

# EINDEJAARSTIPS 2011

## Inhoudsopgave

### **1 Tips voor alle belastingplichtigen**

- 1.1 Fiscale partnerbegrip uitgebreid
- 1.2 Nieuwe renteregeling vanaf 2013
- 1.3 In rekening te brengen invorderingsrente
- 1.4 Betaal uw lijfrentepremie 2011 uiterlijk 31 december!
- 1.5 Schaf vóór 1 juli 2012 zuinige leaseauto aan
- 1.6 Pas btw-correctie toe op auto van de zaak
- 1.7 Bespaar overdrachtsbelasting bij doorverkoop bestaande woning
- 1.8 Overdrachtsbelasting verlaagd
- 1.9 Controleer op lagere WOZ-waarde in 2012
- 1.10 Waardering duurzaam verpachte woningen
- 1.11 Houd één peildatum in box 3 bij in 2011
- 1.12 Vraag zakelijke rente voor lening aan uw kind
- 1.13 Verruiming giftenaftrek: wacht met uw gift tot 2012
- 1.14 Extra giftenaftrek voor culturele ANBI

### **2 Tips voor ondernemers**

- 2.1 Benut nog dit jaar uw zelfstandigenaftrek!
- 2.2 Profiteer in 2011 van de hogere reservering Fiscale Oudedagsreserve (FOR)
- 2.3 Voorkom verliesverdamping
- 2.4 Verbeter uw liquiditeitspositie met voorlopige achterwaartse verliesverrekening
- 2.5 Administreer uw ondernemingsuren
- 2.6 Benut de MKB-winstvrijstelling
- 2.7 Beloon uw meewerkende partner
- 2.8 Vraag S&O-aftrek aan
- 2.9 Profiteer van nieuwe Research & Development-aftrek
- 2.10 Meld u digitaal aan voor de EIA/MIA/VAMIL
- 2.11 Pas kleinschaligheidsinvesteringsaftrek toe
- 2.12 Uw administratie over 2004 mag weg
- 2.13 Ga over op e-factureren
- 2.14 Etiketeer uw vermogen correct

### **3 Tips voor BV's**

- 3.1 Schrijf uw bedrijfsmiddelen versneld af
- 3.2 Bezwaar voorlopige aanslag vennootschapsbelasting

### **4 Tips voor ondernemingen en BV's**

- 4.1 Kredietgarantieregelingen: maak er gebruik van
- 4.2 Liquiditeitspositie verbeteren: vorm een voorziening
- 4.3 Laat herinvesteringsreservetermijn niet verlopen



## **5 Tips voor DGA's**

- 5.1 Waardeer oninbare vordering op uw bv af
- 5.2 Verlaging van uw gebruikelijk loon?
- 5.3 U kunt doorschuiven bij echtscheiding

## **6 Tips voor werkgevers**

- 6.1 Overstappen op werkkostenregeling?
- 6.2 Beschik tijdig over nieuwe 'Verklaring geen privégebruik auto'
- 6.3 U krijgt meer ruimte voor tijdelijke contracten!
- 6.4 U krijgt geen mededeling aangifte loonheffingen meer!
- 6.5 Bespaar kosten met elektronische salarisstrook
- 6.6 Ook dit jaar kunt u nog profiteren van de verruimde WBSO

## **7 Tips voor werkgevers en werknemers**

- 7.1 Laatste kans: fiscaal gunstig sparen via spaarloonregeling
- 7.2 Levensloopregeling: saldo van € 3000 op 31 december
- 7.3 Zorg voor administratie vakantiedagen in 2012
- 7.4 Pas de afdrachtvermindering onderwijs ook toe op uw EU-werknemers
- 7.5 Vrijwillige voortzetting pensioenregeling wordt uitgebreid
- 7.6 30%-regeling aangescherpt

## **8 Omzetbelastingtips**

- 8.1 Verbeter uw liquiditeitspositie met kwartaalaangifte
- 8.2 Check herziening van btw
- 8.3 Vorm of verbreek een fiscale eenheid
- 8.4 Benut de mogelijkheid van ambtshalve teruggaaf btw
- 8.5 Correcties laatste btw-aangifte 2011

## **9 Tips voor ondernemende stichtingen en verenigingen**

- 9.1 Winstvrijstelling in de vennootschapsbelasting wordt verruimd
- 9.2 Ruim baan voor ondernemende ANBI's
- 9.3 Culturele ANBI's worden gestimuleerd te ondernemen



## 1 Tips voor alle belastingplichtigen

### ALGEMEEN

#### 1.1 Fiscale partnerbegrip uitgebreid

Bent u ongehuwd samenwonend? En staat u samen met een minderjarig kind van een van u beiden op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie ingeschreven? U wordt dan per 1 januari 2012 als fiscale partner aangemerkt. 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.

#### 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!

#### 1.2 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.

Belastingrente zal onder de nieuwe regeling alleen worden vergoed als de Belastingdienst na indiening van een verzoek of aangifte meer dan dertien weken doet over het opleggen van een aanslag.



De rente gaat in vanaf het moment dat de belastingaanslag opgelegd had moeten zijn tot zes weken na de dagtekening van de aanslag. Voor belastingaanslagen met een uit te betalen bedrag die overeenkomstig een verzoek van de belanghebbende worden vastgesteld, geldt een afdoeningstermijn van acht weken.

### **Voorbeeld**

Over het belastingjaar 2012 wordt op 15 mei 2013 aangifte IB gedaan. De Belastingdienst legt vervolgens, conform de aangifte, op 1 april 2014 een definitieve aanslag van € 900 op (waarmee geen voorheffingen zijn verrekend). Omdat de aanslag is vastgesteld na 30 juni 2013, wordt rente in rekening gebracht vanaf 1 juli 2013. De renteperiode eindigt – volgens de hoofdregel – zes weken na 1 april 2014. Omdat de Belastingdienst langer dan dertien weken heeft gedaan over de vaststelling van deze aanslag, is de uitzondering van toepassing. Dit leidt ertoe dat de renteperiode negentien weken na ontvangst van de aangifte eindigt; dus negentien weken na 15 mei 2013.

### **1.3 In rekening te brengen invorderingsrente**

Ten aanzien van de in rekening te brengen invorderingsrente wijzigt er in wezen niets. Ook onder de nieuwe regeling zal invorderingsrente in rekening worden gebracht over het op de vervaldag openstaande aanslagbedrag tot betalingsdatum.

### **1.4 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)**

#### **1.5 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 CO<sub>2</sub>-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!

### **1.6 Pas btw-correctie toe op auto van de zaak**

Vanaf 1 juli moet u over het werkelijke privégebruik 19% btw gaan betalen. Ook het woon-werkverkeer valt onder de privé gereden kilometers. U kunt het werkelijke privégebruik berekenen door een kilometeradministratie bij te houden, maar u mag dit ook forfaitair berekenen. Voor de btw-heffing over het privégebruik gaat u dan uit van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en BPM) van de auto. De btw-correctie is hiermee niet meer gekoppeld aan de bijtelling in de LB/IB.

### **Let op**

In de laatste btw-aangifte van 2011 moet u beide regelingen toepassen. De oude regeling tot 1 juli en de nieuwe regeling vanaf 1 juli. Vanaf 1 januari 2012 past u alleen nog de nieuwe regels toe.



## **EIGEN WONING**

### **1.7 Bespaar overdrachtsbelasting bij doorverkoop bestaande woning**

Als u een woning heeft gekocht en deze binnen zes maanden doorverkoopt, dan is bij de tweede overdracht alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de nieuwe en de oude koopsom. De termijn van maximaal zes maanden is voor 2011 opgerekt naar twaalf maanden. Koopt u een huis op 1 januari 2012 of later, dan is de oude termijn van zes maanden weer van toepassing.

#### **Let op**

Mocht u dit jaar een woning hebben gekocht en deze willen doorverkopen, dan kunt u gedurende twaalf maanden na aankoop van de woning profiteren van deze tegemoetkoming in de overdrachtsbelasting.

### **1.8 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**

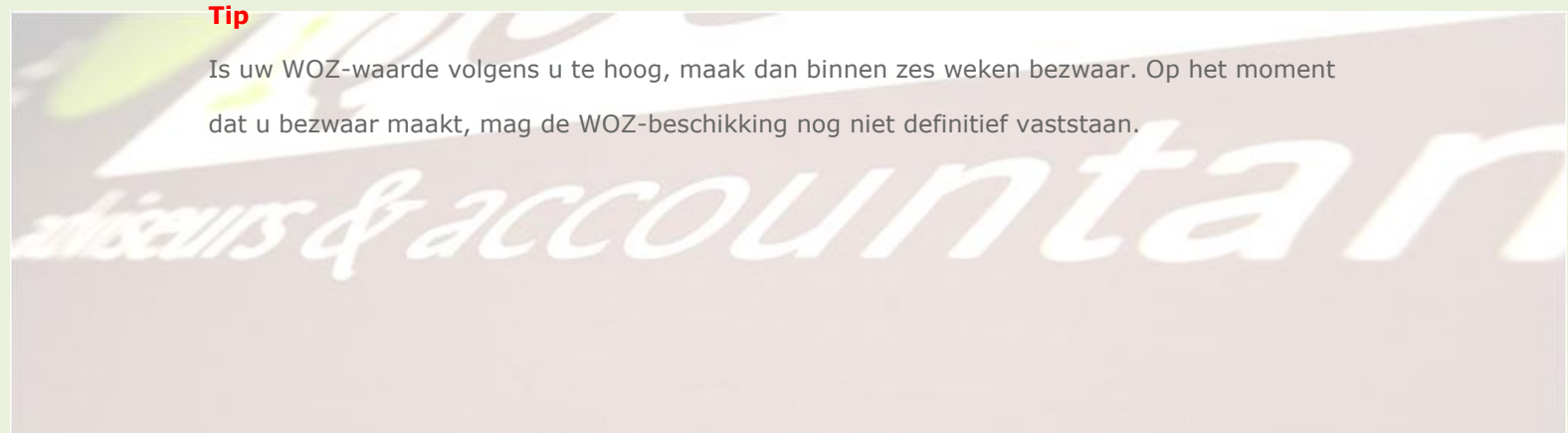
De verlaging van overdrachtsbelasting is tijdelijk en vervalt per 1 juli 2012. Het is dus interessant om voor die tijd een huis te kopen.

### **1.9 Controleer op lagere WOZ-waarde in 2012**

In deze tijd van economische recessie kan het zijn dat uw woning een veel lagere waarde heeft in het economisch verkeer dan de waarde die in de WOZ-beschikking is opgenomen. U kunt tegen de WOZ-beschikking bezwaar maken. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen.

#### **Tip**

Is uw WOZ-waarde volgens u te hoog, maak dan binnen zes weken bezwaar. Op het moment dat u bezwaar maakt, mag de WOZ-beschikking nog niet definitief vaststaan.



## **INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN**

### **1.10 Waardering duurzaam verpachte woningen**

Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2011 mogen duurzaam verpachte woningen in box 3 en voor de schenk- en erfbelasting worden gewaardeerd op een lagere waarde dan de WOZ-waarde. Al dit jaar kan voor de waardering worden aangesloten bij de bestaande tabel (artikel 17a Uitvoeringsbesluit IB 2001 en artikel 10a Uitvoeringsbesluit SW). Voorwaarde is wel dat de pachtovereenkomst moet zijn aangegaan voor ten minste twaalf jaar.

### **1.11 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.

#### **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**

### **1.12 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.

### **1.13 Verruiming giftenaftrek: wacht met uw gift tot 2012**

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijk gemaakt vanwege de bezuinigingen binnen de maatschappelijke sector. Giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) kunnen nu in aftrek worden gebracht voor zover de giften hoger zijn dan € 227 en tot een maximum van 10% van de winst.

In 2012 zal het bedrag, dat per jaar als aftrekbare bedrag in aanmerking mag worden genomen, verhoogd worden van 10% naar 50% van de winst. Het maximum is € 100.000. De drempel van € 227 vervalt.

Om het cultureel ondernemerschap te bevorderen, wordt de giftenaftrek voor culturele ANBI's verder verruimd.

#### **Tip**

Wacht met het doen van giften aan ANBI 's, want het aftrekbare bedrag aan giften wordt verhoogd naar 50%.

### **1.14 Extra giftenaftrek voor culturele ANBI**

Om het ondernemerschap van culturele ANBI's te stimuleren, komt er in de vennootschaps- en inkomstenbelasting een 'multiplier' in de giftenaftrek. In de vennootschapsbelasting gaat gelden dat de giften aan culturele ANBI's voor de giftenaftrek tot maximaal € 5.000, met 50% worden verhoogd. Voor de inkomstenbelasting geldt de drempel van € 5.000 niet!





## 2 Tips voor de ondernemer

### 2.1 Benut nog dit jaar uw zelfstandigenaftrek!

Met ingang van 1 januari 2012 is de zelfstandigenaftrek gewijzigd in één vast bedrag van € 7.280. Het bedrag wordt niet langer aan de inflatie aangepast. Nu varieert de hoogte van aftrek nog van € 9.484 bij 'geringe' winsten (gemiddelde winst van minder dan € 18.000) tot € 4.602 bij 'hogere' winsten (gemiddelde winst van meer dan € 54.000). Het kabinet wil met de nieuwe regeling het maken van winst stimuleren.

#### Tip

Controleer of u nog voor dit jaar uw winst kunt optimaliseren om maximaal te profiteren van de zelfstandigenaftrek. Denk hierbij aan het naar voren halen van kosten, bijvoorbeeld door geplande investeringen te vervroegen.

### 2.2 Profiteer in 2011 van de hogere reservering Fiscale Oudedagsreserve (FOR)

Als ondernemer kunt u profiteren van de mogelijkheid om een deel van uw winst belastingvrij te reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Als u de reserve later opneemt of als u uw bedrijf stopt, bent u alsnog belasting verschuldigd. U doet er verstandig aan het geld ook feitelijk apart te zetten. Voor dit jaar kunt u nog 12% van de winst tot een maximum van € 11.882 aan de FOR toevoegen. Vanaf volgend jaar bedraagt de maximale belastingvrije dotatie nog maar € 9.382.

#### Tip

Maakt u gebruik van de FOR? Profiteer nog dit jaar van de maximale FOR-dotatie. Bijkomend voordeel: u verlaagt tevens de winst voor toepassing van de zelfstandigenaftrek.

### 2.3 Voorkom verliesverdamping

Vanaf 2007 is de verliescompensatieregeling voor ondernemers ingeperkt. U kunt verliezen nog gedurende negen jaren voorwaarts verrekenen met winsten in de toekomst. Er is een overgangsregeling opgenomen voor nog te verrekenen verliezen tot en met 2002. U kunt deze verliezen nog verrekenen met de winsten tot en met 2011. Vanaf 2012 verdampen de uit 2002 en oudere jaren nog resterende verliezen.



### **Tip**

Zoek naar mogelijkheden om uw ondernemingsresultaten zo te sturen dat u een verliesverdamping kunt voorkomen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de activering van kosten of vrijval van fiscale voorzieningen.

### **2.4 Verbeter uw liquiditeitspositie met voorlopige achterwaartse verliesverrekening**

Verwacht u een inkomstenbelastingteruggaaf, bijvoorbeeld als gevolg van een verlies uit onderneming, negatief inkomen uit werk en woning (box 1) en/of negatief voordeel uit aanmerkelijk belang (box 2)? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om een voorlopige achterwaartse verliesverrekening.

Let wel: voor het jaar waarnaar het verlies of negatief inkomen wordt teruggewenteld, moet de definitieve aanslag al zijn opgelegd. Bij de vaststelling van deze voorlopige belastingteruggaaf wordt 80% van het vermoedelijke verlies in aanmerking genomen.

### **Tip**

Met dit verzoek kunt u al 80% van het vermoedelijke verlies te gelde maken. Zodoende verbetert uw liquiditeitspositie. Voorwaarde is dat de aangifte over het verliesjaar is ingediend.

### **Let op**

Oefent u uw onderneming uit in de vorm van een bv? Dan kunt u ook een beroep doen op deze regeling. 80% van het vermoedelijke verlies van uw bv over 2011 kunt u alvast verrekenen met winst uit een voorgaand jaar.

### **2.5 Administreer 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 spur- 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.

## **2.6 Benut de MKB-winstvrijstelling**

Als ondernemer kunt u uw belastingdruk verlagen door een beroep te doen op de MKB-winstvrijstelling. Dit geldt als u een eenmanszaak runt, een beherend venoot in een vof bent of als maat in een maatschap deelneemt. U heeft recht op de vrijstelling ongeacht het aantal uren dat u aan uw onderneming besteedt.

### **Tip**

Bent u (parttime) ondernemer en komt u niet in aanmerking voor de ondernemersaftrek vanwege het uren criterium? Dan kunt u in elk geval profiteren van de MKB-winstvrijstelling. De vrijstelling bedraagt 12% van uw winst uit onderneming.

### **Let op**

De MKB-vrijstelling van 12% wordt toegepast nadat het winstbedrag eventueel nog is verminderd met uw ondernemersaftrek!

## **2.7 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-aftekbare arbeidsbeloning) gunstiger is dan het toekennen van een aftekbare 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!

## **2.8 Vraag S&O-aftrek aan**

Als zelfstandig ondernemer heeft u onder voorwaarden recht op toepassing van de S&O-aftrek (speur- en ontwikkelingswerk). U moet dan minimaal 1.225 uren aan uw onderneming besteden en op jaarbasis meer dan 500 uren spenderen aan S&O-werk (waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven). Voor 2011 bedraagt de S&O-aftrek € 12.104.

### **Tip**

Bent u in de afgelopen vijf jaar gestart als ondernemer? En heeft u in deze periode voor ten hoogste twee jaar een S&O-verklaring ontvangen? Dan wordt uw S&O-aftrek in 2011 verhoogd met een extra aftrek van € 6.054 tot € 18.158.

## **2.9 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-aftrek (Research & Development).

De RDA is een nieuw fiscaal instrument waarmee de overheid bedrijven in 2012 wil stimuleren om te innoveren. Met de RDA-subsidieregeling kan 40% van de kosten voor R&D, die geen betrekking hebben op loonkosten, afgetrokken worden van de fiscale winst. Exploitatiekosten van R&D (bijvoorbeeld materialen) en R&D-investeringen (bijvoorbeeld laboratoriuminrichting) komen in aanmerking. 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 publiek-privaat samenwerkingsverband. Van deze kosten kan 50% in mindering worden gebracht op de te betalen vennootschapsbelasting of inkomstenbelasting.

### **2.10 Meld u digitaal aan voor de EIA/MIA/VAMIL**

Wanneer u milieuvriendelijk onderneemt, zijn er diverse interessante subsidies zoals de EIA, MIA en VAMIL. Met ingang van 1 januari 2012 wordt de aanvraag voor deze regelingen ondergebracht in het eLoket van Agentschap NL. U regelt de aanmeldingen volledig digitaal.

### **2.11 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 CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer (diesel) of een auto met een CO<sub>2</sub>-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.

### **2.12 Uw administratie over 2004 mag weg**

U moet uw administratie zeven jaar bewaren. Aan het eind van dit jaar kunt u de administratie over 2004 en eventueel voorgaande jaren wegdoen.

#### **Let op**

Voor onroerende zaken geldt voor de btw echter een herzieningstermijn van tien jaar. U moet de administratie van onroerende zaken dus langer bewaren dan de zevenjaarstermijn. U heeft deze gegevens misschien nog eens nodig.

### **2.13 Ga over op e-factureren**

Met ingang van 12 februari 2009 mag u uw facturen elektronisch verzenden. Er geldt slechts één voorwaarde en dat is dat de afnemer moet accepteren dat de factuur alleen elektronisch wordt verstuurd. Op de elektronische factuur moeten dezelfde gegevens staan als op de papieren factuur.

#### **Tip**

Bespaar verzendkosten en ga over op e-factureren!

### **2.14 Etiketteer uw vermogen correct**

Beoordeel samen met uw adviseur bij investeringen van het afgelopen jaar of deze moeten worden aangemerkt als privévermogen of ondernemingsvermogen. Let op: u krijgt maar één kans om een keuze te maken tussen zakelijk of privé. Hieraan bent u in beginsel gebonden.



## 3 Tips voor de bv

### 3.1 Schrijf uw bedrijfsmiddelen versneld af

Sinds 2009 kunt u investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Deze mogelijkheid loopt echter eind dit jaar af. Wees er dus snel bij!

*Wat houdt deze regeling in?*

In het investeringsjaar mag u maximaal 50% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten willekeurig afschrijven. Het restant mag u naar keuze afschrijven in één of meerdere jaren. U kunt in uw aangifte 2011 voor het laatst gebruikmaken van de versnelde (willekeurige) afschrijving. Let op dat u het aangeschafte of voortgebrachte bedrijfsmiddel uiterlijk op 31 december 2013 in gebruik neemt.

#### Voorbeeld

U heeft dit jaar een nieuwe bestelauto gekocht, volledig betaald en in gebruik genomen. De aanschafprijs van deze auto is € 30.000. De jaarlijkse afschrijving bedraagt normaal maximaal 20% van de aanschafwaarde. Door in 2011 nog gebruik te maken van de versnelde afschrijvingsmogelijkheid, kunt u voor dit jaar nog een bedrag van maximaal 50% aftrekken van de winst. In dit voorbeeld is dat 50% van € 30.000 = € 15.000. Het restant schrijft u in de volgende jaren af.

#### Let op

De regeling geldt niet voor alle investeringen. De versnelde afschrijving is onder meer niet van toepassing op:

- personenauto's (maar taxi's en zeer zuinige auto's met een bijtelling van 0 of 14% kunnen wel weer versneld worden afgeschreven);
- gebouwen;
- immateriële activa (bijvoorbeeld software);
- voor verhuur bestemde bedrijfsmiddelen.

#### Tip

Investeer nog dit jaar in een kwalificerend bedrijfsmiddel en benut het voordeel van de versnelde willekeurige afschrijving. U dient het bedrijfsmiddel uiterlijk op 31 december 2013 in gebruik te nemen!

### **3.2 Bezwaar voorlopige aanslag vennootschapsbelasting**

Bent u het niet eens met de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting, dan moet u hiertegen binnen zes weken na dagtekening van het aanslagbiljet bezwaar maken. Is de aanslag bijvoorbeeld al in januari opgelegd, maar pas medio dat jaar blijkt dat het belastbaar bedrag te hoog is, dan bent u te laat voor het indienen van een bezwaarschrift. Het enige wat u dan nog kunt doen is een verzoek om vermindering, maar de inspecteur is niet verplicht aan uw verzoek tegemoet te komen

### **3.3 Het duurt niet lang meer: het nieuwe bv-recht komt eraan**

Wacht, indien mogelijk, met de oprichting van een nieuwe bv tot na de invoering van het nieuwe bv-recht. De verwachte invoerdatum is 1 juli 2012. De oprichting van een nieuwe bv wordt dan voor u gemakkelijker en goedkoper. Zo bent u straks niet langer verplicht om minimaal € 18.000 nominaal aandelenkapitaal te storten en hoeft u niet langer een bank- en accountantsverklaring te overleggen.

#### **Let op**

De bepalingen van het nieuwe bv-recht gelden vanaf de inwerkingtredingsdatum van de wet, maar alleen voor de feiten die na die datum plaatsvinden. Het is dan ook mogelijk om de statuten van bestaande bv's aan te passen om zo aandelenkapitaal af te stempelen. Het gevolg kan zijn dat er een verhoogde aansprakelijkheid is voor bestuurders.





## 4 Tips voor de ondernemer en de bv

### 4.1 Kredietgarantieregelingen: maak er gebruik van

Sinds de crisis is het voor veel bedrijven lastig om aan krediet te komen. Om de kredietverlening te vergemakkelijken en het risico voor banken te beperken, heeft de overheid twee regelingen ingevoerd: de Garantie Ondernemingsfinanciering (GO-regeling) en het Besluit Borgstelling MKB-kredieten (BMKB-regeling). De zou eigenlijk per 1 januari 2012 komen te vervallen, maar de overheid heeft extra ondersteuning voor kredietverlening toegezegd. De regeling wordt verlengd en het budget voor de kredietgarantieregeling wordt verhoogd van € 765 mln naar € 1 mrd.

#### *Over de regelingen*

De GO-regeling helpt (middel)grote ondernemingen bij het aantrekken van bankleningen en bankgaranties met een overheidsgarantie van 50%. Een banklening of bankgarantie bedraagt minimaal € 1,5 mln en maximaal € 150 mln per onderneming. De BMKB-regeling is bedoeld voor ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf met maximaal 250 werknemers met een jaaromzet tot

€ 50 mln. Deze regeling geldt ook voor veel vrijberoepers. Bij de BMKB-regeling staat de overheid borg tot € 1,5 mln. De BMKB-regeling biedt u als ondernemer of bv extra steun. Bijvoorbeeld als u wilt ondernemen in het buitenland, als uw investering bestemd is voor technologische innovatie of bodemsanering of als u een startende ondernemer bent.

#### **Let op**

De kredietgarantieregelingen zijn gekoppeld aan budgetten van de overheid. Als de extra budgetten op zijn, is het nog maar de vraag of de regelingen voor nieuwe of lopende aanvragen nog worden gehonoreerd. Wees er dus snel bij!

#### **Tip**

Voor startersleningen tot maximaal € 250.000 staat de overheid borg voor 80%. Heeft u als ondernemer of zelfstandige zonder personeel een lening nodig om uw bedrijf te starten of uit te breiden? Dan kunt u ook terecht bij Qredits ([www.qredits.nl](http://www.qredits.nl)) voor zakelijke leningen tot maximaal € 50.000.



#### **4.2 Liquiditeitspositie verbeteren: vorm een voorziening**

Om uw liquiditeitspositie te verbeteren, kan het zinvol zijn bij de winstbepaling over 2011 een voorziening te vormen voor toekomstige uitgaven. Voorwaarde is dat de uitgaven die hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan, ook aan dat jaar kunnen worden toegerekend. Er moet ook een redelijke kans bestaan dat de uitgaven zich daadwerkelijk gaan voordoen.

Waar kunt u aan denken: een latente terugbetalingsverplichting, adviseurskosten en eigenrisicodragers voor WGA-lasten. Neem contact op met uw adviseur of u mogelijk toekomstige uitgaven heeft waar u een voorziening voor kunt vormen.

#### **4.3 Laat herinvesteringsreservetermijn niet verlopen**

Wees alert als uw onderneming of bv een herinvesteringsreserve heeft gevormd doordat er de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde is verkocht. Met deze herinvesteringsreserve kunt u de belastingheffing over uw boekwinst uitstellen en uw liquiditeitspositie verbeteren.

Zorg er echter wel voor dat uw onderneming of bv de herinvesteringsreserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet uw onderneming of bv dit niet binnen drie jaar, dan valt de reserve vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Bij bijzondere omstandigheden kunt u met de Belastingdienst overleggen over een termijnverlening. Doe dit wel tijdig!

#### **Tip**

Ga na of er vóór het einde van het boekjaar nog een herinvesteringsvoornemen aanwezig is. En leg dit als directie(lid) van de bv jaarlijks vast in een schriftelijk besluit voor het einde van het boekjaar.



## 5 Tips voor de dga

### 5.1 Waardeer oninbare vordering op uw bv af

Heeft u een vordering op uw eigen bv waarin u een aanmerkelijk belang heeft? Dan wordt u in fiscaal opzicht gezien als resultaatgenieter. Een vordering die minder waard wordt, kunt u afwaarderen ten laste van uw resultaat uit overige werkzaamheden. Dit verlies kunt u wellicht verrekenen met ander positief inkomen uit werk en woning in box 1.

#### Tip

Denk eraan dat u zakelijk handelt als u geld uitleent aan uw bv. Sluit een goed contract (dat is overigens ook verplicht) en neem zakelijke rente- en aflossingsvoorwaarden op.

### 5.2 Verlaging van uw gebruikelijk loon?

Verricht u als werknemer arbeid voor een bv waarin u een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatste aandelenkapitaal) bezit? Dan moet u in 2011 een loon van € 41.000 genieten. Door de huidige economische omstandigheden kan uw bedrijfsresultaat tegenvallen.

Als dga dient u ook de belangen van de bv veilig te stellen. Bij een verliessituatie kan het zijn dat het gebruikelijk loon financieel niet door de bv kan worden gedragen. Reden om met de Belastingdienst te overleggen over een verantwoorde hoogte van het dga-loon beneden het normbedrag van € 41.000. Vanaf 1 januari 2010 hoeft u de gebruikelijkloonregeling niet meer toe te passen als uw gebruikelijk loon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar. Let wel: verlaging van uw gebruikelijk loon kan gevolgen hebben voor uw toekomstige pensioenopbouw. Raadpleeg daarom altijd eerst uw adviseur.

### 5.3 U kunt doorschuiven bij echtscheiding

Bent u een dga die in algemene gemeenschap van goederen is gehuwd? En heeft u een vermogensbestanddeel (bijvoorbeeld een geldlening of een bedrijfspand) ter beschikking gesteld aan uw bv? Dan wordt sinds 1 januari 2011 dit vermogensbestanddeel voor de terbeschikkingstelling voor 50% aan u als dga toegerekend en voor 50% aan uw echtgeno(o)t(e). De (positieve en negatieve) voordelen behaald met dit vermogensbestanddeel worden als 'resultaat uit een werkzaamheid' bij u en uw echtgeno(o)t(e) ieder voor de helft belast.



Wat nu als de aandelen en het vermogensbestanddeel bij echtscheiding worden toebedeeld aan u als dga? Bij uw ex-echtgenoot leidt dit dan tot beëindiging van de terbeschikkingstelling en een mogelijke fiscale afrekening. Om dit te voorkomen, wordt vanaf 1 januari 2012 expliciet in de wet een doorschuiffaciliteit bij echtscheiding opgenomen. U kunt dan zonder fiscale afrekening de terbeschikkingstelling van het vermogensbestanddeel voortzetten. Als voortzetter treedt u fiscaal in de plaats van uw ex- echtgeno(o)t(e). U neemt alsdan de fiscale boekwaarde en eventueel de fiscale reserves en voorzieningen over.

De doorschuifregeling bevat tevens een antimisbruikbepaling.

**Tip**

U en uw ex- echtgeno(o)t(e) hebben de mogelijkheid om alsnog fiscaal af te rekenen. U moet dan wel een gezamenlijk verzoek hiertoe indienen. Schakel hierbij niet alleen een advocaat, maar ook uw accountant/belastingadviseur in.



## 6 Tips voor de werkgever

### 6.1 Overstappen op werkkostenregeling?

De werkkostenregeling (WKR) vervangt de tot 2011 geldende regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen aan personeel. Tot en met 2013 kunt u jaarlijks opnieuw kiezen voor de WKR of voor de oude regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Na 2013 is de WKR echter verplicht! Met de WKR kunt u (zoals het er nu naar uitziet vanaf 2013) maximaal 1,6% van uw totale fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Dit heet de 'vrije ruimte'. Bepaalde zaken kunt u daarnaast onbelast blijven vergoeden of verstrekken door gerichte vrijstellingen toe te passen. Betaalt u vergoedingen boven de 'vrije ruimte', dan betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. De vergoedingen hoeft u niet te verwerken in de loonopgave van het personeel.

De WKR heeft veel voordelen, maar kan in specifieke gevallen nadelig zijn. Bijvoorbeeld als u werkt met veel deeltijdwerknemers. Ook zult u aandacht moeten besteden aan de gevolgen voor het arbeidsvoorwaardenbeleid in overleg met de personeelsvertegenwoordiging. Laat u bijtijds informeren of overstappen in 2012 in uw geval een slimme keuze is!

### 6.2 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'.



### **6.3 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.

### **6.4 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 aangifte-data, betaald-data 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'.



### **6.5 Bespaar kosten met elektronische salarisstrook**

U kunt als werkgever kosten besparen door aan uw werknemers een elektronische salarisstrook te verstrekken. Hiervoor is de uitdrukkelijke instemming van uw werknemers nodig. Bij de indiensttreding van nieuwe werknemers kunt u deze instemming opnemen in de arbeidsovereenkomst. Bovendien moet uw werknemer de elektronische opgave kunnen opslaan en moet deze toegankelijk zijn voor latere kennisneming.

### **6.6 Ook dit jaar kunt u nog profiteren van de verruimde WBSO**

Ondernemers die werken aan nieuwe producten, productonderdelen, productverbeteringen, diensten of programmatuur kunnen gebruikmaken van de WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk). Wat de meeste ondernemers echter niet weten, is dat zij meer uit deze innovatiesubsidie kunnen halen.

De WBSO is een fiscale stimuleringsregeling waarmee de Nederlandse overheid een deel van de loonkosten voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O), ook wel Research and Development genoemd, compenseert. In de praktijk betekent dit dat u minder loonheffing afdraagt.

#### **Let op**

Ook in het jaar 2011 kunt u nog profiteren van een verruimde WBSO. Zo geldt voor 2011 nog 50% van de eerste € 220.000 van het totale S&O-loon en 18% van het resterende S&O-loon. In 2012 worden de percentages voor de afdrachtvermindering weer verlaagd.



## 7 Tips voor werkgever en werknemer

### 7.1 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.

#### 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.

### 7.2 Levensloopregeling: saldo van € 3000 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 € 3000 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 € 3000 of meer op 31 december 2011!

### **7.3 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. Voor bovenwettelijke vakantiedagen blijft de verjaringstermijn van 5 jaar gelden.

### **Let op**

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

### **7.4 Pas de afdrachtvermindering onderwijs ook toe op uw EU-werknemers**

Per 1 januari 2012 kunt u de afdrachtvermindering voor onderwijs ook toepassen op werknemers die elders in de EU of in de EER een opleiding hebben gevolgd. Voorwaarde is dat de opleiding vergelijkbaar is met de voor de afdrachtvermindering erkende opleidingen in Nederland. De opleiding dient qua niveau en kwaliteit vergelijkbaar te zijn met onze opleidingen BBL, BOL en werkend-leren op hbo-niveau.

### **7.5 Vrijwillige voortzetting pensioenregeling wordt uitgebreid**

Werknemers kunnen voor een periode van drie jaar na hun ontslag hun pensioenregeling vrijwillig voortzetten. Het Kabinet is bereid de termijn van deze fiscale faciliteit met ingang van 2012 uit te breiden van drie naar tien jaar na ontslag. De vrijwillige premies zijn hiermee voor nog tien jaar aftrekbaar. De faciliteit is nu in lijn met de Pensioenwet die de ex-werknemer de mogelijkheid biedt om na ontslag de pensioenregeling te continueren. Om dit te financieren, wordt de maximale toevoeging aan de FOR verlaagd. De tweede begrenzing van de FOR (als maximale dotatie) wordt met € 2.500 verlaagd tot € 9.382.



## 7.6 30%-regeling aangescherpt

Het criterium 'specifieke deskundigheid' wordt voortaan gekoppeld aan een salarishnorm van € 50.619 (voor 2011). De salarishnorm wordt jaarlijks geïndexeerd. Werknemers woonachtig binnen een straal van 150 kilometer van de Nederlandse grens worden uitgesloten van de 30%-regeling. De kortingsregeling voor periode(n) van eerdere tewerkstelling wordt aangescherpt: er komt een toetsingsperiode van 25 jaar.

Voor buitenlandse promovendi (jonger dan 30 jaar) wordt de salarishnorm verlaagd naar € 26.605 (voor 2011). Indien zij in Nederland promoveren en voorafgaand aan de promotieperiode in het buitenland verbleven, telt de promotieperiode niet mee bij de toets of een werknemer 'uit het buitenland is aangeworven'.

### **Let op**

Afgegeven beschikkingen voor ingekomen werknemers worden zo veel mogelijk geëerbiedigd. Werknemers die op 1 januari 2012 de 30%-regeling al langer dan vijf jaar toepassen, behouden gedurende de resterende looptijd hun recht op de regeling.



## 8 Tips omzetbelasting

### 8.1 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.

### 8.2 Check herziening van btw

Als u in het verleden zaken heeft gekocht waarbij de btw geheel of gedeeltelijk in aftrek is gebracht, dan kan het zijn dat deze btw-aftrek moet worden herzien. Herziening kan zich voordoen als het gebruik van de roerende of onroerende zaken wijzigt. Dit is bijvoorbeeld het geval als u een pand in 2011 bent gaan gebruiken voor vrijgestelde prestaties, terwijl u voorheen btw-belaste prestaties verrichtte. Andersom is ook mogelijk: u bent een pand gaan gebruiken voor belaste prestaties, terwijl u voorheen vrijgestelde prestaties verrichtte. In beide gevallen moet u de btw herzien. Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van negen jaar na het jaar van ingebruikneming, voor roerende zaken geldt een termijn van vier jaar na het jaar van ingebruikneming.

### 8.3 Vorm of verbreek een fiscale eenheid

Een fiscale eenheid voor de btw kan uit praktisch oogpunt voordelig zijn. De in de fiscale eenheid opgenomen ondernemingen hoeven op onderlinge prestaties immers geen btw te berekenen. Het verbreken van een fiscale eenheid moet zo snel mogelijk schriftelijk aan de Belastingdienst worden gemeld. De hoofdelijke aansprakelijkheid loopt anders door en dat kan grote gevolgen hebben. Tijdig melden dus!

### Let op

De aansprakelijkheid blijft bestaan als er ook een fiscale eenheid voor de vpb is. In dat geval biedt verbreking dus geen vrijwaring van hoofdelijke aansprakelijkheid.

### 8.4 Benut de mogelijkheid van ambtshalve teruggaaf btw

Indien u in het verleden te veel btw op aangifte heeft voldaan, dan kunt u een verzoek om ambtshalve teruggaaf doen. Denk bijvoorbeeld aan:

- een verkeerde tarief-toepassing;
- u heeft te weinig btw op aangifte teruggevraagd;

- u bent vergeten de btw op bepaalde inkoopfacturen mee te nemen.

### **8.5 Correcties laatste btw-aangifte 2011**

In de laatste btw-aangifte over 2011 verwerkt u de correctieposten over het afgelopen jaar. De correcties kunnen betrekking hebben op de btw-teruggaaf van oninbare vorderingen en op het privégebruik van goederen en diensten.



## 9 Tips voor ondernemende stichtingen en verenigingen

### 9.1 Winstvrijstelling in de vennootschapsbelasting wordt verruimd

Voor stichtingen en verenigingen met ondernemingsactiviteiten die een algemeen maatschappelijk of sociaal belang (zogenoeten ANBI's of SSBI's) nastreven, kent de vennootschapsbelasting nu nog een winstvrijstelling.

Vanaf 2012 wordt de winstvrijstelling niet alleen voor ANBI's en SSBI's verruimd, maar voor alle stichtingen en verenigingen. Indien een stichting of vereniging een onderneming drijft, zijn vanaf 2012 de hiermee behaalde winsten vrijgesteld van vennootschapsbelasting indien de jaarwinst niet hoger is dan € 15.000. Tevens geldt als voorwaarde dat de jaarwinst en de winsten van de vier voorafgaande jaren tezamen niet meer bedragen dan € 75.000. Hierbij wordt een verliesjaar voor de telling op nihil gesteld. Let wel: als winst wordt hier uitgegaan van de winst voor toepassing van de zogeheten aftrek fondsenwerving en de (her)bestedingsreserve.

#### Tip

Stichtingen en verenigingen krijgen vanaf 2012 meer ruimte om vrijgesteld van vennootschapsbelasting te ondernemen.

### 9.2 Ruim baan voor ondernemende ANBI's

Er wordt een ruimhartiger beleid voor ANBI's ingevoerd. Nu mag een ANBI geen commerciële activiteiten uitoefenen. Vanaf 2012 kunnen ANBI's naar hartenlust commerciële activiteiten uitoefenen zolang de opbrengsten maar geheel ten goede komen aan het algemeen nuttige doel. Deze instellingen kunnen zo een deel van hun inkomsten zelfstandig gaan vergaren.

### 9.3 Culturele ANBI's worden gestimuleerd te ondernemen

Vanaf 1 januari 2012 kunnen stichtingen en verenigingen die als culturele instelling (een ANBI die zich voor meer dan 90% richt op cultuur) kiezen voor integrale (vennootschaps)belastingplicht. Nu zijn deze instellingen belastingplichtig voor zover zij een onderneming drijven. Hierdoor wordt het gehele vermogen van de instelling geacht ondernemingsvermogen te zijn.



Door te kiezen voor de integrale (vennootschaps)belastingplicht, kunnen stichtingen en verenigingen tekorten uit het niet-ondernemingsgedeelte salderen met overschotten uit het ondernemingsgedeelte.

***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, 22 november 2011.***

