

Worrell & Jetten Eindejaarstips 2011

1 Tips voor alle belastingplichtigen

ALGEMEEN

1. Fiscaal Partnerschap 2011

De regels voor het fiscaal partnerschap zijn het afgelopen jaar sterk gewijzigd. Waar u voor 1 januari 2011 nog kon kiezen voor fiscaal partnerschap, bent u vanaf 1 januari 2011 verplicht fiscaal partner als u aan de voorwaarden voldoet.

Zo bent u verplicht fiscaal partner als u bent gehuwd. Het maakt daarbij niet uit of u nog samenwoont of dat u reeds duurzaam gescheiden leeft. Het kan dus voorkomen dat u al jaren geen fiscaal partner meer bent, omdat u duurzaam gescheiden leeft en met ingang van 2011 weer verplicht samen met uw (bijna) ex aangifte inkomstenbelasting moet doen. Het is derhalve raadzaam om in deze situatie de echtscheiding te formaliseren.

Ongehuwde samenwoners worden aangemerkt als fiscaal partner als zij een samenlevingscontract hebben gesloten met daarin een wederzijdse zorgverplichting. Maar ook als u uw partner inschrijft op uw pensioenpolis of u samen een kind heeft, bent u fiscaal partner. Het is in deze laatste twee situaties ook van belang dat beiden op hetzelfde adres staan ingeschreven in de Gemeentelijke Basisadministratie.

Met ingang van 1 januari 2012 kwalificeren samenwoners ook als fiscaal partner als één van hen beiden een kind heeft. Ook in deze situatie dienen beide partners op hetzelfde adres ingeschreven te staan in de Gemeentelijke Basisadministratie. De reden voor deze wijziging is dat ongehuwd samenwonende partners meer voordelen genieten dan ouders die wel als partner worden aangemerkt. Het voordeel zit in de kindgerelateerde faciliteiten, met name bij kinderen tot 18 jaar. Denk hierbij aan de inkomensafhankelijke combinatiekorting en toeslagen zoals het kindgebonden budget.

U ziet dat er in een paar jaar tijd het nodige is veranderd op het gebied van het fiscaal partnerschap. Indien u twijfelt of u een fiscaal partner hebt, raden wij u aan dit te bespreken met uw adviseur.

Let op

Alleen nog in 2011 heeft u mogelijk als ongehuwd samenwonenden met minderjarige kinderen in het gezin uit een andere relatie, de 'samengestelde gezinnen', een onbedoeld financieel voordeel ten opzichte van andere gezinnen met kinderen. Indien u kunt aantonen dat u op zakelijke basis een deel van de woning huurt van de ander, wordt u niet als fiscale partner aangemerkt!

2. Nieuwe renteregeling vanaf 2013

Er komt een nieuwe renteregeling voor het heffen en vergoeden van rente bij belastingaanslagen. Heffingsrente heet dan belastingrente. Het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend, vangt straks aan op de eerste dag van de zevende maand (meestal 1 juli) na afloop van het belastingjaar. Nu wordt nog standaardheffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. De nieuwe renteregeling gaat gelden voor aanslagen inkomstenbelasting 2012 en aanslagen vennootschapsbelasting voor boekjaren die aanvangen op 1 januari 2012 of later.

3. Betaal uw lijfrentepremie 2011 uiterlijk 31 december!

Wilt u nog in 2011 gebruikmaken van de aftrek voor lijfrentepremie, dan dient u deze ook in 2011 te betalen. U heeft niet meer de mogelijkheid om de eventueel voor 1 april 2012 betaalde lijfrentepremie alsnog in 2011 als aftrekpost te claimen.

Let op

Controleer uw lijfrentepolis op de vervaldatum van uw jaarpremie. Wijzig – indien nodig – de premievervaldatum!

AUTO (VAN DE ZAAK)

4. Schaf vóór 1 juli 2012 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.

Let op

Bent u van plan een zuinige auto van de zaak aan te schaffen? Wij adviseren u dit te doen vóór 1 juli 2012. Het krijgen van een auto op kenteken kan enige tijd duren. Zorg er dus voor dat u uw auto vóór 1 juli 2012 op kenteken krijgt. De regeling is overigens complex van aard en bevat diverse bijzondere bepalingen die in uw specifieke geval wel of niet van toepassing kunnen zijn!

EIGEN WONING

5. Overdrachtsbelasting verlaagd

Met ingang van 15 juni 2011 kunt u profiteren van het verlaagde tarief van de overdrachtsbelasting bij het verkrijgen van een woning. De overdrachtsbelasting voor woningen is (tijdelijk) verlaagd van 6% naar 2%.

Let op

De verlaging van overdrachtsbelasting is tijdelijk en vervalt per 1 juli 2012. Het is dus interessant om voor die tijd een huis te kopen.

6. NHG-verhoging verlengd tot 1 juli 2012

Naar aanleiding van de crisis op de woningmarkt heeft het kabinet besloten om de kostengrens van de NHG tot 1 juli 2012 te handhaven op €350.000.

De nationale Hypotheek Garantie (hierna: NHG) is een garantie die u kunt krijgen als u een lening afsluit voor het kopen of verbouwen van een woning. Voorwaarde is dat u ook echt in de woning woont (als hoofdverblijf). De totale kosten – met inbegrip van notariskosten, afsluitprovisie, eventuele verbouwingskosten en overige kosten – mogen maximaal € 350.000 bedragen. Bij het afsluiten van NHG betaalt u eenmalig 0,55% over uw hypotheekbedrag, de zogenoemde borgtochtprovisie. Alle kosten die u moet maken om NHG te verkrijgen zijn fiscaal aftrekbaar.

In het geval u uw hypotheek tijdelijk geheel of gedeeltelijk niet meer kunt aflossen, stelt NHG u in de gelegenheid om in aanmerking te komen voor de woonlastenfaciliteit waarmee u in staat wordt gesteld een moeilijke periode te overbruggen zodat u in uw woning kunt blijven wonen.

In juli 2009 heeft het toenmalig kabinet besloten de NHG-grens tijdelijk te verhogen van € 265.000 naar € 350.000 als crisismaatregel. Deze maatregel zou op 1 januari 2012 eindigen. Echter, het kabinet heeft vanwege de niet verbeterde situatie op de woningmarkt besloten om de kostengrens van de NHG tot 1 juli 2012 te handhaven op € 350.000. Daarna wordt de kostengrens in drie stappen verlaagd totdat medio 2014 het oorspronkelijke niveau van € 265.000 wordt bereikt. Hieronder een overzicht van de ontwikkeling van de kostengrens:

Tot 1 juli 2012 € 350.000
Per 1 juli 2012 € 320.000
Per 1 juli 2013 € 290.000
Per 1 juli 2014 € 265.000

Let op!

De borgtochtprovisie wordt per 1 januari 2012 verhoogd van 0,55% naar 0,70%.

INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

7. Houd één peildatum in box 3 bij in 2011

Per 1 januari 2011 geldt als peildatum voor de vaststelling van uw box 3- inkomen, enkel nog 1 januari van elk kalenderjaar. Voor 2011 hoeft u uw bezittingen en schulden dan alleen nog op de peildatum 1 januari 2011 vast te stellen. Indien u nog van plan bent om een (grote) privé uitgave te doen, doe dit dan nog voor het eind van het jaar. U bespaart hiermee 1,2% belasting over deze uitgave.

► Tip

Bent u voornemens om uw eigen woning te verkopen en heeft u de mogelijkheid om de verkoop uit te stellen tot na 1 januari 2012? De gerealiseerde meerwaarde (netto verkoopsom na aflossing van de woning drukkende lasten) maakt dan geen deel uit van uw box 3-vermogen en valt dan onder de vermogensrendementsheffing. U bespaart dan netto 1,2% van de ontvangen koopsom. Bij een gerealiseerde meerwaarde van € 200.000 bespaart u toch al snel € 2.400 netto!

SCHENKEN

8. Vraag zakelijke rente voor lening aan uw kind

Het kan interessant zijn om uw kind geld te lenen voor de aankoop van een eigen woning of voor een onderneming. Voor de ouder vormt de lening een bezitting in box 3 waarover 1,2% belasting verschuldigd is (30% van 4%), maar voor het kind is de lening voor een eigen woning of de onderneming een schuld in box 1 waarvan de rente in aftrek kan komen op het box 1-inkomen.

De Belastingdienst gaat ervan uit dat de ouder 4% rendement haalt over de lening aan het kind (rendementspercentage box 3). Als de ouder een hoger percentage dan 4% in rekening brengt aan het kind, heeft dit bij de ouder geen gevolgen voor de belastingheffing. Bij het kind is het hogere percentage in box 1 tegen het progressieve tarief aftrekbaar.

De ouder kan de hogere rente door middel van schenkingen eventueel weer aan het kind terugschenken. Zorg er wel voor dat het kind de rente daadwerkelijk betaalt, anders heeft het kind geen recht op de renteaftrek. In geval van een lening met een rentepercentage beneden de 6%, is over het verschil tussen de (niet-bedongen) rente en 6%-rente in beginsel jaarlijks schenkbelasting verschuldigd.

Let op

De afgesproken rente tussen ouder en kind dient wel zakelijk (6%) te zijn. Het verschil tussen 6% en de (niet-)bedongen rente vormt een belastbare schenking. De afgesproken rente tussen ouder en kind dient wel zakelijk (6%) te zijn. Het verschil tussen 6% en de (niet) bedongen rente vormt een belastbare schenking. Voorzover de jaarlijkse vrijstelling wordt overschreden kan daardoor schenkbelasting zijn verschuldigd.

9. Schenken in 2011

Voor schenkingen van ouders aan kinderen geldt in 2011 een vrijstelling van € 5.030 en een eenmalig verhoogde vrijstelling van € 24.144. De verhoogde vrijstelling kan slechts één maal worden benut voor een kind dat tussen de 18 en 35 jaar jong is. Indien uw kind ouder is dan 35 jaar, maar de fiscaal partner van uw kind is nog jonger dan 35 jaar, dan kunt u ook aan deze partner schenken. Hierbij kunt u toch nog gebruik maken van de verhoogde vrijstellingen. Voor kleinkinderen geldt een vrijstelling van € 2.012.

Onder voorwaarden wordt de eenmalig verhoogde vrijstelling verhoogd tot € 50.300 wanneer de schenking wordt gebruikt voor een dure studie of de eigen woning.

U kunt ook schenken onder schuldigerkenning (schenken op papier). Dit moet in een notariële akte worden vastgelegd. U kunt in deze akte ook een uitsluitingsclausule laten opnemen. De schenking aan uw kind(eren) valt dan niet in een eventuele huwelijkse gemeenschap van goederen waardoor bij echtscheiding de "koude kant" niet wordt verrijkt.

▶ Tip

Laat u zich goed voorlichten door uw adviseur of er fiscaal vriendelijke keuzes zijn te maken.

2 Tips voor de ondernemer

10. Administreeer uw ondernemingsuren

Werkt(e) u in 2011 minimaal 1.225 uren voor uw onderneming(en)? En bent u bovendien meer dan 50% van uw werkzame tijd in uw bedrijf bezig? Dan komt u in aanmerking voor de ondernemersaftrek. U heeft recht op de zelfstandigenaftrek, eventueel verhoogd met een extra aftrek van € 2.123 voor 'starters', de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid alsmede de stakingsaftrek.

Let op

Leg de tijd die u besteedt aan uw onderneming goed vast. Het gaat hierbij om alle tijd die u besteedt aan werkzaamheden die (in)direct gericht zijn op de zakelijke belangen van uw onderneming(en). Denk bijvoorbeeld aan reistijd en acquisitie. Ook de zakelijk verrichte activiteiten die niet direct toerekenbaar zijn aan opdrachten tellen mee. Voorbeelden hiervan zijn het beheren van uw website en het verzorgen van uw administratie. Het uren criterium geldt ook als u parttime onderneemt.

▶ Tip

Bent u een startende ondernemer? Dan bent u vrijgesteld van de 50%-eis. U moet nog wel voldoen aan de eis van 1.225 uren.

▶ Tip

De Tweede Kamer heeft op 17 november 2011 een motie aangenomen om het uren criterium te schrappen, en te vervangen door een omzetcriterium of een winstcriterium. Deze voorgestelde wijziging zal begin 2012 nader worden bekeken. Het is niet duidelijk of en wanneer de wijziging in werking treedt. Blijf dus voorlopig uw uren bijhouden voor de zelfstandigenaftrek.

11. Beloon uw meewerkende partner

Heeft u een partner die meewerkt in uw onderneming? Dan kunt u ervoor kiezen uw partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Bij een beloning van € 5.000 of hoger kunt u deze als bedrijfslast in mindering brengen op uw ondernemingswinst. Voor uw partner vormt dit vervolgens belastbaar inkomen. Geeft u uw partner een beloning lager dan € 5.000? Dan is de arbeidsvergoeding bij u niet aftrekbaar en bij de partner onbelast. Daar staat wel tegenover dat u recht heeft op de meewerkaftrek. De meewerkaftrek bedraagt ten minste 1,25% en maximaal 4% van de winst. Voorwaarde is dat uw partner meer dan 525 uur meewerkt.

De omvang van de meewerkaftrek is afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. Helaas is er geen vast omslagpunt wanneer de meewerkaftrek (en de niet-aftrekbare arbeidsbeloning) gunstiger is dan het toekennen van een aftrekbare partnerbeloning.

Bepalend zijn factoren als:

- de hoogte van de arbeidsbeloning;
- de omvang van de winst en de MKB-winstvrijstelling;
- de tariefschijf waarin beide partners vallen;
- het aantal meegewerkte uren;
- de heffingskortingen.

▶ Tip

Registreer het aantal uren dat uw partner meewerkt in uw onderneming en laat u adviseren wat in uw situatie het voordeligst is!

▶ Tip

In sommige situaties kan het voordeliger zijn om een v.o.f. aan te gaan met uw partner. Laat u hierover adviseren!

12. Belastingkorting voor vernieuwende ondernemers

In een nota van wijziging op het Belastingplan 2012 kunnen bedrijven vanaf volgend jaar een belastingvoordeel van tien procent krijgen voor de ontwikkeling van vernieuwende producten en diensten.

Deze zogenoemde Research & Development aftrek (RDA) is een extra aftrekpost op winst van de onderneming voor niet loonkosten en investeringen met betrekking tot de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten.

Voorbeeld voor niet loonkosten zijn bijvoorbeeld:

- aanschaf van materialen en onderdelen voor het zelf vervaardigen van prototypes in het kader van een eigen ontwikkelingsproject;
- het doen van metingen aan of het testen van prototypes in het kader van een eigen S&O-project (bijvoorbeeld testen van een zelf ontwikkeld prototype door een keurings- of certificeringsinstantie)

Het percentage van de extra aftrekpost voor 2012 wordt voorzien op 40%. Voor de vennootschapsbelasting levert dit, bij een tarief van 25%, een netto voordeel op van 10%. Ook de ondernemers die inkomstenbelasting betalen krijgen een betalingskorting op de winst uit onderneming.

In het belastingplan van 2012 is aangegeven dat het budget voor de RDA stijgt van 250 miljoen euro in 2012, via 375 miljoen euro in 2013 naar 500 miljoen euro in 2014 waardoor de belastingkorting voor alle ondernemers de komende jaren nog kan toenemen. Mocht in 2012 nog geen betrouwbare uitvoeringsinformatie beschikbaar zijn, dan zal het netto voordeel voor dat jaar worden vastgesteld op 13,5%.

De RDA zal worden uitgewerkt bij algemene maatregel van bestuur, en indien nodig bij een ministeriële regeling van de Minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie. De vaststelling van de grondslag, het toe te passen percentage, worden in de lagere regelgeving regels opgenomen net zoals de aanvraag en de afgifte van de beschikking, administratieve voorschriften en eventuele

sanctiebepalingen alsmede de regels inzake bezwaar en beroep, welke zoveel mogelijk zullen aansluiten bij de regels voor S&O-verklaringen.

Om dubbele administratieve verplichtingen en gegevensaanlevering te voorkomen zullen de administratieve voorschriften aansluiten met die van de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO). Dit zorgt ervoor dat de administratieve lasten per RDA-traject lager zijn dan bij een aanvraag voor S&O-verklaring.

Naast de verklaring voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-verklaring) zal het Agentschap NL de hoogte van de direct aan speur- en ontwikkelingswerk toerekenbare kosten en investeringen vaststellen. Vervolgens wordt hiervan een bepaald percentage genomen en de uitkomst daarvan wordt vastgelegd in de RDA-beschikking.

De vernieuwende ondernemer kan de RDA-beschikking verzilveren door het bedrag van deze beschikking als aftrekpost op te nemen in zijn fiscale winstberekening. De Belastingdienst zal met betrekking tot de RDA vervolgens alleen controleren of de hoogte van de door de belastingplichtige in zijn winstberekening opgenomen aftrekpost overeenkomt met het bedrag dat is vermeld op de door het Agentschap NL afgegeven RDA-beschikking.

13. Pas kleinschaligheidsinvesteringsaftrek toe

Hoe hoger uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen, des te lager het bedrag van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Het kan voor u dan ook gunstiger zijn bedrijfsinvesteringen over meerdere kalenderjaren te spreiden. U kunt zodoende per kalenderjaar profiteren van een zo hoog mogelijke aftrek. Ook voorkomt u dat de investeringsaftrek verloren gaat door overschrijding van het maximuminvesteringsbedrag van € 301.800 in 2011.

Let op

Het investeringsbedrag dient minimaal € 2.200 te bedragen. De aftrek voor 2011 bedraagt maximaal € 15.211 bij een totale investering van maximaal € 100.600. Is het totale investeringsbedrag in 2011 hoger dan € 100.600? Dan wordt de aftrek verminderd met 7,56% over het meerdere. Bij een investeringsbedrag van € 301.800 of meer, rest dan geen KIA meer.

► Tip

Ook in 2011 vallen zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's nog onder de KIA. Onder een zeer zuinige personenauto wordt verstaan een auto met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer (diesel) of een auto met een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer (niet-diesel). Overweegt u de aanschaf van een zeer zuinige auto, kijk of u voor dit jaar het voordeel van de KIA kunt optimaliseren door de auto nog in 2011 of toch 2012 aan te schaffen.

3 Tips voor de B.V.

14. Willekeurige afschrijvingen m.i.v. 1 januari 2012 passé, doe er nu nog uw voordeel mee

Voor investeringen die voor 31 december 2011 zijn gekocht, betaald en in gebruik genomen, kunt u nog gebruik maken van de regeling van de willekeurige afschrijvingen. U kunt dit jaar nog een liquiditeitsvoordeel behalen met deze regeling. U kunt op grond van deze regeling namelijk in het jaar van aanschaf en betaling 50% op de investering afschrijven.

Deze mogelijkheid tot willekeurige afschrijvingen geldt alleen voor nieuwe bedrijfsmiddelen. Een aantal bedrijfsmiddelen zijn echter uitgesloten, zoals bijvoorbeeld: gebouwen, personenauto's en bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor terbeschikkingstelling aan derden. Overigens mag op de zogenoemde zeer zuinige auto's wel willekeurig worden afgeschreven.

Als u besluit te investeren is het ook raadzaam om te beoordelen welke gevolgen dit heeft op uw investeringsaftrek. Wanneer u meer investeert dan circa € 300.000 heeft u geen recht meer op investeringsaftrek. Bij het maken van u investeringsbeslissing dient u hier rekening mee te houden. Sinds 2009 kunt u investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Deze mogelijkheid loopt echter eind dit jaar af. Wees er dus snel bij!

4 Tips voor de werkgever

15. Beschik tijdig over nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'

Uw werknemer heeft een auto van de zaak waarmee hij op kalenderjaarbasis maximaal vijfhonderd privékilometers rijdt. In uw bedrijfsadministratie bewaart u een kopie van de 'Verklaring geen privégebruik auto'. Met deze verklaring mag u geen privégebruik auto bij het loon tellen vanaf het eerstvolgende loontijdvak waarover u het loon moet berekenen. Wanneer aan uw werknemer een andere auto van de zaak ter beschikking is gesteld, moet hij voor deze nieuwe auto ook een 'Verklaring geen privégebruik auto' overhandigen. De 'Verklaring geen privégebruik auto' voor de oude auto geldt namelijk niet voor de nieuwe auto. Zorg ervoor dat u tijdig beschikt over een nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'.

▶ Tip

Ga na of het voor u als werknemer zinvol is om geregistreerd te staan als houder van de 'Verklaring geen privégebruik auto'.

16. U krijgt meer ruimte voor tijdelijke contracten!

Heeft u met een werknemer meer dan drie opeenvolgende tijdelijke arbeidsovereenkomsten gesloten? Dan geldt als hoofdregel dat de vierde arbeidsovereenkomst van rechtswege voor onbepaalde tijd wordt. Hetzelfde geldt als opvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd een periode van 36 maanden overschrijden. Dit is vastgelegd in de zogeheten ketenregeling. Sinds 9 juli 2010 is deze regeling echter tijdelijk verruimd voor werknemers jonger dan 27 jaar. In plaats van drie opeenvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd, kunt u vier tijdelijke overeenkomsten aangaan voor een periode van maximaal 48 maanden.

Let op

Deze tijdelijke regeling geldt alleen voor werknemers die jonger zijn dan 27 jaar! De einddatum van het vierde contract dient dan ook te liggen vóór de 27ste verjaardag van de werknemer. De regeling is een tijdelijke verruiming, die in eerste instantie geldt tot 1 januari 2012. Vanwege de economische omstandigheden is de kans groot dat de regeling wordt verlengd tot 1 januari 2014.

17. U krijgt geen mededeling aangifte loonheffingen meer!

Vanaf 1 januari 2012 stopt de Belastingdienst met het versturen van mededelingen met de vraag de aangifte loonheffingen op tijd te doen en te betalen. Momenteel ontvangt u aan het eind van elk aangiftetijdvak van de Belastingdienst nog een mededeling en een acceptgiro als geheugensteuntje.

In november krijgt u voor het laatst de 'Aangiftebrief loonheffingen' voor 2012 van de Belastingdienst. In de 'Aangiftebrief loonheffingen' staan de aangiftetijdvakken vermeld met de bijbehorende uiterste aangiftdatum, betaaldatum en betalingskenmerken.

Let op

Het is belangrijk dat u deze aangiftebrief goed bewaart, omdat de Belastingdienst met ingang van 2012 de mededeling loonheffingen niet meer verstuurt. Bovendien moet u, indien u gebruikmaakt van de acceptgiro, vanaf 2012 het bedrag aan loonheffingen zelf overmaken naar het rekeningnummer van de Belastingdienst. Daarbij heeft u het betalingskenmerk nodig dat vermeld staat in de 'Aangifte loonheffingen'.

5 Tips voor werkgever en werknemer

18. Laatste kans: fiscaal gunstig sparen via spaarloonregeling

Bij een spaarloonregeling spaart uw werknemer een bepaald deel van zijn brutoloon (maximaal € 613 per jaar). Hij of zij hoeft hierover geen belasting te betalen. De werkgever betaalt 25% eindheffing over het spaarloon. De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Uw werknemer kan het opgebouwde vermogen met ingang van 1 januari 2012 belastingvrij opnemen of tot het jaar 2016 laten staan. Voor de toepassing van de vrijstelling in box 3 hoeft niet meer voldaan te worden aan het blokkeringsvereiste dat tot 1 januari 2012 geldt. Dit betekent dat na een tussentijdse opname van een deel van het spaarloonsaldo de vrijstelling in box 3 van toepassing blijft op het resterende tegoed.

▶ Tip

Doen uw werknemers nog niet mee met de spaarloonregeling? Dan kunt u hen erop wijzen dat ze dit jaar nog fiscaal gunstig kunnen sparen. Iedere werknemer kan in 2011 maximaal € 613 bruto inleggen, wat vervolgens vanaf 2012 weer netto (!) vrij beschikbaar is. Voorwaarden zijn dat de werknemer op 1 januari 2011 bij u in dienst was en dat hij/zij niet ook mag deelnemen aan de levensloopregeling. Uiteraard kost u dit als werkgever dan nog wel een eindheffing van 25% over het spaarloon. Informeer bij uw bank, niet alle banken werken hier aan mee.

Let op

Heeft u werknemers die hun spaarloon gebruiken om een lijfrentepolis te betalen? Dan moeten zij deze polis vanaf 2012 betalen vanuit hun nettoloon. Het vervallen van de spaarloonregeling leidt in hun geval dus tot een lager nettoloon.

19. Levensloopregeling: saldo van € 3.000 op 31 december

De levensloopregeling komt per 1 januari 2012 te vervallen; het vitaliteitssparen komt er in 2013 voor in de plaats. Er is een beperkte overgangsregeling. Deze zou eerst alleen voor 58-plussers gelden, maar inmiddels mag iedereen die op 31 december 2011 een levenslooptegoed heeft van € 3.000 of meer, de levensloopregeling continueren. Vanaf 2012 wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Het voordeel van de levensloopregeling is de grotere opbouwmogelijkheid: onder de vitaliteitsregeling kan opbouw plaatsvinden tot maximaal € 20.000, onder de levensloopregeling is dit mogelijk tot 210% van het jaarloon. Daar staat onder meer tegenover dat de vitaliteitsregeling flexibelere opnamemogelijkheden heeft.

▶ Tip

Ga na of continuering van de levensloopregeling in uw geval voordelig is en zorg in dat geval voor een saldo van € 3.000 of meer op 31 december 2011!

20. Zorg voor administratie vakantiedagen in 2012

Op 1 januari 2012 gaat de nieuwe vakantiedagenwet in. De nieuwe vakantiedagenwet houdt onder meer in dat wettelijke vakantiedagen vervallen binnen zes maanden na het kalenderjaar waarin zij zijn opgebouwd. Werkgevers moeten in hun administratie bijhouden wanneer de vakantiedag is opgebouwd en wat de vervaldatum of de verjaringsdatum van de vakantiedag is. Op grond van de vervaltermijn van zes maanden na het opbouwjaar worden in beginsel de wettelijke dagen als eerste opgenomen. Pas daarna volgen de bovenwettelijke dagen, tenzij deze bovenwettelijke vakantiedagen eerder komen te verjaren. Bovenwettelijke vakantiedagen verjaren na 5 jaar na het jaar waarin zij werden opgebouwd.

Let op

Alle huidige afspraken en regelingen blijven gelden voor vakantiedagen die zijn opgebouwd tot en met 31 december 2011.

6 Tips omzetbelasting

21. Wel of geen fiscale eenheid?

Ondernemers die meerdere B.V.'s hebben welke voor de fiscus een fiscale eenheid voor de vpb vormen, doen er goed aan te onderzoeken of dit ook in de toekomst wenselijk blijft. Over de eerste € 200.000 winst hoeft slechts 20% vennootschapsbelasting betaald te worden. Daarboven is het tarief 25,5%. Het kan dus zijn dat uw B.V.'s als fiscale eenheid het hoge tarief betalen, terwijl als ze gescheiden zijn beide B.V.'s onder het lage tarief vallen. Dat kan u tot € 11.000 (5,5% x € 200.000) aan belasting besparen. Opgemerkt dient te worden dat de fiscale eenheid alleen voorafgaand aan een belastingjaar verbroken kan worden.. Om de fiscale eenheid per 1 januari 2012 te verbreken, dient u voor deze datum een verzoek in te dienen bij de Belastingdienst.

22. Verbeter uw liquiditeitspositie met kwartaalaangifte

U kunt uw liquiditeitspositie verbeteren door over te stappen op de kwartaalaangifte. Maandaangifte geniet de voorkeur als u bijvoorbeeld per saldo btw terugkrijgt; het bedrag van de voorbelasting is groter dan het af te dragen btw-bedrag.

7 Tips Algemene Voorwaarden

23. Stilzwijgend verlengen aan voorwaarden gebonden vanaf 1 december 2011.

Met ingang van 1 december 2011 gelten er nieuwe regels voor het stilzwijgend verlengen van contracten. Deze nieuwe regels gelden voor kleine ondernemingen en ZZP'ers die langdurige contracten sluiten met grote ondernemingen, en voor ondernemingen die langdurige contracten sluiten met kleine ondernemingen, ZZP'ers en consumenten.

De wijzigingen dienen vóór 1 december 2011 te worden verwerkt in de algemene voorwaarden, en de gewijzigde algemene voorwaarden dienen ook voor die datum bekend te zijn gemaakt aan de huidige klanten. Indien dit niet gebeurt zijn de ongewijzigde voorwaarden nietig, er kan geen beroep op worden gedaan. Indien er voor uw sector een toezichthoudende autoriteit bestaat dan kan deze een boete opleggen.

De nieuwe regels zijn vanaf 1 december 2011 te vinden in artikel 6:236 en 6:237 BW. Deze artikelen bevatten een zwarte en een grijze lijst met bedingen die respectievelijk niet toegestaan en mogelijk niet toegestaan zijn in algemene voorwaarden. Deze zwarte en grijze lijsten gelden voor klanten die consumenten, kleine bedrijven en ZZP'ers zijn.

De wijzigingen zijn van toepassing op overeenkomsten tot het geregeld afleveren van zaken of het geregeld doen van verrichtingen, en op overeenkomsten tot het geregeld afleveren van dag- nieuws- en weekbladen en tijdschriften. De wijzigingen zorgen ervoor dat stilzwijgend verlengen van overeenkomsten niet zomaar meer mag, maar aan bepaalde voorwaarden en restricties dient te voldoen.

Uw algemene voorwaarden

Indien u dergelijke bepalingen in uw algemene voorwaarden hebt opgenomen dienen deze bepalingen gewijzigd te worden. Op deze bepalingen kan, indien zij strijdig zijn met de nieuwe wetgeving, in ieder geval geen beroep worden gedaan omdat de bepalingen vanaf 1 december 2011 nietig zijn. Bovendien kunt u dan geen gebruik maken van de keuzemogelijkheden die de nieuwe regels bieden.

De juristen van Worrell & Jetten zijn u graag van dienst bij het beoordelen en updaten van uw algemene voorwaarden. Heeft u nog geen algemene voorwaarden? Wij vertellen u graag over de voordelen en voorwaarden voor het gebruik van algemene voorwaarden. Het is van belang om algemene voorwaarden te hanteren die op uw bedrijf toegesneden zijn, de juristen van Worrell & Jetten stellen deze voorwaarden graag voor u op.

8 Algemene tips

24. Estate Planning

Heeft u al jaren niet meer naar uw testament omgekeken, dan is het raadzaam deze eens onder de loep te nemen. Veranderde (fiscale) wetgeving, maar ook eventuele veranderingen in uw persoonlijke wensen, maken het mogelijk noodzakelijk uw testament aan te passen. Door uw testament up to date te houden, zorgt u ervoor dat uw vermogen op de door u gewenste manier vererft en u geen fiscale voordelen laat liggen.

Bent u op huwelijkse voorwaarden gehuwd met daarin een periodiek verrekenbeding? Vergeet dan niet de afrekening met uw partner ook voor dit jaar op te stellen. Door dit jaarlijks bij te houden, voorkomt u (onverwachte) problemen bij echtscheiding.

25. Lage winst in B.V.

Indien uw vennootschap structureel een lage winst heeft, kan het voor u (fiscaal) voordeliger zijn om uw onderneming voort te zetten als eenmanszaak of VOF. Wij wisselen hierover graag met u van gedachten. Vergeet niet ook met uw bank te overleggen, voordat u de rechtsvorm wijzigt. Dit kan namelijk gevolgen hebben voor uw kredietfaciliteiten.

26. Heeft u uw onderneming “in control”?

Risicomanagement en het treffen van interne beheersingsmaatregelen staan volop in de belangstelling. Dit wordt veroorzaakt door maatschappelijke ontwikkelingen, zoals toenemende aansprakelijkheidsrisico's (claimcultuur) en de financiële crisis.

Risicomanagement is bedoeld om risico's ten aanzien van het realiseren van doelstellingen tijdig te onderkennen. Op deze wijze kan uw onderneming, waar nodig, maatregelen treffen om schadelijke effecten die voortvloeien uit de risico's zoveel mogelijk te verminderen.

Bij het “incalculeren” van risico's spelen twee elementen een hoofdrol : kans en impact. De kans zegt iets over de waarschijnlijkheid dat een risico zich kan voordoen. De impact geeft de waarschijnlijke omvang van het gevolg weer als het risico zich voordoet. Zowel kans als impact zijn niet betrouwbaar te bepalen. Onzekerheid is het handelsmerk van risico's.

Steeds meer ondernemingen gaan het belang van risicomanagement inzien. Zij worden zich bewust van hun risico's door deze op een gestructureerde wijze te identificeren, analyseren en monitoren. Het risicomanagement van een onderneming vormt een belangrijk vertrekpunt voor onze accountantscontrole bij controleplichtige ondernemingen. Als externe accountant hebben wij inzicht in de bedrijfsrisico's van een onderneming. Bovendien vormen wij een beeld van de strategie en doelstellingen van de ondernemer en van de bedrijfsrisico's die kunnen resulteren in een materiële fout in de jaarrekening.

In onze controleaanpak zijn risico's, risicomanagement, administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen (AO/IB) dan ook vaste aandachtspunten. Wij ondersteunen onze cliënten met het opzetten van de administratieve organisatie en het treffen van interne beheersingsmaatregelen om de risico's te beheersen.

Kortom, wij helpen uw onderneming “in control” te zijn en continue te blijven.

27. Fiscaal vriendelijke kinderen

Kinderen kosten veel geld, er bestaat echter een mogelijkheid om uw kind fiscaal vriendelijk een bijdrage te verstrekken. U kunt uw kind op de loonlijst van uw eenmanszaak, V.O.F. of B.V. zetten (vanaf 13 jaar). Het loon dat uw onderneming aan uw kind(eren) uitbetaalt, is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting of inkomstenbelasting. Die loonkosten verminderen uw winst en daarmee wordt uw bijdrage aan uw kinderen fiscaal aftrekbaar. Uw kinderen zullen veelal geen belasting

verschuldigd zijn en de eventueel ingehouden loonheffing kunnen zij via een in te dienen aangifte inkomstenbelasting bij de Belastingdienst terugvragen.

Om discussie te voorkomen met de Belastingdienst dienen de kinderen die op de loonlijst staan ook daadwerkelijk werkzaamheden te verrichten voor de onderneming. Dit kan in vele verschillende vormen, zoals onderhoud en/of reparatie van inventaris, schoonmaken, boodschappen doen c.q. lunch verzorgen of onderhoud van de website. Zo zijn er nog tal van werkzaamheden denkbaar die uitgevoerd kunnen worden door uw kind(eren). Van belang is hierbij dat uw kind werkzaamheden verricht die bij de leeftijd passen, en de maximum arbeidsduur die bij de leeftijd past niet overschrijden. Dit is wettelijk geregeld. Wij kunnen u hierover nader adviseren.

Als vaststaat dat uw kinderen daadwerkelijk werkzaamheden voor uw onderneming verrichten, heeft de inspecteur over de hoogte van het salaris niet veel te vertellen. Dat is wel iets anders als het salaris dat de onderneming aan uw kinderen betaalt onredelijk hoog is. De Belastingdienst kan stellen dat de hoogte van het salaris niet zakelijk is, waarna het niet in aftrek gebracht mag worden in de onderneming. Het gaat erom om uw kind een fiscaal vriendelijke bijdrage te doen en niet om een grote aftrekpost te creëren in uw onderneming.

28. Legt u dit jaar de onderneming onder de kerstboom?

Het einde van het jaar is alweer in zicht. Een tijd om met de familie bijeen te komen, gezellig te eten en cadeautjes onder de kerstboom te leggen. Daarnaast is de aansluitende kerstvakantie uitermate geschikt om de goede voornemens weer eens te voorschijn te halen, af te stoffen en, bij het heffen van het glas op 1 januari vol goede moed ten uitvoer te brengen. Als een van uw voornemens is om minder te gaan werken of zelfs te stoppen, kunt u deze momenten combineren.

Binnen de huidige fiscale wetgeving zijn er faciliteiten die het mogelijk maken uw onderneming fiscaal vriendelijk te schenken aan uw kinderen en medewerkers. Dit is de zogenaamde bedrijfsopvolgingsfaciliteit, BOF.

Stelt u zich eens voor dat u uw onderneming onder de kerstboom legt en u weet dat dit cadeau tot € 1.000.000 is vrijgesteld van schenkbelasting. Daarnaast krijgt u doorgaans uitstel van betaling op belastingen die bij u worden geheven in Box 1 of Box 2.

Deze regeling kan worden toegepast bij actieve ondernemingen, waar uw kinderen of medewerkers ten minste 3 jaar werkzaam zijn in de onderneming en zij de onderneming minimaal 5 jaar voortzetten.

Dit zijn slechts een aantal highlights van deze regeling. Neem contact op met onze fiscale adviseurs voor nader overleg.

29. Beïnvloedt de cash-flow van uw onderneming

Bij de waardering van onderneming wordt naar de cash-flow gekeken en is resultaat slechts een gegeven. Onder cash-flow wordt in deze context de free-cash-flow bedoeld. Ofwel het bedrijfsresultaat na belastingen gecorrigeerd met afschrijvingen, investeringen in activa en netto-werkkapitaal. Netto-werkkapitaal bestaat onder andere uit voorraden, debiteuren en crediteuren.

Bij het opstellen van een waardebeoordeling wordt veelal de jaarrekening als uitgangspunt genomen om de stabiliteit van bedrijfsresultaat en free-cash-flow te analyseren. Als het historische verloop van de free-cash-flow stabiel is, leidt dit tot een lager risicoperspectief van de koper met oog op de voorspelbaarheid van deze free-cash-flows. Een lager risico leidt doorgaans tot een hogere waardering.

Voor veel ondernemingen is 31 december de balansdatum waarop de jaarrekening moet worden opgesteld. De maand december is, naast alle feestelijkheden, dus een moment om kritisch de balans van de onderneming onder de loep te nemen. Hierbij kunnen de volgende vragen centraal staan: dienen investeringen uitgesteld te worden, stellen wij het aanmanen en/of het factureren van de debiteuren uit, laten wij de voorraad in januari of in december afleveren.

Investerings leiden tot een negatieve correctie op het bedrijfsresultaat om de free-cash-flow te berekenen. Laat deze investeringen in netto-werkkapitaal en activa niet te veel fluctueren van jaar tot jaar.

9 Toekomstige wetgeving

30. Voorstel tot wijziging van het ontslagrecht

Onlangs is door Groen Links een voorstel ingediend om het ontslagrecht te versoepelen. Dit voorstel is in behandeling genomen, maar er is nog niet over gestemd. Ook de Eerste Kamer heeft er nog geen uitspraak over gedaan. In welke vorm, of en wanneer het voorstel in werking zal treden is niet te voorspellen. Toch willen wij u informeren over de inhoud van dit voorstel, omdat dit een langverwachte ontwikkeling is. In het verleden werd versoepeling van het ontslagrecht verworpen door de linkse partijen. Nu dit voorstel is ingediend door Groen Links vergroot dit de kans dat het voorstel in één of andere vorm tot wet wordt gemaakt.

De huidige situatie is als volgt: een werkgever kan het dienstverband met een werknemer beëindigen via opzegging. De werkgever moet beschikken over toestemming van het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV), deze toestemming wordt een ontslagvergunning genoemd. Na de opzegging door de werkgever heeft de werknemer de mogelijkheid een vordering in te stellen bij de kantonrechter wegens kennelijk onredelijk ontslag. Er is een alternatief. De werkgever kan, overigens net als de werknemer, aan de kantonrechter verzoeken de arbeidsovereenkomst te ontbinden. Daarnaast kan de arbeidsovereenkomst met wederzijds goedvinden worden beëindigd door middel van een vaststellingsovereenkomst. Deze laatste mogelijkheid blijft ongewijzigd bestaan.

Indien het wetsvoorstel ongewijzigd wordt aangenomen wordt het ontslagrecht anders vormgegeven. De opzegging van de arbeidsovereenkomst wordt de normale manier van het beëindigen van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. De preventieve toetsing door het UWV vervalt, er hoeft dus geen ontslagvergunning te worden aangevraagd. De werkgever moet voorafgaand aan de opzegging van de arbeidsovereenkomst de werknemer horen: de hoorplicht. De werknemer kan de rechter vragen om uitspraak te doen over de opzegging. De rechter heeft dan drie mogelijkheden: Komt de rechter tot de conclusie dat de opzegging niet onredelijk is, dan kent hij geen vergoeding toe. Komt de rechter tot de conclusie dat sprake is van een onredelijk ontslag, dan veroordeelt de rechter de werkgever tot betaling van een schadevergoeding. Komt de rechter tot de conclusie dat de opzegging zelfs kennelijk onredelijk is (de opzegging had niet behoren plaats te vinden of gaat duidelijk ver over de schreef), dan veroordeelt de rechter de werkgever tot herstel van de dienstbetrekking. Hij kan ook, mede op verzoek van de werkgever en/of werknemer, de werkgever verplichten tot betaling van een afkoopsom naar billijkheid. De afkoopsom naar billijkheid kan afhankelijk van de omstandigheden (fors) hoger liggen dan de schadevergoeding wegens onredelijk ontslag. De wet voorziet als het voorstel ongewijzigd wordt aangenomen in de mogelijkheid van hoger beroep en cassatie van de rechterlijke uitspraken.

De werkgever die tot opzegging overgaat, vult in alle gevallen gedurende een periode van drie maanden de door de werknemer verkregen loongerelateerde WW-uitkering aan met 15% van het bruto loon met als maximum 15% van het bruto maximum dagloon gedurende de eerste twee WW-maanden en 20% van het bruto loon met als maximum 20% van het bruto maximum dagloon gedurende de derde WW-maand. Indien het voorstel ongewijzigd wordt aangenomen beperkt de wet de mogelijkheid van het aangaan van opeenvolgende arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd tot maximaal twee arbeidsovereenkomsten en in totaal een maximum van twee jaar (twee om twee). In de huidige situatie is dit drie om drie.

Wij houden u uiteraard op de hoogte omtrent de inwerkingtreding van dit wetsvoorstel.

31. Herinvoering deeltijd-WW

Deeltijd-WW werd in 2009 ingevoerd naar aanleiding van de kredietcrisis. Het gaf werkgevers de gelegenheid om personeel voor een paar dagen per week in de WW onder te brengen, als er tijdelijk minder werk was. De regeling werd twee keer verlengd en liep tot juli van dit jaar.

Nu de werkloosheid oploopt gaan er stemmen op om de deeltijd-WW regeling weer in te voeren. Onder andere VNO-NCW en de vakcentrale FNV hebben de minister verzocht de maatregel van de plank te halen.

Minister Kamp van Sociale Zaken voelt er nog niet veel voor om nu de deeltijd-WW weer in te voeren. Hij wil het instrument pas inzetten als het echt crisis is en dat is volgens hem nog niet het geval. Kamp wijst erop dat deeltijd-WW ingrijpt in de concurrentieverhoudingen tussen bedrijven. Bovendien is het een dure maatregel, zegt de minister. Dat betekent dat de overheid dan ergens anders moet bezuinigen.

Wij houden u uiteraard op de hoogte van de ontwikkelingen rond eventuele herinvoering van de deeltijd-WW regeling.

Bij de samenstelling is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd, maar onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Verschijningsdatum: 29 november 2011.