiscale actualiteiten 2008...

Uitgave december 2007

Bij Vorwerk&Co zijn 16 personen werkzaam die allen met een warme betrokkenheid diensten verlenen aan ondernemingen uit het midden- en kleinbedrijf, vrije beroepsbeoefenaars en non-profit organisaties.

**Nieuwe ontwikkeling**  
Vanaf 1 januari 2008 kunt u ervoor kiezen gebruik te maken van de diensten Vorwerk & Co Online Personeelsadministratie en Vorwerk & Co Online Boekhouden. Vergelijk het met internetbankieren; mutaties invoeren en/of bestanden raadplegen 24 uur per dag, 7 dagen per week, waar ter wereld u ook bent! Papieren dossiervorming behoort tot het verleden. Digitale bestanden blijven 7 jaar bewaard en altijd toegankelijk. Zoals u van ons gewend bent staan wij ook met deze dienst tot uw beschikking om te adviseren en/of bij te springen. Neem contact met ons op voor uitgebreide informatie.

Alstublieft! Ook aan het einde van dit jaar weer een nieuwsbrief vol belastingbesparende tips en wetenswaardigheden. Wij adviseren u om allereerst de eindejaarstips die op de achterkant van deze nieuwsbrief staan vermeld goed door te nemen. Om voordeel te halen moet er voor het einde van het jaar 2007 op sommige punten wel actie worden ondernomen en op andere punten juist niet. Neem direct contact met ons op als er iets niet geheel duidelijk is en u aanvullende informatie nodig hebt.

### Onderbouw uw vaste kostenvergoedingen

Werkgevers mogen bepaalde kosten belastingvrij aan hun werknemers vergoeden. Dit kan gebeuren op basis van declaratie of op basis van een vaste vergoeding per maand. Niet alle (beroeps)kosten van een werknemer kunnen onderdeel zijn van de vaste onkostenvergoeding. Voor de werkgever is het van belang dat in de loonbelastingadministratie een duidelijke en regelmatige vernieuwde onderbouwing aanwezig is van de vaste kostenvergoeding. De vaste kostenvergoeding is bij de onderzoeken van de Belastingdienst bijna altijd een vast onderdeel van het onderzoek. Bij naheffing zal de Belastingdienst in de regel bruteren, waardoor een correctie fors in de papieren kan lopen.

De beste onderbouwing kan worden gemaakt door een lijst op te stellen van de kosten die onderdeel uitmaken van de vaste kostenvergoeding en

regelmatig een steekproef te houden onder het personeel uit de verschillende functieklassen om te bezien of de kosten wel daadwerkelijk worden gemaakt. Bijvoorbeeld voor een periode van drie maanden.

Uit de jurisprudentie blijkt dat een vaste kostenvergoeding is bedoeld voor kleine, regelmatig voorkomende, zakelijke kosten. Omvangrijke en incidentele kosten komen niet snel in aanmerking voor de vaste kostenvergoeding. Zeker niet als deze kosten erg fluctueren, omdat er dan geen duidelijk beeld kan worden verkregen van deze kosten. De volgende kosten kunnen in de vorm van een vaste kostenvergoeding worden vergoed:

- representatie/relatiegeschenken
- kleine kosten onderweg
- ontvangsten thuis van relaties en collega's
- bezoeken thuis van relaties en collega's
- contributies/lidmaatschappen
- vakliteratuur
- cadeaus aan collega's bij jubileum, huwelijk, e.d.
- werkkleding en reinigingskosten daarvan
- zakelijke telefoonkosten
- gereedschappen
- kantoorbenodigdheden
- kosten (wassen/parkeren) ter beschikking gestelde auto
- kosten van zakelijke lunches / diners

# Wat verandert er in 2008?

## Vrijgestelde beleggingsinstelling

Afgelopen augustus is een nieuw regime voor beleggingsinstellingen van kracht geworden. Naast de Fiscale beleggingsinstelling (FBI) is het nu ook mogelijk om te beleggen in de Vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI). Het regime van de VBI is ingesteld om vermogen terug te halen naar Nederland dat de afgelopen jaren naar het buitenland (met name Luxemburg) is gevloeid.

De belangrijkste eigenschappen van de VBI zijn dat de instelling is vrijgesteld van vennootschapsbelasting en dat het geen dividendbelasting hoeft in te houden bij uitkeringen van dividend aan haar aandeelhouders. Daarentegen heeft de VBI geen recht op verrekening van ingehouden bronbelasting en mag de VBI geen aanspraak maken op de internationale verdragen ter voorkoming van dubbele belasting. In tegenstelling tot de FBI heeft de VBI geen uitdelingsverplichting.

De rechtsvorm waarin de VBI moet worden uitgeoefend is een naamloze vennootschap, een fonds voor gemene rekening of een vergelijkbare buitenlandse rechtsvorm. Het doel en de feitelijke werkzaamheid van de VBI moet bestaan uit beleggingen van gelden of andere goederen in financiële instrumenten. Voorts moet minimaal sprake zijn van twee aandeelhouders in de VBI. De VBI moet kwalificeren onder de Wet op het Financieel Toezicht tenzij er sprake is van minder dan 100

aandeelhouders en de deelnemingsrechten nominale of tegenwaarde hebben van ten minste € 50.000.

De belastingheffing over de opbrengsten van de VBI bij de aandeelhouders verloopt als volgt:

- de IB-ondernemer dient zijn belang in de VBI jaarlijks te herwaarde- ren naar de waarde in het economisch verkeer;
- een particulier met een belang van 5% of meer in de VBI dient jaarlijks een forfaitair rendement van 4% op te geven in box 2 en wordt belast tegen 25% over de daadwerkelijke opbrengsten na aftrek van het forfaitaire rendement;
- een particulier met een belang kleiner dan 5% moet jaarlijks de waarde van zijn belang in VBI in box 3 opnemen;
- Vpb-plichtige lichamen dienen het belang in de VBI jaarlijks te herwaarde- ren naar de waarde in het economisch verkeer en voor de daadwerkelijke opbrengsten bij belangen vanaf 25% is de deelne- mingsvrijstelling niet van toepassing.



## Parkeerbelasting van de baan omdat parkeerautomaat buiten werking is

X had zijn auto op geparkeerd en toen hij bij de parkeerautomaat aankwam stond daarop vermeld dat deze buiten werking was. X ging ervan uit dat hij niet hoefde te betalen maar toen hij weer bij zijn auto terug kwam zat er een naheffingsaanslag parkeerbelasting onder zijn ruitenwisher. X vond dat niet terecht en ging in beroep. De Rechtbank vond dat hij maar bij een andere parkeerautomaat had moeten betalen. X liet het er niet bij zitten en ging in hoger beroep. Het Hof was het met X eens dat hij uit de vermelding “buiten werking” mocht afleiden dat hij niet behoefte te betalen.

Het Hof was het niet eens met de stelling van de gemeente dat X had moeten begrijpen dat de automaat defect was. Het risico van de onjuiste uitleg van het begrip “buiten werking” lag volgens het Hof bij de gemeente.

## Nieuw vennootschapsrecht in de maak

In mei jl. hebben de ministers van Justitie en Economische Zaken bij de Tweede Kamer het wetsvoorstel ‘Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht’ ingediend. Het doel hiervan is het BV-recht flexibeler te maken en het beter te laten aansluiten op de praktijk. De meest in het oog springende wijzigingen betreffen de regels van de kapitaalbescherming.

Op dit moment kent het Nederlandse vennootschapsrecht een aantal regels die bedoeld zijn om het kapitaal te beschermen, vooral om te voorkomen dat kapitaal ongeoorloofd aan de vennootschap wordt onttrokken ter bescherming van het belang van schuldeisers. Bestuurders zijn immers maar beperkt persoonlijk aansprakelijk voor de schulden, namelijk alleen als zij ‘behoorlijk hebben bestuurd’. Al enige tijd is er veel kritiek op deze regels, omdat zij ingewikkeld zijn en schuldeisers vaak geen verhaalsmogelijkheden hebben.

*De belangrijkste voorgestelde wijzigingen zijn:*

### • Minimumkapitaal verdwijnt

Het minimumkapitaal (€ 18.000) is niet langer verplicht. De oprichters van de BV bepalen de omvang van de stortingsplicht op de aandelen en kunnen bijvoorbeeld twee aandelen van één eurocent uitgeven. Reden voor de afschaffing is dat het minimumkapitaal niet beschermt tegen gemaakte verliezen. Daarnaast wordt het bedrag als willekeur gezien, er wordt geen rekening gehouden met de aard en omvang van de activiteiten in de onderneming. Verder is volgens de plannen geen bankverklaring meer nodig voor de oprichting.

### • Liquiditeitstest verplicht

Indien de BV uitkeringen doet aan haar aandeelhouders, bijvoorbeeld in de vorm van winst of kapitaal terugbetaling, moet het bestuur hiermee instemmen. De verantwoordelijkheid van het uitkeren komt daarmee bij de bestuurders te liggen. Zij moeten eerst aan de hand van de liquiditeitspositie van de vennootschap in de vorm van een zogenaamde liquiditeitstest beoordelen of de uitkeringen geoorloofd zijn. Dit houdt in dat het bestuur moet toetsen of:

- het eigen vermogen - verminderd met de reserves die volgens de wet of de statuten moeten worden aangehouden - niet negatief is of door de uitkeringen negatief zou worden, en
- de vennootschap na het doen van de uitkeringen nog zal kunnen voortgaan met het

## Smartphone en blackberry zijn als telefoons aan te merken

Van sommige apparatuur is tegenwoordig niet meer te zien wat de primaire functie ervan is. Met telefoons kun je ook fotograferen en internetten, en met computers kun je ook bellen. Toch is het wel van belang wat deze primaire functie is, omdat de fiscale behandeling van een telefoon en een computer verschillend is. Werkgevers mogen namelijk een vrije vergoeding of verstrekking geven voor communicatiemiddelen, maar dan moet het zakelijk gebruik van deze communicatiemiddelen wel van meer dan bijkomstig belang zijn. Hiervan is sprake als het zakelijk belang groter is dan 10%. Bij computers is een vrije vergoeding of verstrekking mogelijk bij nagenoeg geheel zakelijk gebruik. Hiervan is sprake als het zakelijk gebruik meer dan 90% is.

In de praktijk bestond zoveel onduidelijkheid over wat onder "telefoon, internet en dergelijke communicatiemiddelen" (hierna: communicatiemiddelen) moet worden verstaan en wat onder het begrip "computers en dergelijke apparatuur en bijbehorende apparatuur"

(hierna: computers) valt, dat de staatssecretaris besloot een besluit hierover te publiceren.. De vraag of sprake is van een communicatiemiddel of een computer deed zich met name voor bij de zogenoemde smartphone en de blackberry. Deze apparaten zijn volgens de staatssecretaris tóch communicatiemiddelen omdat het beeldscherm en de invoermogelijkheden te beperkt zijn voor langdurig gebruik als computer. Hierdoor kan de werkgever een onbelaste verstrekking voor de smartphone en de blackberry geven bij een meer dan 10% zakelijk gebruik. Tot voor kort viel deze apparatuur onder het begrip computers.

De pocket-PC, mini-notebooks en navigatie-apparatuur vallen onder het begrip computers en kunnen dus pas belastingvrij vergoed worden bij een zakelijk gebruik van meer dan 90%.



betalen van haar lopende verplichtingen. Hoewel niet wettelijk verplicht, zal een accountant bij deze toets waarschijnlijk een grote rol gaan spelen, bijvoorbeeld om in een later stadium aan te kunnen tonen dat het bestuur zorgvuldig heeft gehandeld.

### • Aansprakelijkheid bestuurder verder uitgebreid

Nieuw is ook dat bestuurders tegenover de vennootschap aansprakelijk zijn indien zij instemmen met uitkeringen aan aandeelhouders, terwijl zij weten (of behoren te weten) dat het eigen vermogen van de vennootschap negatief zou worden. Ditzelfde geldt als de vennootschap na de uitkering niet meer zou kunnen voortgaan met het betalen van haar opeisbare schulden. Gaat de vennootschap binnen een jaar na de uitkering failliet, dan wordt ervan uitgegaan dat de bestuurders aansprakelijk zijn

tot het bedrag van de uitkering. Aandeelhouders of andere winstgerechtigden zijn verplicht de uitgekeerde bedragen terug te betalen, indien de vennootschap binnen een jaar na de uitkering in staat van faillissement wordt verklaard. Een verschil tussen de huidige en de voorgestelde regeling is dat aandeelhouders nu uit de jaarrekening kunnen opmaken of een uitkering geoorloofd is, terwijl het wetsvoorstel als het ware leidt tot een voorlopig recht op een uitkering gedurende een jaar.

### • Accountantsverklaring niet meer nodig

Onder het huidige recht is een accountantsverklaring nodig als de storting op aandelen door een aandeelhouder niet in geld maar in natura geschiedt. De accountant bepaalt daarbij de waarde van de inbreng in natura. De accountantsverklaring is straks niet meer nodig. Overige, minder in het oog springende wijzigingen zijn het vervallen van de verplichte blokkering van de overdraagbaarheid van aandelen, verruiming van mogelijkheden om besluitvorming buiten de algemene vergadering te laten plaatsvinden, verbetering van de wettelijke geschillenregeling en invoering van de mogelijkheid om in statuten te voorzien in stemrechtloze of winstrechtloze aandelen.



## Waardering eigen woning voor het successierecht

Tot 1 januari 2002 kende onze Successiewet een gunstige waarderingsregel voor de verkrijging van de eigen woning van de overledene. Die regel kwam erop neer dat de erfgenamen deze eigen woning mochten waarderen op 60% van de waarde in vrij opleverbare staat. Vanaf 2002 moet worden uitgegaan van de 'waarde in het economisch verkeer' van de eigen woning ten tijde van het overlijden van de erflater. Mag daarbij rekening worden gehouden met een waardedruk wegens zelfbewoning door de langstlevende?

Die discussie liep al jaren, maar deze is op 6 april 2007 door ons hoogste rechtscollege ontkennend beantwoord. Bij overlijden zijn de erfgenamen successierecht verschuldigd over de waarde van het verkregen vermogen. Onder het begrip 'waarde' verstaan we dan de 'waarde in het economisch verkeer'. Voor zaken waarin geregeld handel wordt gedreven, is de verkoopprijs in beginsel maatgevend. Voor diverse vermogensbestanddelen, zoals de eigen woning, heeft de wetgever echter bijzondere waarderingsvoorschriften gegeven.

### Waardedruk wegens zelfbewoning?

Maar moeten erfgenamen bij de bepaling van deze waarde uitgaan van de waarde in vrij opleverbare staat of mogen zij rekening houden met een waardedruk wegens zelfbewoning? Dat was al die tijd een punt van discussie. De Hoge Raad heeft aan deze discussie definitief een einde gemaakt. De raadsheren concluderen dat de wetgever met de term 'waarde in het economisch verkeer' de 'waarde in vrij opleverbare staat' heeft bedoeld. Zij zien alleen een mogelijkheid uit te gaan van een lagere waarde als op het tijdstip van erfrechtelijke verkrijging sprake is van gebruiksrecht op de woning dat in stand blijft als de erfgenamen de woning verkopen. U kunt daarbij denken aan een huurrecht. Bij verkoop van een woning mag de huurder de woning in principe blijven bewonen (koop breekt immers geen huur). Andere voorbeelden zijn een recht van vruchtgebruik en een recht van gebruik en/of bewoning.

# Eindejaarstips

## DGA wordt pas in 2009 overgeheveld naar inkomstenbelasting

Dinsdag 7 november 2007 vond een spoedoverleg plaats tussen de staatssecretaris en de vast commissie voor Financiën van de Tweede Kamer over de op handen zijnde wijziging van de fiscale positie van de directeur-groootaandeelhouder (DGA), die vanaf 1 januari 2008 niet meer onder de loonheffing zou vallen, maar alleen in de inkomstenbelasting zou worden betrokken. Naar aanleiding hiervan heeft de staatssecretaris De Jager in een brief aan de Tweede Kamer laten weten dat hij de overheveling van de DGA naar de inkomstenbelasting tot 1 januari 2009 wil uitstellen. Door diverse koepelorganisaties was met klem verzocht de invoering van de DGA-maatregel uit te stellen tot 1 januari 2009. De staatssecretaris zal op korte termijn met de eerder genoemde organisaties in overleg treden met de bedoeling te onderzoeken welke reeds onderkende nadelen van de maatregel zo goed mogelijk kunnen worden ondervangen. Daarbij is ook de vermindering van de administratieve lasten een belangrijk punt.

## Kies een zuinige auto

Om het gebruik van schone, zuinige, milieuvriendelijke auto's meer te stimuleren, komen er volgend jaar diverse fiscaal vriendelijke maatregelen voor degene die zo'n auto aanschaft. Bent u van plan een nieuwe auto (van de zaak) te kopen die extra zuinig is, wacht hier dan nog even mee tot na 1 januari 2008 voor extra voordeel. Bij de aanschaf komt u in aanmerking voor een hoge bonus. U krijgt voor een auto met energielabel A namelijk een korting van € 1.400 op de te betalen BPM. Een leuk voordeeltje. Als u een hybride auto aanschaft, kan het voordeel zelfs nog verder oplopen! Koopt u daarentegen een zeer onzuinige auto, dan moet u volgend jaar een extra bedrag aan BPM betalen van € 3.000. Ook in het geval van een auto van de zaak wordt het aantrekkelijker om te kiezen voor een zuinige auto. Als u de auto van de zaak ook privé gebruikt, krijgt u – zoals u weet – te maken met een bijtelling. Deze bijtelling bedraagt vanaf 1 januari a.s. waarschijnlijk 14% van de cataloguswaarde van de auto van de zaak. Voor "gewone" auto's geldt volgend jaar een bijtelling van 25% (in plaats van het huidige 22%).

## Houd uw uren goed bij

Het uren criterium is van groot belang bij diverse fiscale faciliteiten van IB ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speuren en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek en sinds 1 januari 2007 ook de MKB-winstvrijstelling van 10%. Als u wilt voldoen aan het uren criterium moet u aannemelijk maken dat u tenminste 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed. Als u geen startende ondernemer bent en u verricht naast uw onderneming nog werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), moet u tevens aannemelijk kunnen maken dat van de werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft wordt besteed aan uw onderneming. Het is van groot belang dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd heeft gedaan. Dit maakt uw bewijspositie en stuk beter. Een achter opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigenaftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder woonwerkverkeer), onderhoud, telefoongesprekken met klanten en administratie.

## BV in 2008 weer aantrekkelijker

Met ingang van 1 januari 2008 wordt de BV nog aantrekkelijker. Dat komt door een oprekking van de eerste en tweede tariefschijf in de vennootschapsbelasting. Over de eerste € 40.000 winst die de BV maakt, betaalt u volgend jaar 20% vennootschapsbelasting. Over de winst tussen de € 40.000 en € 200.000 betaalt u in 2008 23% belasting. Over het meerdere bedraagt het tarief 25,5%. Gaat u goed na of het voor u voordeliger is om over de stappen naar de BV. De tarieven in de inkomstenbelasting – waar ondernemers met een eenmanszaak mee te maken hebben – blijven vrijwel ongewijzigd. Bedenk overigens wel dat niet alleen fiscale motieven van belang zijn bij de keuze tussen eenmanszaak en BV.

## Anticipeer op lagere winstbelasting BV

De eerste en tweede schijf in de vennootschapsbelasting worden per 1 januari 2008 behoorlijk opgerekt. Anticipeer nu al op deze schijfvergroting en kom dit jaar nog in actie. Vervroeg de kosten en lasten in uw onderneming en stel – in

dien mogelijk – de winst uit. Kosten kunnen dit jaar nog tegen een hoger tarief in aftrek worden gebracht; terwijl de winst straks tegen een lager tarief wordt belast. Voer dus nog dit jaar alle kosten op die volgens goed koopmansgebruik aan 2007 (en voorgaande jaren) toegerekend kunnen worden. Denk daarbij aan voorzieningen voor bedrijfsrisico's, een afwaardering van het bedrijfspand of andere bedrijfsmiddelen tot op de lagere bedrijfswaarde.

## Doe dit jaar nog een dividenduitkering

Wilt u uw vennootschap dividend laten uitkeren? Doe dit dan nog in 2007. Alleen dit jaar geldt voor de eerste € 250.000 inkomsten uit aanmerkelijk belang een verlaagd tarief in Box 2 van 22% (in plaats van 25%). De tariefsverlaging geldt ook voor de winst bij verkoop van aanmerkelijke belangaandelen. Kiest u in uw aangifte voor fiscaal partnerschap, dan heeft dit als voordeel dat sommige inkomensbestanddelen vrij toerekenbaar zijn. Dat wil zeggen dat ze in elke onderlinge verhouding over de beide partners mogen worden verdeeld als in totaal maar alles wordt aangegeven. Ook het box 2 inkomen kan dan vrij toegerekend worden. Hierdoor kan iedere partner afzonderlijk profiteren van het lage 22% tarief. Stel, u heeft in 2007 een voordeel uit aanmerkelijk belang behaald van € 500.000. In principe zou de eerste € 250.000 belast zijn tegen 22% en het meerdere tegen 25%. Door de € 500.000 te verdelen over uw beiden is bij iedere partner afzonderlijk € 250.000 belast tegen 22%. Dubbel voordeel dus!

## Heffings- en invorderingsrente

De heffings- en invorderingsrente voor het vierde kwartaal 2007 is vastgesteld op 5,40%. Door de hoge rente die de belastingdienst rekent is het verstandig om belastingsschulden tijdig te voldoen. Indien u geld terugkrijgt is een rentevergoeding van 5,4% mooi meegenomen. Het "sparen" bij de fiscus is hierdoor aantrekkelijker.

