

FISCALE EINDEJAARS- TIPS

Vermogensverschuivingen tussen box 3 (sparen en beleggen) enerzijds en de boxen 1 (werk en woning) en 2 (aanmerkelijk belang) dienen te worden voorkomen. Maakt een vermogensbestanddeel gedurende maximaal drie opeenvolgende maanden deel uit van box 1 of 2 en in de voorgaande en de opvolgende periode van box 3 dan wordt dit ook in aanmerking genomen in box 3 als de peildatum voor box 3 in die periode valt. Voor een periode van vier tot zes maanden geldt hetzelfde, tenzij zakelijke overwegingen daaraan ten grondslag liggen.

Giften, alimentatie, ziektekosten, scholingsuitgaven en andere persoonsgebonden aftrek komen in mindering op het inkomen van box 1. Een resterend bedrag is aftrekbaar in box 3. Mocht er dan nog een bedrag overblijven dan is dit aftrekbaar in box 2.

De betalingen van **aftekbare bedragen** voor de inkomstenbelasting dienen voor het einde van het jaar van uw rekening te zijn afgeschreven. Is het winstregime van toepassing, bijvoorbeeld bij resultaten uit overige werkzaamheden dan speelt dit niet, omdat in dat geval inkomsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Omdat sommige **inkomensbestanddelen bij partners** willekeurig mogen worden toegerekend, is het van belang om bijvoorbeeld de persoonsgebonden aftrek en de inkomsten uit de eigen woning af te stemmen met de niet-overdraagbare inkomensbestanddelen.

Ongehuwden en niet-geregistreerde partners kunnen met hun partner jaarlijks kiezen voor het **fiscaal partnerschap**. Het dient van geval tot geval te worden bekeken of dit fiscaal wenselijk is vanwege de effecten hiervan op onder meer; drempels, aftrekmogelijkheden, toerekening van vermogen en aanmerkelijk belang. Ook voor de heffing van successierecht kan de keuze gevolgen hebben.

De **persoonsgebonden uitgaven** voor ziektekosten zijn aftrekbaar voor zover deze boven een bepaalde drempel uitkomen. Hiervoor tellen de standaardpremie voor de Zorgverzekeringswet, verminderd met de ontvangen zorgtoeslag mee. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Bij fiscaal partnerschap geldt het gezamenlijke verzamelinkomen en worden het verzamelinkomen en de drempel verhoogd.

Persoonsgebonden uitgaven voor scholing met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning zijn aftrekbaar voor zover deze de € 500 te boven gaan. Bij scholingsuitgaven buiten de maximale standaard studieperiode bij voltijd studies is een jaarlijks aftrekplafond van € 15.000 van toepassing.

Giften aan daarvoor erkende instellingen zijn aftrekbaar met een maximum van 10% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek. In 2007 bedraagt de drempel 1% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. De drempel en het maximum gelden echter niet als de schenking de vorm heeft van een periodieke uitkering met een looptijd van tenminste vijf jaar en is vastgelegd bij notariële akte. Voor 2008 gaat gelden dat giften alleen aftrekbaar zijn indien de goeddoelinstellingen als zodanig zijn erkend door de Belastingdienst.

Door het zorgvuldig bijhouden van een **kilometeradministratie** kunt u de bijtelling voor het privé-gebruik van de aan u door uw werkgever ter beschikking gestelde auto voorkomen. Rijdt u per kalenderjaar 500 kilometer of min-



der voor privé-doeleinden dan vindt bijtelling niet plaats. Ook een verklaring van de werkgever dat de auto in kwestie niet voor privé-doeleinden mag worden gebruikt gecombineerd met een betrouwbare controle op het autogebruik door de werkgever, voorkomt de bijtelling. De kosten voor het privé-gebruik die door de werknemer ook feitelijk aan de werkgever worden betaald, komen in aanmerking voor aftrek op de bijtelling. Per 1 januari 2008 worden de regels voor de bijtelling enigszins aangepast. Voor zeer zuinige auto's gaat de bijtelling omlaag van ten minste 22% naar 14% van de cataloguswaarde. Voor de andere gevallen gaat een percentage gelden van ten minste 25%. Een werknemer die minder dan 500 kilometer privé in een auto van de werkgever rijdt, kan belastingheffing voorkomen door vooraf een verklaring "geen privé gebruik" te overhandigen aan de Belastingdienst. Na overlegging van deze verklaring aan de werkgever, hoeft deze geen loonheffingen in te houden op de ter beschikking gestelde auto. Wordt geconstateerd dat er meer dan 500 kilometer privé wordt gereden dan is het verstandig dit meteen aan de Belastingdienst te melden. Deze zal daarop de verklaring "geen privé gebruik" intrekken en een naheffingsaanslag loonheffing opleggen met boete en heffingsrente.

Op grond van de **terbeschikkingstellingsregeling** van box 1 wordt als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden aangemerkt het ter beschikkingstellen van vermogensbestanddelen aan de onderneming, of werkzaamheid van een verbonden persoon aan de eigen aanmerkelijk belangvennootschap dan wel aan de aanmerkelijk belangvennootschap van een verbonden persoon. Let daarbij ook op rekeningcourantverhoudingen en optierechten. Voor het verhuren of ter beschikkingstellen van een werkruimte in de eigen woning geldt een speciale regeling.

Bij een **pensioentekort** kan de zogenaamde jaarruimte worden benut tot maximaal € 25.663 voor een lijfrentepremie-aftrek. In het verleden niet benutte aftrekrimte kan tot een bedrag van € 6.492 (na het bereiken van de 55-jarige leeftijd geldt een bedrag van € 12.823) gebruikt worden door middel van de reserveringsruimte. Premies betaald tot 1 april 2008 kunnen in 2007 in aftrek komen.

December 2007

Box 3 geeft de mogelijkheid tot een **extra vrijstelling** in het geval waarin maatschappelijk wordt belegd, zoals in groenfondsen en in sociaal ethische of culturele beleggingen dan wel in durfkapitaal (tante-Agaathleningen). De vrijstelling kan oplopen tot maximaal € 106.842 de extra heffingskorting kan in zo'n geval oplopen tot € 1.390.

Door **betaling van belastingsschulden** of het doen van schenkingen aan (klein)kinderen dan wel de aankoop van een consumptiegoed voor 1 januari 2008 wordt de grondslag van box 3 verlaagd en daardoor minder belasting verschuldigd.

Bij het **deblokken van het spaarloon** vervalt de vrijstelling in box 3. Indien het gedeblokkeerde spaarloon weer voor 31 december 2007 wordt teruggestort, blijft de vrijstelling van kracht. Het te ontvangen rentepercentage zal (mede) bepalend zijn voor het bezien wat het aantrekkelijkste is.

Mocht u verwachten dat u in 2008 **aftrekposten** heeft (zoals hypotheekrente eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen, waaronder lijfrentepremies, persoonsgebonden aftrek, waaronder alimentatie en buitengewone lasten) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren, dan kunt u om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting verzoeken indien aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de verschuldigde inkomstenbelasting.

De overheid verleent in bepaalde gevallen een **bijdrage in de kosten** van kinderopvang, huur en premie van een zorgverzekering. Deze bijdragen dient u bij de Belastingdienst aan te vragen. Toeslagen over 2007 kunt u nog aanvragen tot 1 april 2008. Indien u in 2007 een toeslag ontvangt, zult u deze in 2008 automatisch ontvangen.

Ouders kunnen in 2007 aan hun kinderen een bedrag ad € 4.412 **belastingvrij schenken**. Voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar geldt een eenmalige verhoogde vrijstelling van € 22.048. Als voorwaarde daarbij geldt dat u in de aangifte schenkingsrecht een beroep op deze vrijstelling doet. De betreffende aangifte moet voor 1 maart 2008 zijn ingediend.

Bij de **schenking onder schulderkenning** vindt vermogensoverheveling plaats waarbij de schenker niet de beschikkingsmacht over het vermogen verliest en waarbij toch een successierechtelijk voordeel wordt gehaald. Omdat de schulderkenning een vermogensbestanddeel van box 3 is, zijn er aan de rentebetalingen op de schuld geen fiscale gevolgen verbonden. Een notariële akte is hierbij een vereiste.

Indien uw **persoonlijke omstandigheden** zijn gewijzigd, is het van belang uw testament nog dit jaar door een deskundig oog te laten bekijken. Dit geldt des te meer indien uw testament stamt van voor 2003, het jaar waarin de successiewet ingrijpend is gewijzigd.

Als in uw **huwelijkse voorwaarden** het verrekeningsbeding is opgenomen, is het van belang dat ook dit jaar weer verrekening plaatsvindt. Blijft dit achterwege dan kan tussen echtgenoten een schuldverhouding ontstaan, die ongewenste financiële gevolgen kan hebben.

Op **dividenden** die u ontvangt van buitenlandse vennootschappen, kan buitenlandse dividendbelasting zijn ingehouden. Deze kan in vele gevallen worden teruggevorderd, waarbij rekening moet worden gehouden met verjaringstermijnen. Wees er dus op tijd bij.

Om optimaal gebruik te maken van de **investeringsaftrek** dient te worden bezien of het aan te raden is te wachten met de investering tot na 1 januari 2008. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel zijn aangegaan.

De **kleinschaligheidsinvesteringsaftrek** is van toepassing op investeringsbedragen van € 232.000 of minder (2007). Bij samenwerkingsverbanden worden de investeringen samengeteld vóór toepassing van de aftrek per ondernemer.

De **energie-investeringsaftrek** bedraagt 44%. Per belastingplichtige wordt op jaarbasis een bedrag van maximaal € 110.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers.

De **milieu-investeringsaftrek** is afhankelijk van de categorie waarin de investering wordt ingedeeld en bedraagt 15%, 30% of 40%

Bij **vervreemding van een bedrijfsmiddel** kan de vervreemdingswinst buiten de belastingheffing blijven door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve. Er dient dan wel een voornemen tot herinvesteren te bestaan (vastleggen) en de herinvestering dient binnen drie jaar na het jaar van reserveren plaats te vinden. Slechts in zeer bijzondere gevallen kan deze termijn worden verlengd.

Omdat op het gebied van **fiscale afschrijvingen** zich per 1 januari 2007 enkele wijzigingen hebben voorgedaan is het bij het vaststellen van de balans per 31 december 2007 van belang hierbij stil te staan. Voor onroerende zaken zullen de aard van het gebruik, de vaststelling van de WOZ-waarde en de invloed van de werktuigenvrijstelling bepalende factoren zijn voor de hoogte van de fiscale afschrijving. Ook de fiscale afschrijving op andere bedrijfsmiddelen is per 1 januari 2007 beperkt. Zo bedraagt de jaarlijkse afschrijving op goodwill maximaal 10% en voor de overige bedrijfsmiddelen 20% van de aanschafprijs. Voor bedrijfsmiddelen die reeds in 2006 in bedrijf zijn genomen geldt een overgangsregeling. Voorts is afschrijving tot op lagere bedrijfswaarde in 2007 niet beperkt.

Is bij de investering een **investeringsaftrek** (kleinschaligheid, energie of milieu) verleend dan geldt bij de vervreemding van het betreffende bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na de aanvang van het kalenderjaar waarin de aftrek plaatsvond een desinvesteringsbijtelling. Wellicht is het in dit kader verstandig te wachten met desinvesteren tot 2008.

Ook dit jaar is het weer mogelijk uw **werknemer** fiscaal vriendelijk een cadeau te geven tot een bedrag van € 70. Hierover moet 20% eindheffing worden toegepast. Contante schenkingen zijn van deze regeling uitgesloten. Schenkt u meer dan € 70, dan kunt u gebruik maken van de regeling van de kleine verstrekingen, mits het totaal daarvan niet hoger is dan € 272 en het per verstreking niet meer is dan € 136. Hierover dient het tabeltarief te worden toegepast.

Spaarloonregeling voor werknemers kan een aantrekkelijke beloning vormen. Op het spaarloon dient u een eindheffing van 25% toe te passen. De directeur-grotaandeelhouder kan niet altijd van de spaarloonregeling gebruik maken. Voorts gaan de levensloopregeling en de spaarloonregeling niet samen. Jaarlijks dient tussen beide een keuze te worden gemaakt.

Voor de eerste **salarisrun** van 2008 dienen een aantal zaken te worden aangepast, zoals reis-, auto- en telefoonkostenvergoedingen, inhoudingen spaarregelingen en overige inhoudingen, forfaits en dergelijke.

Er bestaan diverse mogelijkheden om uw **personeel** fiscaal aantrekkelijk te belonen, daarbij kan worden gedacht aan: een onbelaste vergoeding of verstreking van een mobiele telefoon (smarphone/BlackBerry), internet als het zakelijk gebruik meer dan 10% is; een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen); een personeelsfeest of personeelsreis; een onbelaste verstreking of vergoeding van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer; een abonnement voor bedrijfsfitness buiten werktijd; bij dreigende verkeershinder tijdens woon-werkverkeer door werkzaamheden gedurende zes maanden, naast een onbelaste reis-kostenvergoeding, onbelast een openbaar vervoerpas ver-

goeden of verstrekken (volgens het Belastingplan 2008 wordt deze termijn met ingang van 1 januari 2008 verlengd tot 24 maanden); en het vergoeden van bijzondere ziektekosten. Dit zijn kosten die niet worden vergoed op grond van de Zorgverzekeringswet, zoals kosten van gezinshulp, een gebitsrenovatie, een bril, fysio-therapie en voorzieningen bij invaliditeit. Het jaar 2008 is het laatste jaar waarover dergelijke kosten onbelast kunnen worden vergoed; een bijdrage aan de personeelsvereniging en aan de lief-en-leedpot of vergoedingen van de desbetreffende contributies aan uw werknemers zijn onbelast. Dit geldt ook voor contributies betaald aan beroepsverenigingen of vakbond. Deze vrijstelling geldt niet als een DGA en zijn partner de enige werknemers zijn.

Bij **gebruik van een auto** zowel privé als zakelijk kunt u de auto of als privé of als ondernemingsvermogen aanmerken, mede afhankelijk van de omstandigheden. Een keuze moet zowel voor de inkomstenbelasting als voor de omzetbelasting apart gemaakt worden. Bepalend voor de keuze kunnen onder meer zijn: de privé-bijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privé-gebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen.

Bij het aannemen van **nieuw personeel** moet worden gedacht aan de eerstedagsmelding gebaseerd op de Wet op de Loonbelasting. Is een werknemer ten onrechte niet opgenomen in de loonadministratie of is voor hem geen eerstedagsmelding gedaan dan wordt hij geacht reeds zes maanden in dienstbetrekking te zijn tegen het loon op moment van ontdekking. De werkgever mag hiervoor tegenbewijs leveren.

Zendt u uw **personeel** uit naar ander EU landen dan kan door middel van de E-101-verklaring worden voorkomen dat in meerdere landen verzekeringsplicht bestaat.

In de **laatste BTW-aangifte 2007** dienen de volgende items te worden opgenomen; correctie BTW privé-gebruik auto; correctie BTW privé-gebruik gas, water, elektriciteit en warmte; correctie BTW voor gebruik door de ondernemer van tot het bedrijf behorende goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privé-gebruik); correctie BTW voor verrichten van diensten door de ondernemer voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privé-gebruik); correctie in het kader van de bedrijfskantine-regeling; overige correcties op aftrek van voorbelasting over verstrekingen aan het personeel (loon in natura), relatiegeschenken, en dergelijke; herberekening van voorbelasting op goederen en diensten bij wijziging van (voorgenomen) gebruik; en herziening van voorbelasting op roerende/onroerende investeringsgoederen.

Correcties op eerdere BTW-aangiften 2007 dienen te worden meld in een aparte brief of via een formulier Suppletie Omzetbelasting (te downloaden via www.belastingdienst.nl, zoekterm: suppletie omzetbelasting). Indien u deze indient en betaalt voor 1 april 2008 is geen heffingsrente verschuldigd. Bij grote correcties wordt echter een boete opgelegd.

Bij het vergoeden van **zakelijke uitgaven** die de werknemer voor zijn werkgever doet, is het van belang dat de betreffende facturen gericht zijn aan de ondernemer. Deze geniet immers alleen aftrek van BTW indien de prestatie aan hem wordt verricht. In het geval de werknemer de aankoop (ook) privé gebruikt, kan een BTW correctie noodzakelijk zijn. Om recht op BTW aftrek te verkrijgen is het raadzaam voor een vennootschap die management activiteiten verricht voor bijvoorbeeld haar dochtervennootschap(hen) hiervoor een vergoeding te bedingen. Ontvangt zij hiervoor geen vergoeding dan is er ook geen recht op **BTW aftrek**, omdat zij voor de BTW in dat geval niet als ondernemer wordt aangemerkt.

Wij berichten u eerder dat de Hoge Raad heeft beslist dat een **directeur-grotaandeelhouder** kwalificeert als BTW-ondernemer als hij tegen vergoeding activiteiten verricht voor een vennootschap waarin hij direct meer dan 50% van de aandelen bezit. Als gevolg van deze uitspraak is in veel gevallen BTW verschuldigd over het salaris en de kostenvergoedingen die vanuit de vennootschap worden ontvangen. Om hieraan het hoofd te bieden is in vele gevallen

gekozen voor een fiscale eenheid tussen de directeur-grotaandeelhouder en de vennootschap. Echter eerder dit jaar heeft het Europese Hof van Justitie een arrest gewezen waaruit volgt dat de directeur-grotaandeelhouder niet kwalificeert als BTW-ondernemer. Dit heeft gevolgen voor het recht op aftrek van voorbelasting, vermogensetikettering en de hoofdelijke aansprakelijkheid (als gevolg van de fiscale eenheid).

Bij het ophouden van het bestaan van een **fiscale eenheid** voor de BTW dient dit zo snel mogelijk aan de Belastingdienst te worden gemeld om te voorkomen dat ondernemingen die daarvan deel uitmaakten ten onrecht worden aangesproken voor omzetbelastingsschuld van de fiscale eenheid die opgehouden is te bestaan.

Het is van belang dat u als ondernemer **facturen** verstuurt die aan de wettelijk vereisten voldoen. Zo moet worden gelet op de vermelding van alle van toepassing zijnde tarieven en vrijstellingen. Echter ook is het van belang de inkomende facturen op hun juistheid te toetsen. De inspecteur mag immers aftrek weigeren indien de betreffende inkomende factuur niet aan alle eisen voldoet. Correctie van onjuiste facturen dient aan bepaalde vereisten te voldoen.

Niet alleen in het geval waarin het resultaat achterblijft bij de **prognose**, maar ook in het geval er meer belasting verschuldigd wordt dan bij de inschatting werd gedacht, kan het aan te bevelen zijn de Belastingdienst om een correctie te vragen. De heffingsrente is de laatste jaren sterk verhoogd en ook het moment waarop deze verschuldigd wordt, is nadelig verschoven.

Bij het **ter beschikkingstellen** door de werkgever aan de werknemer van een auto van de zaak, heeft de eerste recht op volledige aftrek van BTW over de autokosten. Voor het privé-gebruik van de werkgever moet de werknemer aan het einde van het jaar een BTW-correctie maken. In het geval de werkgever aan de werknemer een vergoeding betaalt vanwege het zakelijk gebruik van diens auto, dan heeft de werkgever hierover nooit recht op BTW aftrek.

De **zelfstandigenaftrek** is afhankelijk van de winst die u dit jaar behaalt. U dient daarvoor minimaal 50% te besteden aan uw onderneming, met een minimum van 1.225 uren. Wordt het uren criterium niet gehaald dan vervalt het recht op de zelfstandigenaftrek, de speur- en ontwikkelingsaftrek, de 10% MKB-winstvrijstelling, de meewerkafrek en de FOR. Een starter krijgt een verhoogde zelfstandigenaftrek op voorwaarde dat hij minimaal 1.225 uren aan zijn onderneming heeft besteed.

Een ondernemer kan met zijn partner een **man-vrouw firma** aangaan. Dit heeft tot gevolg dat de meewerkende partner ook zelfstandig ondernemer wordt en daardoor recht krijgt op alle ondernemingsfaciliteiten, tenzij de partner alleen ondersteunende activiteiten verricht. De afspraken dienen schriftelijk te worden vastgelegd. Een dergelijke firma-overeenkomst kan maximaal 9 maanden terugwerkende kracht hebben.

Overweegt u uw **onderneming te verkopen** of in een B.V. in te brengen dan is het raadzaam te overwegen dit in 2008 te doen in plaats van dit jaar. Vanaf 1 januari 2008 wordt het eenvoudiger de onderneming te staken en vervolgens een nieuwe onderneming te beginnen. De fiscale winst behaalt met het staken van de oude onderneming wordt fiscaal geruisloos doorgeschoven naar de nieuwe onderneming.

De **kleine ondernemingsregeling** in de BTW houdt in dat indien de BTW die over 2007 verschuldigd is, de € 1.883 niet overschrijdt, u (een deel van) de verschuldigde BTW niet behoeft te voldoen aan de fiscus. De korting wordt bij de berekening van box 1 in aanmerking genomen. Overigens geldt deze tegemoetkoming alleen voor ondernemers in de inkomstenbelasting.

Er bestaat, onder omstandigheden, de mogelijkheid om inkomens van box 1 van de jaren 2005 tot 2008 te **middelen**, waardoor een incidenteel voordeel kan worden behaald. Omdat een bepaald jaar slechts één maal in de middelen mag worden betrokken is het raadzaam te bezien welke berekening het grootste voordeel oplevert. Of een jaar daar-

bij kan worden betrokken is afhankelijk van de dagtekening van de definitieve aanslagen inkomstenbelasting.

Bent u een **starter** dan moet u tegen het einde van het jaar de navolgende items nader bekijken, willekeurige afschrijving, reserveren voor belasting, nabestaandenpensioen en de hierboven al genoemde urenregistratie.

Om te voorkomen dat u wordt geconfronteerd met **naheffingen loonbelasting** in gevallen waarin u derden voor u laat werken, is het raadzaam van de opdrachtnemer te verlangen dat deze een VAR (verklaring arbeidsrelatie) kan overleggen. De VAR geldt slechts voor een kalenderjaar. Het is dus zaak op tijd een nieuwe VAR te verlangen. Naast de VAR dient de opdrachtgever de identiteit van de opdrachtnemer te kennen en een kopie van diens identiteitsbewijs te bewaren. Voorts dient de opdrachtgever zich ervan te overtuigen dat de werkzaamheden vallen binnen de VAR-verklaring. De VAR-regeling geldt in principe ook voor de directeur-groootaandeelhouder. Echter de staatssecretaris van Financiën heeft beslist dat de VAR in dit geval niet mag worden toegepast in de arbeidsrelatie met de vennootschap(en) waarin de houder van de VAR direct of indirect aandelen bezit.

Wordt een **investeringsgoed** zowel privé als zakelijk gebruikt, te denken valt daarbij aan een vakantiewoning, dan heeft men voor de BTW de keuze deze investering geheel of gedeeltelijk als privé of zakelijk te bestemmen. Is het zakelijk gebruik met BTW belast dan heeft men recht op aftrek van de volledige voordruk. Voor het privé-gebruik dient een correctie plaats te vinden. De keuze privé of zakelijk dient bij het begin van de investering te worden gedaan.

Wordt er in enig jaar **verlies** geleden dan bestaat de mogelijkheid deze te compenseren met de winsten van de drie voorafgaande jaren en indien deze niet voldoende zijn, de winsten van de komende negen volgende jaren. Blijft er daarna nog een saldo verlies over dan komt dit te vervallen. Om verliesvermindering te voorkomen is het raadzaam te bezien of winsten naar voren kunnen worden gehaald door het opschuiven van kosten. Het laten vrijvallen van een voorziening biedt soms ook soulaas.

Denkt u aan het **terugtrekken** in uw bedrijf dan kan het voordelig zijn een (deel) van uw onderneming dan wel uw aandelen in uw B.V. aan de toekomstige erfgenamen te schenken. De faciliteiten van de Successiewet helpen hierbij door het verlenen van een vrijstelling van 75% en een uitstel van betaling voor de periode van tien jaar, waarover echter wel rente dient te worden vergoed.

Denkt u eraan een **fiscale eenheid** voor de vennootschapsbelasting die op 1 januari 2008 moet ingaan, voor 1 april 2008 aan te vragen. Het verzoek om een bestaande fiscale eenheid op te heffen dient de fiscus echter nog dit jaar te bereiken. Een reden om de fiscale eenheid te verbreken kan zijn gelegen in het feit dat per 1 januari 2008 de tarieven in drie schijven zijn ingedeeld, zodat iedere ontvoegde vennootschap daarvan kan profiteren. Voordat een dergelijk verzoek wordt ingediend, moet worden bekeken of er geen nadelen (fiscale sanctie-bepalingen) aan de verbreking zijn verbonden.

Het **fictieve salaris** van de aanmerkelijk belanghouder bedraagt voor 2007 minimaal € 39.000. Voor enkele specifieke gevallen geldt een uitzondering. Met de Belastingdienst kan vooraf overeenstemming worden bereikt over de hoogte hiervan. Verhuurt de aanmerkelijk belanghouder zaken aan de B.V. of financiert hij de B.V. dan dient hij deze (fictieve) bedragen in zijn aangifte inkomstenbelasting te verantwoorden. De B.V. heeft daarentegen een aftrekpost van gelijke omvang.

Bij het **lenen van uw B.V.** dient u zakelijk te werk te gaan. Rendementen op betreffende investeringen zijn belast in box 3 en de rente die aan de B.V. wordt voldaan is niet aftrekbaar. Loopt de rekening-courantverhouding te hoog op, dit zal van geval tot geval dienen te worden bekeken, dan loopt u het risico dat (een deel van) deze schuld wordt gezien als dividenduitkering en derhalve wordt belast, eventueel met boete.

Heeft u daarentegen een **vordering op uw B.V.** dan is de hiervoor genoemde terbeschikkingstellingsregeling van toepassing en wordt het voordeel belast in box 1, tenzij de vordering in het betreffende jaar niet hoger was dan € 17.500 en de B.V. geen rentekosten heeft afgetrokken.

In het geval u **borg** staat voor de schulden van uw B.V., is het raadzaam hiervoor een zakelijke vergoeding te bedingen om te voorkomen dat de Belastingdienst dit corrigeert met boete. De vergoeding wordt belast in box 1 en de B.V. verkrijgt een aftrekpost.

Alleen voor 2007 bestaat er een verlaging van het **aanmerkelijk belangentarief** van 25% naar 22% voor het inkomen uit aanmerkelijk belang tot € 250.000. Fiscale partners kunnen ieder van deze regeling gebruik maken. Omdat de B.V. slechts 15% dividendbelasting inhoudt, wordt het verschil van 8% in de inkomstenbelastingsfeer gecorrigeerd. Vraagt u derhalve tijdig een corresponderende voorlopige aanslag aan. Dit voorkomt een hoge rentenota. Ook in het kader van de estate planning is het wellicht raadzaam nog dit jaar aandelen in uw B.V. te verkopen dan wel aan uw toekomstige erfgenamen te schenken. Ook hierop is het verlaagde tarief van toepassing.

Bij het afwegen van toekenning of verhoging van **pensioenrechten** voor uzelf, de meewerkende echtgenoot en kinderen, dient ook het salaris en de dividenduitkeringen te worden meegenomen. Pensioenafspraken dienen in een pensioenbrief te worden vastgesteld, die aan bepaalde fiscale vereisten dient te voldoen.

Heeft u in het verleden als **directeur-groootaandeelhouder** (DGA) onvoldoende pensioen opgebouwd dan kan dit hersteld worden door een inkoop van pensioen bij uw eigen B.V. Zo heeft de rechter onlangs een inkoopplaat van vijftien jaar geaccepteerd, waardoor tevens de B.V. een grote aftrekpost verkreeg.

De nieuwe **Pensioenwet** die op 1 januari 2007 van kracht is geworden stelt DGA nog tot 1 januari 2008 in de gelegenheid een keuze te maken of hij wil blijven deelnemen aan de op hem van toepassing zijnde collectieve pensioenregeling, of dat hij zijn pensioenrechten individueel extern wil verzekeren of in eigen beheer wil onderbrengen. Als de DGA kiest voor de eerste optie dan wordt de collectieve regeling op hem van toepassing. Hij kan dan het betreffende kapitaal nooit meer voor zijn eigen B.V. aanwenden, anderzijds is daarmee de pensioen aanspraak beschermd tegen bijvoorbeeld faillissement van de B.V.

Om in 2008 de aangifte vennootschapsbelasting in een **andere valuta** te doen dan de euro dient u voor 1 januari 2008 daartoe een verzoek bij de Belastingdienst te hebben ingediend. Een gemaakte keuze geldt dan in principe voor de periode van tien jaar.

De **terugkeer uit een B.V.** naar een eenmanszaak of vennootschap onder firma is fiscaal gefaciliteerd met een terugkeerreserve, die te zijner tijd bij het staken van de onderneming moet worden verrekend.

Financiert u uw B.V. bovenmatig met **vreemd vermogen** dan kunt u in aanraking komen met de zogenaamde thin-capitalization regels. Deze houden in dat bij onevenwichtige financiering met vreemd vermogen, waarbij het in een jaar gemiddelde eigen vermogen wordt vergeleken met het gemiddelde vreemd vermogen, de renteaftrek wordt beperkt. Bij elke financieringsbeslissing dienen de effecten daarvan voor deze regeling te worden bezien.

In het kader van de **verliesverrekening** bij zuivere houdstermaatschappijen kan worden overwogen in deze vennootschappen activiteiten te gaan verrichten dan wel deze op te nemen in een fiscale eenheid, waardoor de kosten kunnen worden gecompenseerd met winsten.

Inmiddels is de **octroobox** ingevoerd. Deze houdt in dat voor inkomsten uit zelfontwikkelde immateriële activa waarvoor octrooi of kwakersrecht is verleend, gebruik kan worden gemaakt van het verlaagde 10% tarief. Ook in het buitenland ontwikkelde of gepatenteerde activa kunnen voor deze regeling in aanmerking komen.

Met de op 1 augustus 2007 in werking getreden **Wet vrijgestelde beleggingsinstellingen** beoogt de wetgever het Nederlandse vestigingsklimaat voor beleggingsinstellingen te verbeteren. De wet geeft een vrijstelling voor de vennootschapsbelasting en inhouding van dividendbelasting. De vrijgestelde beleggingsinstelling biedt perspectieven voor houders van zogenaamde kasgeld-B.V.'s.

BELASTING-PLAN 2008

Het **belastingplan 2008** bestaat uit twee onderdelen: het belastingplan zelf en het wetsvoorstel overige fiscale maatregelen 2008. De meeste van de opgenomen maatregelen, zullen op 1 januari 2008 in werking treden. Voor andere geldt een latere ingangsdatum. Op enkele maatregelen zijn wij hierboven reeds ingegaan. Hieronder volgen enkele wijzigingen.

Voor **niet-zuinige auto's** wordt een verhoging van de BPM met CO₂ toeslag in het vooruitzicht gesteld. Voor zeer zuinige auto's daarentegen gaat het tarief omlaag zowel van de BPM als van de Motorrijtuigenbelasting.

De eerste twee schijven van de **vennootschapsbelasting** worden volgend jaar verlengd. De eerste schijf van 20% wordt € 40.000 (voorheen € 25.000). De tweede schijf wordt gelengd naar € 200.000 (voorheen € 60.000). Voorts gaat het tarief in deze schijf omlaag van 23,5% naar 23%.

Er liggen plannen op tafel om het misbruik door **onroerende zaaklichamen** bij overdrachtsbelasting aan banden te leggen.

De **inkoopfaciliteit** in de dividendbelastingsfeer wordt verruimd. De teruggaafregeling dividendbelasting voor fiscale beleggingsinstellingen komt te vervallen. Daarvoor in de plaats wordt een afdrachtvermindering ingevoerd, die ook betrekking heeft op buitenlandse bronheffing op dividend.

In het nieuwe jaar wordt de **verpakkingsbelasting** ingevoerd. Deze wordt geheven bij de producent of importeur van verpakte goederen. Voor elke materiaalsoort van de verpakking wordt een eigen tarief ingevoerd. Men hoopt op een milieuvriendelijk effect.

Per 1 juli 2008 komt er een **belasting op vliegtickets**. De tarieven zijn € 11,25 voor bestemmingen dichtbij en € 45 voor verre bestemmingen.

De standaardpremie en de inkomensafhankelijke bijdrage van de **zorgverzekering** zijn niet langer aftrekbaar. Voorts wordt de inkomensafhankelijke drempel voor de buitengewone uitgaven verlaagd.

Nieuwe tarieven inkomstenbelasting en loonbelasting 2008. Tot 65 jaar: eerst schijf 33,6%, tweede schijf 41,85%, derde schijf 42% en vierde schijf 52%. Voor 65 jaar en ouder: eerste schijf 15,7%, tweede schijf 23,95%, derde schijf 42% en vierde schijf 52%.

Voor de BTW: het nieuwe hoge BTW tarief wordt verhoogd van 19% naar 20% met ingang van 1 januari 2009.

CIVIEL

In Nederland is de B.V. een populaire rechtsvorm. Tegelijkertijd is gebleken dat ondernemers de bestaande B.V. wetgeving als knellend ervaren en bij het ondernemen hinder ondervinden van formele regels die belemmerend werken, met name in EU verband.

Door een reeks van uitspraken van het Europese Hof van Justitie zijn de lidstaten aanzienlijk beperkt in hun mogelijkheden om aanvullende eisen te stellen aan rechtsvormen die afkomstig zijn uit een ander land binnen de Europese Unie. De regels voor de Nederlandse B.V. zijn op dit moment vaak stringenter dan die voor vergelijkbare rechtsvormen uit

andere EU lidstaten. Om er voor te zorgen dat het Nederlandse vennootschapsrecht aantrekkelijk blijft voor ondernemers, is een **flexibilisering van het B.V.-recht** noodzakelijk. Hiertoe is momenteel een wetsvoorstel in de maak. Verwacht wordt dat de nieuwe wet in de loop van 2008 in werking treedt.

Voor de B.V. geldt thans een minimum aandelenkapitaal van € 18.000. De aandelen zijn in handen van de aandeelhouder(s). De B.V. heeft rechtspersoonlijkheid, hetgeen betekent dat zij zelfstandig drager van rechten en verplichtingen is. De aansprakelijkheid van de aandeelhouders is (in beginsel) beperkt tot het bedrag van hun deelname in de B.V. Aandelen zijn niet vrij overdraagbaar, maar slechts na toestemming van of aanbidding aan de overige aandeelhouders (de blokkeringsregeling).

In het kader van de flexibilisering van het B.V. recht worden onder meer het verplichte minimum kapitaal van € 18.000 en de verplichte blokkeringsregeling afgeschaft. Hetzelfde geldt voor de bankverklaring bij storting in contanten en de accountantsverklaring die nu vereist is bij inbreng in natura. Het verbod op inbreng van arbeid en diensten wordt gehandhaafd. Daarnaast wordt het eenvoudiger om besluitvorming buiten de algemene vergadering van aandeelhouders te laten plaatsvinden en zal het mogelijk worden om in de statuten te bepalen dat iedere aandeelhouder zijn eigen bestuurder benoemt. Ook wordt de geschillenregeling verbeterd en bestaat straks de mogelijkheid van stemrechtloze en winstrechtloze aandelen, alsmede van een flexibele verdeling van de stemrechten. Tenslotte wordt de minderheidsaandeelhouder beter beschermd. De meest in het oog springende veranderingen worden hieronder toegelicht.

De belangrijkste wijziging in het wetsvoorstel is de **afschaffing van het minimumkapitaal** van € 18.000. Wel blijft de verplichte nominale waarde van de aandelen gehandhaafd. Het wordt derhalve mogelijk om een B.V. op te richten met een zeer gering kapitaal, bijvoorbeeld één aandeel met een nominale waarde van 1 eurocent. De nominale waarde en daarmee de inbreng op de aandelen zal echter te allen tijde positief moeten zijn. Een inbreng van nihil of een inbreng met een negatieve waarde, bijvoorbeeld vervuilde grond, is niet toegestaan. Het kapitaal van de vennootschap zal blijken uit de statuten.

Door de afschaffing van het minimumkapitaal verliest de inbreng voor een belangrijk deel haar functie als waarborg voor schuldeisers. Ter ondervanging hiervan is gekozen voor een **'uitkeringstest'** met een daaraan gekoppelde aansprakelijkheidsregeling voor bestuurders en aandeelhouders. Het is aan het bestuur om te beoordelen of de vennootschap na het doen van de uitkering nog zal kunnen blijven voortgaan met het betalen van haar opeisbare schulden en niet binnen afzienbare tijd (in de regel één jaar) in de situatie van surséance terecht komt. Van een bestuurder wordt daarom verwacht dat hij of zij beschikt over voldoende financiële expertise of dat men bij gebreke daarvan gebruik maakt van een financieel deskundige, indien uitkering van vermogen wordt overwogen. Een bestuurder die de boekhouding op orde heeft en op basis daarvan tot de (gerechtvaardigde) conclusie komt dat een uitkering toelaatbaar is, hoeft geen aansprakelijkheid te vrezen.

De uitkeringstest geldt voor alle situaties waarin vermogen van de vennootschap wordt uitgekeerd, dat wil zeggen bij dividenduitkeringen, bij terugbetaling van aandelen in het kader van kapitaalvermindering en bij inkoop van eigen aandelen anders dan om niet. De bestuurders zijn tegenover de vennootschap hoofdelijk verbonden voor het bedrag van de uitkeringen, indien blijkt dat zij ten onrechte hebben uitgekeerd. De aansprakelijkheid van de bestuurders wordt verzacht doordat de ontvanger van een uitkering (in de regel een aandeelhouder) die niet te goeder trouw was, gehouden is tot

terugbetaling van de uitkering. Indien het bestuur de aandeelhouders vooraf adequaat en volledig informeert over de afwegingen bij de uitkeringstest dan zullen de uitkeringsgeachtigen zich niet (snel) op goede trouw kunnen beroepen.

Het besloten karakter van een B.V. wordt niet afgeschaft. Zo blijven de aandelen op naam gesteld, zodat de B.V. te allen tijde weet wie haar aandeelhouders zijn. Daarentegen wordt na invoering van het wetsvoorstel wel mogelijk om in de statuten **af te wijken van de verplichte 'blokkeringsregeling'** bij overdracht van de aandelen. Zo kan statutair worden bepaald dat de aandelen vrij overdraagbaar zijn. Indien de statuten niets bepalen dan geldt krachtens de wet dat de aandeelhouder zijn aandelen eerst moet aanbieden aan zijn medeaandeelhouders.

Tenslotte is een belangrijke wijziging dat de mogelijkheid van **stemrechtloze aandelen** wordt gecreëerd. Daaraan kan bijvoorbeeld behoefte bestaan in het kader van werknemersparticipaties of in geval van externe kredietverstrekkers, zoals banken. Aan stemrechtloze aandelen zijn alle aandeelhoudersrechten verbonden, met uitzondering van het stemrecht. Houder van stemrechtloze aandelen hebben dus wel vergaderrecht en winstrecht. Zij worden voorst beschermd doordat hun toestemming is vereist voor statutenwijziging waarmee nadeel wordt toegebracht aan hun rechten.

Personenvennootschappen zijn contractuele samenwerkingsverbanden van twee of meer personen zonder rechtspersoonlijkheid, hetgeen betekent dat de onderneming niet zelfstandig drager van rechten en plichten is (zoals bijvoorbeeld bij een B.V.). De ondernemers die middels een personenvennootschap opereren zijn met hun privé-vermogen aansprakelijk voor de schulden van de onderneming. Momenteel bestaan er drie vormen van personenvennootschappen: de maatschap, de vennootschap onder firma (vof) en de commanditaire vennootschap.

De wetgeving op het gebied van zogenaamde personenvennootschappen zal grondig worden gewijzigd. Hoewel dit gepland staat voor 1 januari 2008, zal het vermoedelijk pas per 1 april 2008 in werking treden. Het huidige onderscheid tussen bedrijf (vof en CV) en beroep (de maatschap) vervalt met de nieuwe regeling. Daarvoor in de plaats komt een systeem waarin enerzijds onderscheid wordt gemaakt tussen openbare en stille personenvennootschappen en anderzijds onderscheid wordt gemaakt tussen personenvennootschappen met en zonder rechtspersoonlijkheid. Door invoering van het wetsvoorstel ontstaan **drie nieuwe rechtsvormen**, namelijk; de stille vennootschap (niet-openbare vennootschap); de openbare vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (OV) en de openbare commanditaire vennootschap (CV); en de openbare vennootschap met rechtspersoonlijkheid (OVR) en de openbare commanditaire vennootschap met rechtspersoonlijkheid (CVR).

Voor alle personenvennootschappen geldt dat zij een afgescheiden vermogen hebben, dat wil zeggen dat zakelijke schuldeisers zich met voorrang op de privé-schuldeisers kunnen verhalen op de zakelijke eigendommen van de vennootschap.

Het onderscheid tussen een **stille en een openbare vennootschap** is met name van belang voor de aansprakelijkheid van de vennoten. Omdat de stille vennootschap een samenwerkingsverband is dat niet onder een gemeenschappelijke naam naar buiten treedt (vergelijkbaar met de huidige stille maatschap), zijn de vennoten slechts voor hun aandeel in de vennootschap aansprakelijk voor de schulden van de vennootschap, terwijl de vennoten van een openbare vennootschap ieder hoofdelijk aansprakelijk zijn (behalve de commanditaire vennoot!). Voorts geldt dat de stille vennootschap slechts contractuele afspraken moet nakomen, als die zijn gesloten door een daartoe door de andere vennoten

gemachtigde vennoot. De stille vennootschap hoeft zich niet in het Handelsregister in te schrijven (in tegenstelling tot de openbare vennootschap).

Nieuw ten opzichte van de huidige situatie is dat de vennootschap blijft bestaan bij het toe- en uitreden van vennoten, tenzij het tegendeel in de overeenkomst is opgenomen. Dit is een belangrijke wijziging en tegenstrijdig met het contractuele karakter van de openbare vennootschap. Alle vennoten van een openbare vennootschap zijn in de nieuwe regeling hoofdelijk aansprakelijk, ongeacht of deze rechtspersoonlijkheid bezit of niet.

Na invoering van het wetsvoorstel zal, kort gezegd, de huidige vennootschap onder firma en de huidige openbare maatschap worden aangemerkt als een openbare vennootschap, ervan uitgaande dat deze beroeps- of bedrijfshandelingen verricht. Een stille maatschap zal voortaan een stille vennootschap zijn.

Voor de overgang van de oude naar de nieuwe rechtsvorm is geen handeling of formaliteit vereist. Aangezien de maten van de huidige openbare maatschap ieder voor gelijke delen aansprakelijk zijn, heeft dit, na de wetsinvoering, grote gevolgen voor hen. Immers door de wetswijziging worden zij ieder hoofdelijk aansprakelijk. Dit kan een reden zijn om de openbare vennootschap op te zetten in een besloten vennootschap.

De **openbare vennootschap met rechtspersoonlijkheid** is een rechtsvorm die naar het huidige recht niet bestaat. Derhalve dienen voor omzetting naar deze rechtsvorm te allen tijde de voorgeschreven handelingen en formaliteiten in acht te worden genomen. De belangrijkste formaliteit is de oprichting middels notariële akte (de openbare vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid wordt opgericht middels een onderhandse akte).

Het onderscheid tussen een openbare vennootschap met (OVR) en zonder rechtspersoonlijkheid (OV) is met name van belang voor de eigendomsvraag en de vraag met wie is gecontracteerd. De OVR kan zelf eigenaar worden van bepaalde zaken, zoals een bedrijfspand, en dergelijke. Ook kan de OVR zelf contracten aangaan, zonder dat instemming vereist is van alle vennoten.

Het onderscheid tussen de OV en de OVR is voorts van belang in geval van toe- of uittreding van vennoten. In de huidige situatie dient de uittredende vennoot alle vermogensbestanddelen afzonderlijk te leveren aan de toetredende vennoot op de daartoe door de wet bepaalde wijze. Voor bepaalde goederen kan dat door feitelijke overdracht of via een onderhandse akte, maar in bepaalde gevallen is een gang naar de notaris vereist, zoals bij registergoederen (onroerend goed, en dergelijke). Aangezien de OVR eigenaar is van de vermogensbestanddelen, hoeven de vermogensbestanddelen van de OVR niet afzonderlijk te worden overgedragen. In plaats daarvan kan de ene vennoot zijn aandeel in de OVR overdragen aan een nieuwe of medevennoot. Hiertoe is slechts een onderhandse akte vereist. Dit geldt zelfs, indien de OVR eigenaar is van onroerend goed.

Volgens de nieuwe regeling is het betrekkelijk eenvoudig om een OVR om te zetten in een B.V.. De belangrijkste redenen om dit te doen zullen de aansprakelijkheid van de vennoten en het fiscale regime zijn.

Er wordt gewerkt aan een nieuwe **Handelsregisterwet**. Het nieuwe Handelsregister krijgt meer taken dan het huidige register. Het wordt de basisregistratie voor ondernemingen en rechtspersonen. De overheid gaat de basisregistraties gebruiken in al haar processen. Het Handelsregister wordt ook uitgebreid. Vanaf juli 2008 moeten namelijk ook groepen zich inschrijven die dat voorheen niet hoefden, zoals eenmanszaken in de landbouw of beoefenaars van vrije beroepen.

Dit is een publicatie van Strik Advocaten en Belastingadviseurs.

Hoewel bij deze uitgave de uiterste zorg is nagestreefd, kan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden niet worden ingestaan en aanvaarden auteur(s), redacteur(en) en uitgever deswege geen aansprakelijkheid.

Verdere informatie over de onderwerpen in deze uitgave kan verkregen worden bij

Strik Advocaten en Belastingadviseurs.