

# FISCALE EINDEJAARSTIPS 2010

De overgang van oud naar nieuw is belastingtechnisch een belangrijk moment. Op de valreep van het oude jaar kunt u op fiscaal gebied nog een aantal zaken regelen. Soms kunt u juist besparen door bepaalde investeringen uit te stellen. De Boomkwekerij zet de belangrijkste eindejaarstips voor u op een rij.

## TIPS voor ondernemers



### Invoering Werkkostenregeling

Per 1 januari 2011 wordt een nieuwe regeling ingevoerd: de werkkostenregeling (WKR). Door deze regeling kunt u maximaal 1,4% van uw totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast blijven vergoeden of verstrekken door gebruik te maken van gerichte vrijstellingen. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%.

De WKR komt in de plaats van de huidige regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. U bent nog niet verplicht gebruik te maken van de regeling. Tot en met 2013 mag u ieder jaar opnieuw kiezen voor de WKR of voor de bestaande regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Na 2013 geldt de WKR voor alle werkgevers.



### Investeringen

Bent u van plan op korte termijn aanzienlijk te investeren? Ga dan na of het gunstiger is nog te investeren in 2010, dan wel te wachten tot 2011. Zo kunt u optimaal profiteren van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en de extra milieu-investeringsaftrek (MIA) van 20% in 2010.

De hoogte van de KIA is afhankelijk van de omvang van uw investeringen. Naarmate de investeringen toenemen, neemt de procentuele aftrek af. Het kan dus aantrekkelijk zijn uw investeringen te spreiden over 2010 en 2011. Door investeringen over de jaren te spreiden, is de hoogst mogelijke investeringsaftrek te realiseren.



### Btw-kwartaalaangifte blijft

Ondernemers kunnen er

sinds juli 2009 voor kiezen de aangifte en afdracht van btw per kwartaal te doen in plaats van per maand. Deze tijdelijke maatregel wordt structureel gemaakt. Ondernemers kunnen dus ook in de toekomst hun btw-aangifte per kwartaal blijven doen.



### Vorm man-vrouwfirma

Drijft u samen met uw partner een onderneming, dan kunt u onder voorwaarden een man-vrouwfirma oprichten. Ook uw partner kan in dat geval een beroep doen op de ondernemersfaciliteiten, bijvoorbeeld de zelfstandigenaftrek. Uiteraard moet uw partner dan, net als u, voldoen aan het urencriterium.



### Benut versnelde afschrijving

Voor dit jaar en volgend jaar is het onder voorwaarden mogelijk om bedrijfsmiddelen, die in 2010 of 2011 zijn aangeschaft, in twee jaar versneld af te schrijven. Uitzonderingen hierop zijn onroerend goed, immateriële vaste activa, bedrijfsmiddelen voor de lange verhuur en personenauto's. Voor zeer energiezuinige auto's geldt deze regeling juist wel.

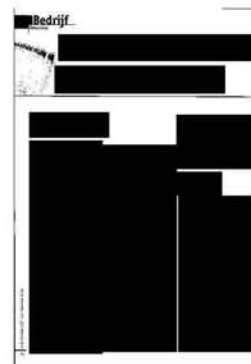


### Willekeurige afschrijving voor starters

Startende ondernemers kunnen er voor kiezen bedrijfsmiddelen willekeurig - dat wil zeggen sneller of trager - af te schrijven. Zij kunnen de aanschafwaarde (exclusief de restwaarde) zelfs in één keer ten laste van het resultaat brengen.

Het moet gaan om bedrijfsmiddelen die ook in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Een personenauto valt hier dus niet onder, een bestelauto weer wel. U bent een startende ondernemer als u ook in aanmerking komt voor startersaftrek.

## TIPS voor bv's





### Verruimde verliesverrekening vennootschapsbelasting

In de aangiften van 2009 tot en met 2011 is het op verzoek mogelijk om verliezen drie jaar terug te wentelen in plaats van één jaar. Een eventueel resterend verlies is dan nog maar zes jaar in de toekomst te verrekenen.



### WBSO en Innovatiebox

Maak gebruik van de WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) en de Innovatiebox voor speur- en ontwikkelingsactiviteiten. In de Innovatiebox is het tarief voor de vennootschapsbelasting slechts 5%.



### Verlaging tarief vennootschapsbelasting

Het algemene tarief van de vennootschapsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2011 met een half procent verlaagd tot 25%. Voor het zogenoemde mkb-tarief van 20% is de grens van €200.000 aan winst niet langer tijdelijk, maar definitief.



### Heroverweeg uw fiscale eenheid

Heeft u meerdere bv's en vormen deze tezamen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting? Dan kan het voordelig zijn om nog dit jaar één of meer bv's te ontvoegen. Hierdoor kunt u meerdere keren gebruikmaken van de eerste schijf van 20%, waardoor u over de totale winst minder vennootschapsbelasting hoeft te betalen.



### Terbeschikkingstellingsregeling

Voor inkomen dat u geniet in box 1 door het ter beschikking stellen van vermogen aan uw eigen bv, geldt vanaf 2010 een terbeschikkingsvrijstelling van 12%. Daarnaast is het uitsluitend nog in 2010 mogelijk om onder voorwaarden een onroerende zaak die u aan de bv ter beschikking stelt, zonder heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting, tegen uitreiking van aandelen in te brengen in de bv. Of inbreng aantrekkelijk is, hangt af van diverse factoren.



### Stel uw salaris 2010 definitief vast

Als directeur-grootaandeelhouder (dga) moet u voor werkzaam-

heden voor uw vennootschap een salaris ontvangen. Dit salaris dient ten minste 70% te bedragen van een salaris dat u zou kunnen krijgen als u dezelfde werkzaamheden voor een niet-gelieerde werkgever zou verrichten. Wel geldt een minimum bedrag van €41.000.

U kunt, indien gewenst, aannemelijk proberen te maken dat een lager salaris zakelijk is. Omgekeerd kan de Belastingdienst proberen aannemelijk te maken dat een hoger salaris zakelijk is. Indien er meerdere werknemers naast u werkzaam zijn, dan dient het fictief salaris ten minste te worden gesteld op 100% van het salaris van de best betaalde werknemer.



### Betaal eigen bijdrage voor privégebruik aan bv

Voor het privégebruik van een door de bv aan u ter beschikking gestelde auto, dient een bijtelling van bijvoorbeeld 25% op uw fiscaal loon plaats te vinden. Hierover bent u derhalve loonbelasting verschuldigd. Als de bijtelling plaatsvindt tegen het hoogste belastingtarief van 52%, kunt u er voor kiezen om een eigen bijdrage ter hoogte van de bijtelling aan de bv te betalen. Deze

bijdrage vormt dan een aftrekpost op de fiscale bijtelling, zodat de 52% loonbelasting niet is verschuldigd.

De vergoeding vormt een belaste opbrengst voor uw vennootschap. Doordat de belastingdruk op resultaten van de bv (vennootschapsbelasting en aanmerkelijkbelangheffing) minmaal 40% en maximaal 44,125% bedragen, kunt u een belastingbesparing realiseren van 12% respectievelijk 7,875%.



### Aflossen van uw vordering op uw vennootschap

Heeft u een vordering op uw eigen vennootschap, dan zal op deze vordering het zogenaamde 'terbeschikkingstellingsregime' van box 1 van toepassing zijn. Als u deze vordering wilt laten aflossen door de vennootschap, dan kunt u het best nog even wachten tot na 1 januari 2011. Op die manier bespaart u de box 3-belastingheffing over 1,2% van het afgeloste bedrag.



### Pensioen in eigen beheer

Overweeg een pensioenopbouw in eigen beheer, of beoordeel deze. Wilt u dit beginnen, stopzetten of wilt u bijstorten? Moet uw regeling volledig worden aangepast?



### Dividenduitkering 2010 uitstellen tot 2011

Stel een gepland dividenduitkering uit tot 2 januari 2011 in verband met de peildatum in box 3. U bespaart hiermee 1,8% ten opzichte van een dividenduitkering op 31 december 2010.

Afgelopen jaren werd namelijk, voor de bepaling van het vermogen in box 3, gekeken naar het gemiddelde vermogen per 1 januari en 31 december van het betreffende jaar. Met ingang van 2011 is het saldo van de bezittingen en schulden in box 3 op 1 januari bepalend.

## TIPS algemeen



### Benut schenkingsvrijstelling

Schenken van ouders aan hun kinderen zijn in 2010 vrijgesteld van belasting tot een bedrag van €5.000. Deze vrijstelling wordt eenmalig verhoogd tot €24.000 als het kind tussen 18 en 34 jaar is.

Bij een dure studie of aankoop van een woning door het kind is onder voorwaarden een schenkingsvrijstelling tot maximaal €50.000 mogelijk. Heeft u kleinkinderen dan kunt u per kleinkind een bedrag van €2.000 belastingvrij schenken.



### Tijdelijke verlaging btw-tarief renovatie en herstel eigen woning

Het renoveren en verbouwen van woningen ouder dan twee jaar valt tijdelijk onder het 6%-tarief. Het 6%-tarief geldt alleen voor werkzaamheden die worden afge-

rond op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011. Het 6%-tarief geldt alleen voor de arbeidskosten, niet voor de meegeleverde materialen.



### Partnerbegrip 2011

Tot 1 januari 2011 kunt u als ongetrouwd samenwonende kiezen voor fiscaal partnerschap. Vanaf 2011 bent u fiscaal partner als u voldoet aan bepaalde voorwaarden. U kunt dan niet meer te kiezen.

Bent u getrouwd of geregistreerd partner, dan verandert er meestal niets. U bent dan fiscale partners. Gaat u scheiden? Tot 1 januari 2011 eindigt uw fiscaal partnerschap op het moment dat u duurzaam gescheiden gaat leven van uw fiscale partner. Vanaf 2011 is dat gewijzigd.



### Renteloze lening

Vanaf 2010 leidt een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening aan de kinderen tot schenkbelasting over het verschil tussen 6% en de niet bedongen rente. Aanpassing van dergelijke leningen is gewenst. ■

**Leo Hunink** Grant Thornton, Boskoop,  
(0172) 23 57 30/leo.hunink@gt.nl

