



---

## ***Het Redu-journaal eindejaarstips 2011***

---

Accountants- en administratiekantoor Redu wilt u, met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak en in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2012 wil doorvoeren. In deze donkere dagen van het jaar wordt van u als ondernemer veel flexibiliteit gevraagd om uw onderneming fiscaal op koers te houden. En de kredietcrisis maakt fiscaal voordeel meer dan ooit welkom. De eindejaarstips is in vier onderdelen verdeeld:

- deel 1: Tips voor alle ondernemers (ongeacht de rechtsvorm van de onderneming);
- deel 2: Tips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: Tips voor ondernemers met een eenmanszaak (of een aandeel in een firma);
- deel 4: Tips voor particulieren.

## Inhoudsopgave

	Blz.	
<b>Deel 1: Tips voor alle ondernemers</b>		
1.1	2 x 50% afschrijving: laatste ronde	4
1.2	2 x 50% afschrijving: bestellen in 2011 volstaat	4
1.3	Investeren plannen: in 2011 of 2012	4
1.4	Ritttenadministratie: onbegonnen werk?	5
1.5	Vereenvoudigde ritttenadministratie voor bestelauto's	5
1.6	Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto	5
1.7	Tanken: nooit contant betalen	6
1.8	Géén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen	6
1.9	Liever onderhoud dan verbetering	6
1.10	Incourante voorraden: forse afwaardering	6
1.11	Waardeer handelsvorderingen af én vraag de BTW terug!	6
1.12	Let op uw vakantiedagen	7
1.13	Check de VAR bij de Belastingdienst, zeker van uw buitenlandse ZZP'ers	7
1.14	Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!	7
1.15	Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding	7
1.16	Stuur de rekening maar per e-mail!	8
1.17	Nieuwe regels voor B2B-diensten	8
1.18	Oude administratie wegdoen	8
1.19	Bent u nog wel adequaat verzekerd?	8
<b>Deel 2: Tips voor ondernemers met een BV</b>		
2.1	3 jaar carry back: laatste ronde!	9
2.2	Rentetruc DGA-BV: privé rentevoordeel op geld van de BV	9
2.3	Leningen: altijd schriftelijk vastleggen	9
2.4	Vermijd een ODR-lening	9
2.5	Kosten in de bv: privé of zakelijk motief	10
2.6	Gebruikelijk loon: hoger salaris met de afroommethode	10
2.7	Gebruikelijk loon: de parttime werkende dga	10
2.8	Gebruikelijk loon: ook voor de echtgenoot van de dga	11
2.9	Pas op met FE-dochtervennootschappen	11
2.10	Overweeg verbreking fiscale eenheid btw	11
2.11	Is uw tbs-administratie op orde?	11
2.12	Let op uw vordering/schuld in rekening-courant	11
2.13	Check uw statutaire doelstelling van uw bv	11
<b>Deel 3: Tips voor ondernemers met een eenmanszaak</b>		
3.1	12% MKB-winstvrijstelling, ook voor deeltijdondernemers!	12
3.2	Zorg voor een urenadministratie!	12
3.3	Starter: voorbereidingstijd telt mee voor urencriterium	12
3.4	Zelfstandigenaftrek weer beperkt	12
3.5	Starters: maximaal willekeurig afschrijven	13
3.6	Auto op de zaak of in privé	13
3.7	Een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner	13
3.8	Benut de kleine-ondernemersregeling	14
3.9	Beperk uw aansprakelijkheid na echtscheiding	14

#### **Deel 4: Tips voor Particulieren**

4.1	Regel uw fiscaal partnerschap	15
4.2	Samengestelde gezinnen: fiscaal partners	15
4.3	Alimentatie is aftrekbaar: hoe lang nog?	15
4.4	Schilder- en stukadoorswerk: minder btw	16
4.5	Aftrek monumentenwoning: nog dit jaar regelen!	16
4.6	Gift aan culturele instelling: wacht tot 2012	16
4.7	Leen geld aan uw kinderen	16
4.8	Profiteer van de vrijval van de spaarloonregeling	16

*Disclaimer:*

*Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.*

*De mogelijkheid bestaat dat sommige informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is.*

*Accountants- en administratiekantoor Redu kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van informatie in deze uitgave.*

## ***Deel 1: Tips voor alle ondernemers***

### **1.1 2 x 50% afschrijving: laatste ronde!**

De willekeurige afschrijving van 2 x 50% loopt (naar verwachting) per ultimo 2011 af. Financiën lijkt niet voornemens om deze per 1 januari 2009 ingevoerde crisismaatregel te verlengen. Dat betekent dat ondernemers alleen nog versneld kunnen afschrijven op de aangewezen bedrijfsmiddelen als zij dit jaar daarin investeren! Door de versnelde, willekeurige afschrijving kan de fiscale winst over 2011 en volgende jaren worden gedrukt en dat beperkt de belastingaanslag over die jaren.

Met de willekeurige afschrijving is het toegestaan om bedrijfsmiddelen versneld af te schrijven, tot ten hoogste 50% van de kostprijs in het jaar van investering. De willekeurige afschrijving is mogelijk op alle bedrijfsmiddelen, met uitzondering van:

- woningen en bedrijfsgebouwen;
- grond-, weg- en waterbouwkundige werken;
- personenauto's (behoudens taxi's en auto's met een 14% bijtelling voor privégebruik);
- immateriële vaste activa, zoals software en goodwill;
- in cultuur gebrachte activa, zoals bomen en vee;
- bedrijfsmiddelen bestemd voor langdurige verhuur; bedrijfsmiddelen die kortere tijd worden verhuurd komen wél in aanmerking voor de versnelde afschrijving.

De willekeurige afschrijving kan niet toegepast worden naast de willekeurige afschrijving voor startende IB-ondernemers (WAS) en de willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (WAMIL).

Voorts is vereist dat het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2013 in gebruik wordt genomen.

Beoordeel de mogelijkheid om nog dit jaar willekeurig af te schrijven, in combinatie met de mogelijkheid om een verlies over 2011 te verrekenen met winst uit voorgaande jaren. Als u door de willekeurige afschrijving op een fiscaal verlies over 2011 uitkomt, kan dat worden benut voor carry back met winst over 2008 en latere jaren. Dat levert u een betere liquiditeitspositie op.

### **1.2 2 x 50% afschrijving: bestellen in 2011 volstaat**

Ondernemers kunnen het gunstige afschrijvingsregime van 2 x 50% ook toepassen als zij nog dit jaar de (voor de 2 x 50% afschrijving aangewezen) bedrijfsmiddelen bestellen. Niet vereist is dat die bedrijfsmiddelen nog dit jaar betaald en in gebruik worden genomen. Bestellen volstaat om de 2 x 50% afschrijving te kunnen toepassen. Financiën heeft medio 2010 de tijdelijke willekeurige afschrijving (met terugwerkende kracht tot 1 januari 2009) versoepeld en alsnog toegestaan dat de limiet van 50% afschrijving uitsluitend toegepast moet worden in het jaar van investering, én dat de willekeurige afschrijving ook in meer dan twee (opvolgende) jaren kan worden toegepast. Door deze versoepeling kan op investeringen in 2011 ook ná 2011 nog willekeurig afgeschreven worden. De ondernemer die in 2011 een bedrijfsmiddel bestelt dat pas in 2012 wordt afgeleverd (en daardoor ook pas volgend jaar in gebruik kan worden genomen), en die daar in 2011 bij de bestelling niets op aanbetaalt, kan in 2011 niet afschrijven op dit bedrijfsmiddel, maar dat in 2012 desgewenst ineens tot op de restwaarde afschrijven. Het plafond van 50% afschrijving geldt enkel in het jaar van investering (= 2011), in 2012, ná de ingebruikneming van het bedrijfsmiddel, kan vrijelijk worden afgeschreven.

### **1.3 Investeren plannen: in 2011 of 2012**

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2012.

Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), en daarmee tot meer belastingvoordeel.

Om voor de KIA in aanmerking te komen moet een ondernemer in 2011 meer dan € 2.200 en maximaal € 301.800 investeren in premieabele bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 54.324; voor investeringen van meer dan € 54.324 tot € 100.600 is de KIA een vast bedrag van € 15.211. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de € 100.600.

Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden.

Blijft u dit jaar met de investeringen dit jaar onder de drempel van € 2.200, dan doet u er verstandig aan de in 2012 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2012 wederom onder de drempel blijft. Twee jaar € 2.200 investeren levert geen aftrek op, een keer € 4.400 geeft dit jaar een aftrek van 28%, ofwel een aftrekpost van € 1.232.

Het spreiden van investeringen levert meer investeringsaftrek en dus meer belastingbesparing op.

#### **1.4 Rittenadministratie: onbegonnen werk?**

De automobilist met een auto van de zaak die de bijtelling voor privégebruik wil vermijden, moet kunnen aantonen dat hij zijn auto voor niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden gebruikt. Hij kan dat bewijs leveren met een kilometeradministratie of op een andere manier. De vrije bewijsleer is hier van toepassing.

De inrichting van de rittenregistratie is nauwkeurig voorgeschreven in de wet. De wet eist dat in zo'n administratie ten minste de volgende gegevens zijn vermeld:

- merk, type en kenteken van de auto;
- periode van de terbeschikkingstelling van de auto;
- per afzonderlijke rit: (1) de datum, (2) de begin- en eindstand van de kilometerteller, (3) begin- en eindadres, (4) de gereden route als die afwijkt van de gebruikelijke route en (5) het karakter van de rit.

Een correcte rittenadministratie moet sluitend zijn en inzicht bieden in alle verreden kilometers. Een blackboxstelsel levert niet het vereiste bewijs. Een dergelijk stelsel kan wel een bijdrage leveren aan het voeren van een adequate rittenadministratie. Een rittenadministratie moet in beginsel gedurende het gehele kalenderjaar worden bijgehouden. De belastingrechter gaat hier soms soepel mee om en aanvaardt soms een rittenadministratie over enkele maanden als voldoende bewijs. Maar de rechter is bijzonder streng bij de beoordeling of de rittenadministratie voldoet aan de wettelijke vereisten. Houd daar rekening mee als u wilt aantonen dat u vrijwel geen privé rijdt met uw auto van de zaak.

---

#### **1.5 Vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's**

Een werknemer met een bestelauto van de zaak, die de bijtelling privégebruik auto wil voorkomen, zal eveneens moeten aantonen dat hij die bestelauto voor niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden gebruikt. Het bijhouden van een kilometeradministratie is voor een werknemer met een bestelauto van de zaak vaak nog lastiger dan voor een automobilist met een personenauto. De automobilist met een bestelauto heeft door de aard van zijn werkzaamheden vaak veel meer ritten op een dag. Het bijhouden van de reguliere rittenregistratie – met alle vereiste informatie per rit, zakelijk én privé – is niet alleen voor de werknemer/automobilist een forse administratieve last, maar ook een financiële last voor de werkgever, omdat de werknemer zijn rittenadministratie wel tijdens werktijd moet bijhouden als hij het autogebruik accuraat wil vastleggen.

Financiën heeft ingestemd met een vereenvoudigde rittenadministratie voor bestelauto's. Uitgangspunt daarbij is dat de rittenregistratie verplicht blijft, maar dat de werknemer niet meer alle informatie per rit hoeft vast te leggen als die informatie – zoals de bezochte zakelijke adressen – maar uit de bedrijfsadministratie van de werkgever kan worden gehaald. Vereist is dan wel dat de werkgever schriftelijk met de werknemer heeft afgesproken dat:

- de werknemer een vereenvoudigde rittenregistratie bijhoudt;
  - privégebruik van de bestelauto tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan,
  - de werkgever de zakelijke adressen in zijn (project- of bedrijfs)administratie beschikbaar heeft.
- 

#### **1.6 Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto**

Per 1 januari 2012 wordt de verklaring uitsluitend zakelijk gebruik voor bestelauto's ingevoerd. Met deze verklaring kan een werknemer door tussenkomst van de werkgever / de IB-ondernemer aangeven dat hij de bestelauto uitsluitend zakelijk zal gebruiken. Anders gezegd, dat hij met de bestelauto geen kilometer privé zal rijden. De Belastingdienst zal voor deze verklaring een digitaal formulier ter beschikking stellen. De werknemer/IB-ondernemer hoeft geen rittenregistratie meer te voeren nadat hij van de inspecteur een ontvangstbevestiging van de verklaring heeft ontvangen.

De overheid wil met deze regeling tegemoet komen aan de vele bezwaren die door de praktijk naar voren zijn gebracht inzake de problemen over het voeren van een adequate rittenadministratie voor bestelauto's. De overheid zal met ambulant toezicht controle uitoefenen op het feitelijk gebruik van de bestelauto door de werknemer / IB-ondernemer. Daarnaast is de automobilist verplicht om de verklaring in te trekken (en dat aan de Belastingdienst mee te delen) zodra hij de bestelauto wél voor privé gaat gebruiken. De werkgever krijgt in dezen een actieve meldingsplicht. Als privégebruik van de bestelauto blijkt, kan dat tot een naheffingsaanslag loonbelasting (met een forse boete) leiden. Die aanslag wordt opgelegd aan de werknemer, maar als de werkgever een onjuiste verklaring heeft afgelegd, of als hij de werknemer toestemming heeft gegeven of als hij weet dat de werknemer de auto voor privédoeleinden gebruikt, wordt de naheffingsaanslag aan de werkgever opgelegd.

---

### **1.7 Tanken: nooit contant betalen**

Als u gaat tanken met uw auto van de zaak, betaal dan altijd met uw tankpas, pinpas of creditcard. Bij een contante betaling loopt u het risico om de btw-aftrek op de brandstofkosten te verspelen! Met de kassabon die u bij een contante betaling ontvangt, kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan, en dat is voor de inspecteur voldoende reden om de btw-aftrek te weigeren. Zelfs als vaststaat dat met de brandstof uitsluitend zakelijke kilometers zijn verreden. Een kassabon zonder traceerbare afnemer voldoet niet aan de wettelijke factuurvereisten. Een en ander geldt uiteraard ook voor de tankbeurten van uw medewerkers met een auto van de zaak.

---

### **1.8 Géén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen**

De afschrijvingsbeperking voor gebouwen geldt niet voor gebouwen die van derden worden gehuurd. Huur blijft volgens de normale regels aftrekbaar als bedrijfskosten. Ook blijft het mogelijk om af te schrijven op de investeringen in een huurrecht. Zo'n investering leidt tot een 'economisch goed', de waardevolle investeringen die een huurder verricht in het gehuurde gebouw. Het huurrecht krijgt voor de huurder door deze investeringen een bijzondere waarde.

Is sprake van verhuur van het pand tussen verbonden lichamen of tussen verbonden natuurlijke personen, dan gelden anti-misbruikbepalingen. De huurder en verhuurder worden dan gezamenlijk beschouwd, waardoor het pand voor de afschrijvingsbeperking als één geheel wordt behandeld. Meerderjarige kinderen zijn geen verbonden personen. Zij kunnen eigenaar zijn van een gebouw, terwijl de ondernemer (of zijn bv) als huurder in dat pand belangrijke investeringen verricht en daarop onbeperkt kan afschrijven.

---

### **1.9 Liever onderhoud dan verbetering**

Hebt u een bedrijfspand met een lage fiscale boekwaarde? Dan is de kans groot dat u niet meer kunt afschrijven op dat pand. Volgens de nieuwe afschrijvingsregels kan de ondernemer zijn bedrijfspand afschrijven tot op de helft van de WOZ-waarde. Is de fiscale boekwaarde van het pand lager, dan is afschrijving niet meer toegestaan. Bij een beleggingspand is die limiet nog hoger: dat kan slechts afgeschreven worden tot op de volle WOZ-waarde. Door de nieuwe afschrijvingsregels worden onderhoudskosten op het pand fiscaal vriendelijker behandeld dan kosten van verbetering. Onderhoudskosten zijn direct aftrekbaar, terwijl kosten van verbetering bij het pand geactiveerd moeten worden en – vanwege de lage fiscale boekwaarde van het pand – mogelijk niet kunnen worden afgeschreven. Vergeet daarom niet om tijdig een kostenegaliseringsreserve voor het grootonderhoud van uw bedrijfspand op te voeren.

---

### **1.10 Incourante voorraden: forse afwaardering**

Ondernemers die – mede door de crisis – geconfronteerd worden met dalende omzetten en daardoor hun voorraad handelsgoederen zien oplopen, moeten zich afvragen of die goederen niet incurant zijn. Of zij die goederen, als die eenmaal verkocht zijn, nog wel willen vervangen door een nieuwe inkoop. Als dat niet het geval is, kunnen zij die goederen als incurante voorraad fors afwaarderen. Een waardering op de geschatte opbrengst minus de regulier gecalculeerde winstmarge is goed te verdedigen.

Let op: de handelsvoorraad kan ook incurant worden doordat de methodiek van verkoop sterk wijzigt. Steeds meer goederen worden via internet verhandeld, tegen prijzen waar een winkelier, met zijn mooi ingerichte, dus dure winkel met dito personeel niet tegenop kan. Dat kan nopen tot een afwaardering.

---

### **1.11 Waardeer handelsvorderingen af én vraag de BTW terug!**

Veel ondernemers hebben door de crisis te maken met een sterk oplopend debiteurenbestand. De kans is groot dat een of meer van uw debiteuren zal 'omvallen' en de openstaande factuur niet zal voldoen. Als u eraan twijfelt of uw vorderingen wel voor het volle bedrag betaald zullen worden, kunt u deze vordering afwaarderen. U moet die twijfel dan wel kunnen motiveren. Maar met een afwaardering hoeft u niet te wachten totdat definitief duidelijk is dat de vordering niet meer betaald zal worden omdat uw debiteur failliet is. Het afwaarderingverlies vermindert uw winst, en dat betekent minder te betalen belasting. Vergeet u niet om ook de (inmiddels al afgedragen) btw op de oninbare vordering terug te vragen?

---

### **1.12 Let op uw vakantiedagen!**

Per 1 januari 2012 komt er een nieuwe regeling voor vakantiedagen. Het kabinet wil met deze nieuwe wetgeving het opsparen van vakantiedagen aan banden leggen. Voorstel is om voor de wettelijke vakantiedagen een verjaringstermijn van zes maanden te gaan invoeren: als deze vakantiedagen niet binnen zes maanden na afloop van het jaar zijn opgenomen, vervallen ze. Voor bovenwettelijke vakantiedagen verandert er niets: daar blijft de verjaringstermijn van vijf jaar gelden. Een werknemer heeft zoveel wettelijke vakantiedagen als het aantal werkdagen dat hij per week werkt x 4. Een fulltimer heeft derhalve 20 wettelijke vakantiedagen. Bij een parttime-werker gaat dat evenredig omlaag. Iemand die 25 uur per week werkt, heeft minimaal 100 uur vakantie per jaar. Informeer uw werknemers tijdig over de nieuwe regeling, dan voorkomt u teleurstellingen en een verlies van opgespaarde vrije dagen.

---

### **1.13 Check de VAR bij de Belastingdienst, zeker van uw buitenlandse ZZP-ers**

Werkt u binnen uw onderneming met ZZP-ers? Check dan hun VAR! Een VAR-winst uit onderneming of een VAR-directeur-groootaandeelhouder geeft u als opdrachtgever de begeerde vrijwaring dat u niet als werkgever van de ZZP-er kunt worden aangemerkt. U moet als opdrachtgever dan wel aan wél vier voorwaarden voldoen: u moet een kopie van de VAR bij uw administratie bewaren, de identiteit van de ZZP-er vaststellen en een kopie van diens geldig identiteitsbewijs bij uw administratie bewaren, controleren of de werkzaamheden van de ZZP-er overeenkomen met de in de VAR genoemde werkzaamheden, én controleren of de werkzaamheden plaatsvinden binnen de geldigheidsduur van de VAR. De VAR geeft duidelijkheid over de fiscale positie van een freelancer of van een ZZP-er. Die kan met de juiste VAR in handen zijn opdrachtgever vrijwaren voor een naheffing van loonbelasting en premies. Dat maakt zo'n VAR tot een begeerd bezit, zozeer zelfs dat valselijk opgemaakte VAR's opduiken als de Belastingdienst weigert om zo'n verklaring af te geven omdat niet aan de voorwaarden wordt voldaan. Naar verluidt zijn er veel buitenlandse ZZP-ers – met name uit Oost-Europese landen – werkzaam met vervalste VAR-verklaringen. U kunt de VAR bij de Belastingdienst laten checken, bij het Landelijk Coördinatiepunt VAR telefoon 088-15 11 000. De Belastingdienst checkt de combinatie BSN (Burger Service Nummer) en VAR. Is die akkoord, dan weet u als opdrachtgever dat u gevrijwaard bent van een naheffing van loonbelasting en premies. Is de VAR niet akkoord, dan kunt u tijdig maatregelen nemen om die naheffing te voorkomen.

---

### **1.14 Kerstpakketten: houd de kosten in de hand!**

Gaat u dit jaar weer kerstpakketten uitdelen aan uw werknemers en relaties? Let op: kerstpakketten pakken vaak veel duurder uit dan u denkt. Dat komt omdat u de kerstpakketten vrij van belasting wilt weggeven. Beter gezegd: moet geven. Als u iemand een geschenk geeft, en die ander moet daar belasting over betalen, werkt dat niet zo relatiebevorderend. Voor kerstpakketten voor uw medewerkers kunt u de belastingheffing afkopen met een eindheffing van 20%. Tenminste, als u voor dit jaar de werkkostenregeling nog niet toepast én het pakket niet duurder is dan € 70. Het pakket kost dan mét eindheffing € 84. Kost het pakket meer dan € 70, maar niet meer dan € 136, dan moet u over het surplus boven € 70 het gebruteerde eindtarief toepassen. Dat tarief is hoger, het pakket wordt dus duurder.

De btw op de aanschaf van het kerstpakket is vaak niet als voorbelasting verrekenbaar. Hier loopt u tegen het BUA op, het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting. De btw is slechts aftrekbaar als de werknemer in dat jaar niet meer dan € 227 aan personeelsvoorzieningen heeft gehad. Heeft de werknemer een auto van de zaak, dan gaat het dus altijd fout: géén btw-aftrek op het kerstpakket. Voor kerstpakketten voor uw relaties kunt u de belastingheffing afkopen tegen een eindtarief van 45%. Tot € 136, daarboven wordt het tarief 75%. En ook hier valt de btw-aftrek vaak in het water.

---

### **1.15 Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding**

Als ondernemer wilt u uw zakelijke belangen beschermen. U wilt voorkomen dat uw werknemers met de kennis en ervaring die ze binnen uw bedrijf hebben opgedaan, goede sier bij de concurrent gaan maken. Een concurrentiebeding moet dat voorkomen. Veel werkgevers willen hun werknemers in zo'n concurrentiebeding zo ongeveer alles verbieden, maar dat vindt de rechter niet goed. Als het beding 'onredelijk beperkend' is voor de werknemer, zal de rechter het concurrentiebeding geheel of gedeeltelijk vernietigen. Als werkgever kunt u dat risico beperken door het concurrentiebeding om te zetten in een relatiebeding. Met zo'n beding verbiedt u de werknemer om – als hij bij de concurrent is gaan werken – in contact te treden of te handelen met de zakelijke relaties die hij in loondienst bij u heeft opgebouwd. Zo'n beding beperkt de werknemer niet meer dan nodig is en dat betekent dat de rechter het vrijwel nooit vernietigt.

---

### **1.16 Stuur de rekening maar per e-mail!**

Ondernemers kunnen vanaf 12 februari 2009 hun rekeningen volledig elektronisch verzenden. Financiën heeft de regels voor het elektronisch factureren vergaand vereenvoudigd. Ondernemers kunnen voortaan hun facturen volledig elektronisch verzenden. De opmaak en het versturen van de factuurgegevens is vormvrij; voor elektronische facturen gelden dezelfde eisen als voor papieren facturen. Voor het elektronisch verzenden van de factuur geldt nog maar één voorwaarde: de afnemer moet dat aanvaarden. De ondernemer kan die wijze van facturering vooraf met zijn afnemer afspreken, maar dat is niet vereist. Als de afnemer de factuur zonder commentaar verwerkt en betaalt, wordt hij geacht akkoord te gaan met de elektronische verzending. Bij transacties tussen ondernemers in Nederland zal dat naar verwachting geen problemen opleveren.

Een elektronische factuur moet dezelfde gegevens bevatten als een papieren factuur. Ook de bewaarplicht is gelijk: de ondernemer die de factuur verzendt én de ondernemer die de factuur krijgt, moeten die zeven jaar bewaren. De ondernemer is vrij in de wijze waarop hij de facturen opslaat. Hierbij geldt wel als voorwaarde dat de ondernemer de factuurgegevens op verzoek van de inspecteur binnen een redelijke termijn ter beschikking moet kunnen stellen.

---

### **1.17 Nieuwe regels voor B2B-diensten**

Voor ondernemers die grensoverschrijdende diensten verrichten binnen de Europese Unie is de btw-heffing per 1 januari 2010 een stuk eenvoudiger geworden. Voor diensten van bedrijven aan bedrijven, de zogenaamde business to business (B2B) diensten, wordt het oorsprongslidbeginsel vervangen door het bestemmingsplanbeginsel. Daardoor wordt 'de plaats van dienst' verlegd van de plaats waar de dienstverlener is gevestigd naar de plaats waar de afnemer van de dienst is gevestigd. De btw-heffing wordt zo ook verlegd. Dat heeft tot gevolg dat een in Nederland gevestigde ondernemer die een dienst verricht voor een in een andere EU-lidstaat gevestigd bedrijf, daar onder de nieuwe regeling (meestal) geen btw-aangifte meer voor hoeft te doen. Dat zal de afnemende ondernemer zelf moeten doen. De dienstverlenende ondernemer moet dan wel een opgave aan de Belastingdienst verstrekken van zijn grensoverschrijdende dienstverrichtingen aan ondernemers binnen de Europese Unie. Dat kan naar keuze per maand of per kwartaal. Ondernemers die per kwartaal voor meer dan € 100.000 aan goederen leveren aan ondernemers in andere EU-lidstaten, moeten per maand een opgave doen. Dat is zo geregeld om btw-fraude tegen te gaan. Op verzoek en onder voorwaarden is het mogelijk om één keer per kwartaal een 'listing-opgave' te doen. Dat heeft vooral nut als u één keer per kwartaal aangifte doet. Dit verzoek moet vooraf en tijdig gedaan worden! Op de nieuwe regeling voor B2B-diensten gelden diverse uitzonderingen. Bijvoorbeeld voor vervoersdiensten, de verhuur van vervoermiddelen en voor restaurant- en cateringdiensten. Voor business to consumer (B2C)-diensten blijft alles bij het oude: de dienst is btw-belast op de plaats waar de dienstverlener is gevestigd of een vaste bedrijfsinrichting heeft van waaruit de dienst wordt verricht.

---

### **1.18 Oude administratie wegdoen**

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2004 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole. De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de btw-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. De (al dan niet vrijgestelde) btw-ondernemer blijft daarom verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan - betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen - gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de btw-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn).

---

### **1.19 Bent u nog wel adequaat verzekerd?**

Bepaalde risico's zijn te groot om zelf te lopen. U kunt dan proberen om de risico's te beperken, af te wentelen op derden of u kunt zich verzekeren. Als u ervoor kiest om u te verzekeren, verdient het aanbeveling om geregeld te kijken of de verzekering wel aansluit op uw situatie. Mogelijk hebt u ingrijpend verbouwd, is uw assortiment aangepast, is uw omzet flink gewijzigd, enzovoort. Het zou namelijk vervelend zijn als u achteraf wordt geconfronteerd met een forse onderdekking en een uitkering die aanzienlijk lager is dan u had verwacht.

## ***Deel 2: Tips voor ondernemers met een BV***

### **2.1 3 jaar carry back: laatste ronde!**

De achterwaartse verliesverrekening – de carry-back – in de vennootschapsbelasting is tijdelijk, voor de belastingjaren 2009, 2010 en 2011 verruimd en op drie jaar gesteld. Een verlies uit 2011 kan verrekend worden met winsten uit 2008, 2009 en 2010. De verruimde carry-back wordt op verzoek verleend. Keerzijde van de medaille is dat de verruimde carry-back ten koste gaat van de voorwaartse verliesverrekening. Bij een carry-backtermijn van drie jaar wordt de termijn van de voorwaartse verliesverrekening ingekort tot zes jaren. Voor de extra carry-back geldt een plafond van € 10 miljoen verlies per jaar.

De verruimde carry-back loopt ultimo 2011 af. Een verlies in 2012 kan dan slechts verrekend worden met een positief resultaat over 2011. Onduidelijk is of het kabinet deze verruiming zal verlengen. Zorg ervoor dat u de laatste 3 jaars carry-back termijn optimaal benut.

---

### **2.2 Rentetruc DGA-BV: privé rentevoordeel op geld van de BV**

Heeft uw BV meer liquide middelen in kas dan nodig is voor de bedrijfsvoering? De BV kan dat geld rentedragend bij een bank zetten, maar zo'n ondernemersdeposito levert maar een bescheiden rentevergoeding op. Goede kans dat u in privé, met een internet spaarrekening, een hogere rentevergoeding kunt krijgen. Als u het geld van uw BV leent en daarvoor een rente vergoedt die tenminste gelijk is aan wat de BV als rentevergoeding bij een bank zou kunnen krijgen, kunt u het geleende geld op een internet spaarrekening tegen een hogere rente wegzetten en het renteverskil belastingvrij incasseren. De belastingrechter heeft dat goedgekeurd. Cruciaal is wel dat u kunt aantonen dat de BV niets tekort komt omdat u de BV een rente betaalt die de BV ook maximaal bij de bank had kunnen krijgen. Vergeet u niet om het saldo op de internet spaarrekening aan uw BV te cederen, als zekerheid voor de aflossing?

---

### **2.3 Leningen: altijd schriftelijk vastleggen**

Als de bv een lening verstrekt aan een dochtermaatschappij, is het zaak om die lening en de voorwaarden van die lening altijd schriftelijk vast te leggen. De Hoge Raad heeft in mei 2008 beslist dat een verlies op een op zichzelf zakelijke lening niet aftrekbaar is als de vormgeving van de lening onzakelijk is. In casu was er géén leningsovereenkomst opgesteld, waren er géén zekerheden verstrekt en was er géén aflossingschema opgesteld.

Het blijkt dat de Belastingdienst heel vaak de afwaardering van een vordering weigert op grond van dit arrest. De consequenties van dit arrest zijn te voorkomen door wél een goede leningsovereenkomst op te stellen. Verstrekt u een lening aan een verbonden lichaam of heeft u dat al gedaan, stel dan een goede leningsovereenkomst op. Daarmee voorkomt u onnodige problemen bij een eventuele afwaardering van de vordering.

---

### **2.4 Vermijd een ODR-lening**

De bv die een lening verstrekt aan een andere bv en daarbij geen strikt zakelijke condities in acht neemt – zoals wel vaker voorkomt tussen een houdster- en een dochtervennootschap – gaat zo een debiteurenrisico aan dat een onafhankelijke derde niet zou hebben aanvaard. Als later blijkt dat de debitrice niet goed is voor haar geld, kan de creditrice zo'n onzakelijke lening niet afwaarderen ten laste van haar bedrijfsresultaat, zo heeft de belastingrechter inmiddels al vele malen beslist.

Een ODR-lening – een lening met een Onzakelijke Debiteuren Risico – kan niet ten laste van de winst worden afgewaardeerd. Een onafhankelijke derde zou nimmer een lening onder dergelijke voorwaarden en omstandigheden zijn aangegaan. De geldverstrekker heeft met de geldlening een debiteurenrisico gelopen dat een onafhankelijke derde niet zou hebben aanvaard.

Zorg ervoor dat geldleningen tussen concernvennootschappen onderling – én tussen de BV en de DGA – schriftelijk zijn vastgelegd, met duidelijke, zakelijk verantwoorde afspraken over rentevergoeding én aflossing, en dat de debitrice zekerheden heeft gesteld voor de aflossing. Als het daaraan schort, kan de geldverstrekking nog steeds als lening kwalificeren, maar de geldgever heeft het debiteurenrisico dan niet als geldschietter, maar als aandeelhouder op zich genomen. En dat verhindert een afwaardering op de lening ten laste van de winst.

---

## **2.5 Kosten in de bv: privé of zakelijk motief**

De belastingrechter is de laatste jaren steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in eenpersoonsvennootschappen. Dat zijn bv's waarbij de dga de mogelijkheid heeft om in de bv uitgaven te doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zoals de aanschaf van een exclusieve auto. Die is nuttig en nodig voor zakelijke ritten, denk aan het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer, en het rijden in zo'n auto is voor de dga geen straf. Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer – de eenpersoons-bv – zo'n luxe auto? Uitgaven die de bv doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-bv een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen. En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de bv. Als de bv een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de dga zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost. Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter "kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming". In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt. Dat criterium biedt geen soelaas bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de dga te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is daarom geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien. Ga na of u in 2011 in de bv geen 'al te gekke' uitgaven heeft gedaan waarvan de inspecteur probleemloos kan aantonen dat met die uitgaven vooral uw privé-doeleinden zijn gediend. Voer zo nodig een correctie door en neem een deel van de uitgave voor uw privérekening.

---

## **2.6 Gebruikelijk loon: hoger salaris met de afroommethode**

Dga's die met hun persoonlijke werkzaamheden nagenoeg de gehele omzet in de bv verdienen, moeten er rekening mee houden dat de inspecteur hun salaris uit de bv op een hoog bedrag kan vaststellen door de zgn. afroommethode toe te passen. De Hoge Raad heeft (in september 2004) beslist dat bij bv's waarvan de omzet voor 90% of meer voortvloeit uit de door de dga verrichte arbeid, het gebruikelijke loon kan worden gesteld op de omzet in de bv, verminderd met de daaraan toe te rekenen kosten, lasten en afschrijvingen anders dan de arbeidsbeloning van de dga. Van dat netto-omzetbedrag moet de dga dan 70% als salaris rekenen. Deze zogenaamde afroommethode leidt voor veel dga's met een 'rugzak-bv' tot een aanzienlijk hogere arbeidsbeloning dan de beloning die zij in aanmerking (willen) nemen. Dat kan leiden tot correcties op basis van de gebruikelijk-loonregeling, mogelijk zelfs voor oude jaren!

---

## **2.7 Gebruikelijk loon: de parttime werkende dga**

De gebruikelijkloonregeling verplicht een dga om (dit jaar) een salaris van ten minste € 41.000 bij zijn bv in rekening te brengen. Als de dga een lager salaris in aanmerking wil nemen, zal hij dat aannemelijk moeten maken. De bewijslastverdeling ligt vast in de wet: een lager salaris dan de normbeloning van € 41.000 moet door de dga worden aangetoond, een hoger salaris door de inspecteur. De dga die parttime voor zijn bv werkt kan er dan ook niet op rekenen dat hij zijn salaris zonder meer op een (tijds)evenredig gedeelte van € 41.000 kan stellen. Hij zal moeten aantonen dat zijn beloning, zakelijk gezien, lager kan zijn dan het normbedrag van € 41.000.

---

## **2.8 Gebruikelijk loon: ook voor de echtgenoot van de dga**

Als dga kent u de gebruikelijkloonregeling en weet u dat de inspecteur uw salaris uit de bv met toepassing van deze regeling op een hinderlijk hoog bedrag kan vaststellen. De gebruikelijk-loonregeling is per 1 januari van dit jaar verruimd: de regeling geldt nu ook voor de partner van de dga. Dat was vóór 2010 alleen het geval als de dga in gemeenschap van goederen was gehuwd, nu geldt dat ook als de dga op huwelijksvoorwaarden is gehuwd en zelf alle aandelen in de bv houdt. Houdt u daar rekening mee als u uw echtgenoot inschakelt voor werkzaamheden voor uw bv.

Zorg dat u een zakelijk gemotiveerde onderbouwing heeft voor de vergoeding van de werkzaamheden van uw echtgenoot

---

## **2.9 Pas op met een FE-dochtervennootschap**

Bent u van plan uw bedrijfsactiviteiten uit te breiden en een bestaande bv over te nemen? Let er dan op of deze bv tot een fiscale eenheid voor de omzet- en/of de vennootschapsbelasting heeft behoord. Zo ja, dan loopt u het risico om aansprakelijk te worden gesteld voor niet betaalde omzet en/of vennootschapsbelasting van andere bv's van die (vroegere) fiscale eenheid. Dat kan u een flinke zeperd opleveren.

---

## **2.10 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw**

Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden? Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, moet u overwegen om die eenheid te verbreken. Hét grote nadeel van een btw-fiscale eenheid is de hoofdelijke aansprakelijkheid van alle tot de eenheid behorende deelnemers. Als uw dochtervennootschap het niet redt, moet uw holding opdraaien voor haar btw-schuld. Let op: de verbreking van de btw-fiscale eenheid vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen, zodanig dat er geen economische, financiële en organisatorische verwevenheid meer bestaat tussen beide vennootschappen.

---

## **2.11 Is uw tbs-administratie op orde?**

Indien u als dga te maken heeft met de terbeschikkingstellingsregeling, bent u daarvoor administratieplichtig. Dat betekent dat u verplicht bent om – als een ‘echte’ ondernemer – een administratie te voeren, waaruit – zo eist de wet – ‘te allen tijde uw rechten en verplichtingen alsmede de voor de heffing van belasting overigens van belang zijnde gegevens duidelijk blijken’. Deze administratie moet u ten minste zeven jaren bewaren. Zorg ervoor dat u tijdig, nog dit jaar, de vereiste administratieve bescheiden geordend voorhanden hebt.

---

## **2.12 Let op uw vordering/schuld in rekening-courant**

De dga die een vordering in rekening-courant op zijn bv heeft, moet die vordering in box 1 onder de terbeschikkingstellingregeling (tbs-regeling) verantwoorden. De rente op die vordering behoort tot zijn inkomen in box 1. Heeft hij een schuld in rekening-courant, dan moet die schuld vrijwel altijd in box 3 worden verantwoord. Dat verschil in fiscale behandeling tussen een vordering en een schuld in rekening-courant leidt tot ongerijmde resultaten. Doordat de dga een creditstand in rekening-courant onder de tbs-regeling moet aangeven, moet hij voor de perioden van het jaar waarin hij een vordering op de bv heeft, een tbs-jaarrekening opmaken. Ontstaat vervolgens een schuld in rekening-courant, dan moet de ‘tbs-onderneming’ met een slotbalans worden afgesloten: de rekening-courant positie gaat dan van box 1 over naar box 3. De dga die in één kalenderjaar meerdere keren door de debet-creditgrens in rekening-courant gaat, moet evenzo veel jaarrekeningen laten opmaken! Dat maakt het wenselijk om te voorkomen dat er een vordering in rekening-courant ontstaat. Financiën heeft op praktische gronden - ter vermindering van administratieve lasten – goedgekeurd dat de dga geen rente als resultaat uit overige werkzaamheden in aanmerking hoeft te nemen als zijn rekening-courantvordering gedurende het gehele kalenderjaar niet uitkomt boven de € 17.500. Uiteraard mag de bv dan geen rentekosten in aftrek brengen.

---

## **2.13 Check de statutaire doelstelling van uw bv**

Bent u dga en verricht u namens uw bv regelmatig transacties die niet of nauwelijks te rijmen zijn met de statutaire doelstelling van uw bv? Laat die doelstelling dan aanpassen. Dat vergt een statutenwijziging bij notariële akte. Als u als dga transacties en/of werkzaamheden namens de bv verricht die niet onder de statutaire doelstelling zijn te rangschikken, bent u daarvoor als bestuurder in privé aansprakelijk als het fout gaat. U bent gewaarschuwd.

## ***Deel 3: Tips voor ondernemers met een eenmanszaak***

### **3.1 12% MKB-winstvrijstelling, ook voor deeltijdsondernemers.**

Per 1 januari 2010 is de MKB-winstvrijstelling omhoog gegaan van 10,5% naar 12%. En het uren criterium is vervallen als voorwaarde voor de toepassing van deze gunstregeling. Dat betekent dat ook deeltijdsondernemers en ondernemers met een baan in loondienst gebruik kunnen maken van de MKB-winstvrijstelling. Dat maakt het wel erg aantrekkelijk om een onderneming te beginnen, bijv. door nevenactiviteiten op grotere schaal, als een onderneming, te gaan uitvoeren. Let op: als u als ondernemer verlies lijdt, is 12% van dat verlies fiscaal niet te verrekenen.

---

### **3.2 Zorg voor een urenadministratie!**

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale gunstregelingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de fiscale oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u ten minste 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed. Als u geen startende ondernemer bent, en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u tevens aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming. Het is noodzakelijk dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd heeft gedaan. Een achteraf opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigenaftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder óók het woon-werkverkeer), overleg en onderhoudswerkzaamheden, telefoongesprekken met klanten, administratievoering, enz. Veel zelfstandigen/ondernemers kunnen door de huidige economische crisis minder declarabele uren maken. Zij wijken noodgedwongen uit naar meer indirecte werkzaamheden, zoals acquisitie, een andere opzet voor de bedrijfsadministratie of het opmaken van een nog mooiere website. Dergelijke indirecte werkzaamheden worden verricht met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming, de daaraan bestede uren tellen dan ook gewoon mee voor het uren criterium.

---

### **3.3 Starter: voorbereidingstijd telt mee voor uren criterium**

Een starter voldoet aan het uren criterium als hij per jaar ten minste 1.225 uur in én voor zijn onderneming werkt. Wordt de onderneming in de loop van het jaar gestart, dan blijft de urengrens onverkort op 1.225 uur gehandhaafd: er vindt géén tijdsevenredige vermindering plaats. Voor de 1.225 uren tellen alle uren van directe en indirecte werkzaamheden. Ook de tijd die gespendeerd wordt aan het op peil houden of brengen van algemene vaardigheden als ondernemer. Ook de voorbereidingstijd om de onderneming van de grond te krijgen. Denk aan de uren die besteed worden voor het schrijven van een businessplan, het volgen van seminars, het overleggen met potentiële financiers, de contacten met de Kamer van Koophandel of het bouwen van een goede website.

---

### **3.4 Zelfstandigenaftrek weer beperkt**

De zelfstandigenaftrek wordt steeds verder uitgehouden. Per 1 januari 2010 is bij wet geregeld dat de zelfstandigenaftrek uitsluitend in aftrek kan worden gebracht bij een toereikende winst uit onderneming. Heeft de ondernemer onvoldoende winst behaald, dan kan de niet aftrekbare zelfstandigenaftrek vooruit gewenteld worden en verrekend worden met winst in toekomstige jaren. Deze beperking geldt niet voor startende ondernemers. Per 1 januari 2012 wordt de zelfstandigenaftrek verder beperkt en omgezet in een vaste aftrekpost, een basisaftrek van € 7.280. Deze vaste aftrek vervangt de zelfstandigenaftrek met acht schijven, waarbij de aftrek hoger wordt naarmate de winst uit onderneming lager is. Het kabinet wil deze 'straf op groei' wegnemen. De vaste basisaftrek betekent een lagere aftrek voor ondernemers met een winst uit onderneming tot afgerond € 18.500, ondernemers met een winst boven de € 53.500 gaat er met de vaste aftrek op vooruit, hun aftrek wordt hoger. De aanpassing van de zelfstandigenaftrek is de eerste stap van het kabinet om de bestaande ondernemersfaciliteiten te gaan vervangen door één geïntegreerde ondernemersfaciliteit, die gericht zal zijn op het bevorderen van winstgevend ondernemerschap. Dat kan uitmonden in een aparte box in de inkomstenbelasting voor ondernemers, een winstbox waarbij de ondernemersfaciliteiten opgaan in een lager, proportioneel tarief voor de winstbelasting. Invoering van een winstbox betekent een ingrijpende wijziging van het stelsel van de inkomstenbelasting, het kabinet gaat de mogelijkheden van een aparte winstbox verkennen.

---

### 3.5 Starters: maximaal willekeurig afschrijven

Startende ondernemers kunnen hun investeringen over 2011 tot een maximum van € 301.800 willekeurig – desgewenst in één keer tot op de restwaarde of bij een investering in een bedrijfspand tot op de bodemwaarde – afschrijven. U komt in aanmerking voor deze faciliteit als u over 2011 recht heeft op startersaftrek. Dat is het geval indien u dit jaar ten minste 1.225 uur voor de eigen onderneming heeft gewerkt, in één of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren niet voor eigen rekening een onderneming hebt gedreven én in die voorafgaande vijf jaren niet meer dan 2x de zelfstandigenaftrek heeft toegepast. Is 2011 het laatste jaar waarin u als starter wordt aangemerkt? Zorg dan dat u dit jaar nog maximaal investeert om de faciliteit optimaal te benutten. Door als starter de vrije afschrijving optimaal te benutten, kan over 2011 nog maximaal worden afgeschreven. Door die extra afschrijving kan een (fiscaal) verlies uit onderneming ontstaan. Dat verlies kan worden verrekend met de positieve inkomsten (bijvoorbeeld vanwege uw inkomsten uit arbeid) in de drie voorgaande jaren. Dat levert direct een belastingteruggave op, waarmee de liquiditeitspositie van uw onderneming wordt verbeterd. Door de vrije afschrijving kan de belastingbesparing op afschrijvingen worden gemaximaliseerd.

---

### 3.6 Auto op de zaak of in privé

Bent u van plan om binnenkort een nieuwe auto aan te schaffen? Ga dan goed na of u de auto op de zaak of in privé gaat kopen. Houdt u de auto in privé, dan mag u voor de zakelijke kilometers (waaronder ook het woon-werkverkeer) € 0,19 per kilometer in aftrek op uw winst brengen. Zet u de auto op de zaak, dan zijn alle kosten die op de auto betrekking hebben aftrekbaar als bedrijfskosten. Voor het privégebruik van de auto moet u dan een onttrekking in aanmerking nemen. Rijdt u meer dan 500 kilometer privé, dan is de onttrekking voor privégebruik in beginsel 25% van de cataloguswaarde van uw auto. Dat kan bij zuinige, milieuvriendelijke auto's lager zijn, te weten 20%, 14% of zelfs 0%. Als u met een sluitende rittenadministratie aan kunt tonen dat u jaarlijks niet meer dan 500 privékilometers heeft gemaakt, hoeft u geen onttrekking in aanmerking te nemen. De belastingrechter heeft onlangs nog beslist dat lunchkilometers – de kilometers die u tussen de middag maakt om van kantoor naar huis en vice versa te rijden als u thuis gaat lunchen – geen privékilometers zijn. Zijn de totale kosten van uw auto van de zaak minder dan het bedrag van de bijtelling, dan blijft de bijtelling beperkt tot het bedrag van de autokosten dat als bedrijfskosten in aftrek is gebracht. Per saldo komen er dan geen autokosten ten laste van de winst. Let op: op een eenmaal gemaakte keuze – de auto op de zaak of in privé – kunt u niet zonder meer terugkomen. Dat is slechts mogelijk als sprake is van een bijzondere omstandigheid, zoals een ingrijpende wijziging in het gebruik van de auto of een wetswijziging. Het is dus van belang om ten tijde van de aanschaf van de auto een weloverwogen keuze te maken.

---

### 3.7 Een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

Indien uw partner meewerkt in de zaak, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit drie mogelijkheden (als u geen man/vrouw-firma bent aangegaan), te weten: u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek. Voor een *civielrechtelijke dienstbetrekking* met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. In deze situatie is uw partner overigens wel verplicht verzekerd ingevolge de werknemersverzekeringen en derhalve premies werknemersverzekeringen verschuldigd. Indien u uw partner een *reële arbeidsbeloning* toekent, kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt. De *meewerkaftrek* is een faciliteit waarbij u in verband met de arbeid van uw in de onderneming meewerkende partner een forfaitair vast te stellen percentage, oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, ten laste van de winst kunt brengen. Indien de meewerkaftrek wordt toegepast wordt uw meewerkende partner niet zelfstandig in de belastingheffing betrokken. U kunt de meewerkaftrek toepassen indien u als ondernemer winst geniet, aan het urencriterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar gedurende ten minste 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst heeft kunnen brengen. De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftrek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Van belang is onder meer in welke tariefschijf u en uw partner vallen, het aantal uren dat uw partner meewerkt in de onderneming, de hoogte van de genoten beloning enzovoort. Bij kleinere arbeidsbeloningen zal toepassing van de meewerkaftrek doorgaans voordeliger zijn.

---

### **3.8 Benut de kleine-ondernemersregeling**

Als ondernemer-natuurlijk persoon kunt u de kleine ondernemersregeling (KOR) in de btw toepassen. De wetgever wil kleine ondernemers zo buiten de omzetbelasting houden. De KOR kent twee grenzen. Als eerste is dat een bedrag aan af te dragen omzetbelasting van € 1.345 per jaar. Dat is een saldobedrag, het verschil tussen de af te dragen btw en de als voorbelasting te verrekenen belasting. Moet u niet meer dan € 1.345 afdragen, dan hoeft u niets af te dragen. U kunt het btw-bedrag behouden. Boven de € 1.345 geldt een glijdende schaal tot € 1.883 aan per saldo af te dragen btw. Bij een af te dragen belasting tussen deze twee bedragen krijgt u een tegemoetkoming van  $2,5 \times (\text{€ } 1.883 \text{ minus de af te dragen btw})$ . Boven de € 1.883 moet u alle btw afdragen. Haalt u het maximumbedrag van € 1.883 niet, dan is het te overwegen om nog dit jaar investeringen of uitgaven te doen om de KOR voor 2011 optimaal te benutten. Als u de KOR kunt benutten, moet u oppassen met de inkoop van goederen voor uw onderneming in het buitenland. De BTW over deze buitenlandse inkopen moet u in de BTW-aangifte verantwoorden als verwerving, en vervolgens kunt u datzelfde bedrag als voorbelasting aftrekken. Maar de BTW over deze verwervingen mag u niet meenemen voor de berekening van de KOR. Door die buitenlandse inkopen kunt u zo de KOR mislopen.

---

### **3.9 Beperk uw aansprakelijkheid na echtscheiding**

Echtgenoten die in gemeenschap van goederen zijn gehuwd en die gaan scheiden, blijven ná de echtscheiding ieder aansprakelijk voor de schulden van de huwelijksgoederengemeenschap waarvoor zij voordien aansprakelijk waren. Dat zijn de schulden die de echtgenoot zelf is aangegaan, de schulden voor de gewone gang van de huishouding (ook als die door de andere echtgenoot zijn aangegaan) en diverse, andere in de wet genoemde schulden. Voor alle andere schulden van de huwelijksgoederengemeenschap ontstaat door echtscheiding een extra aansprakelijkheid: de echtgenoot wordt voor de helft hoofdelijk aansprakelijk voor de gemeenschapsschulden die de ex-echtgenoot tijdens de huwelijkse periode is aangegaan, en waarvoor die echtgenoot uitsluitend aansprakelijk was. Dat zijn bijvoorbeeld de belastingschulden die betrekking hebben op de door een ex-echtgenoot tijdens het huwelijk gedreven onderneming. Die extra aansprakelijkheid kan worden vermeden door bij de echtscheiding expliciet afstand te doen van de huwelijksgoederengemeenschap. Dat moet bij notariële akte gebeuren. Zo'n afstandsverklaring kan erg nuttig uitpakken.

## *Deel 4: Tips voor particulieren*

### **4.1 Regel uw fiscaal partnerschap**

Per 1 januari 2011 zijn de regels voor het fiscaal partnerschap – in de inkomstenbelasting en de successiewet – flink gewijzigd. Uitgangspunt van de nieuwe regeling voor de inkomstenbelasting is dat gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner zijn, ongeacht of zij samenwonen.

Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen.

Vanaf 1 januari 2011 bent u voor de inkomstenbelasting ‘verplicht’ fiscale partners als:

- u gehuwd bent, of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.  
Niet meer van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven, zijn vanaf 1 januari 2011 ‘ineens’ weer fiscale partners. Met alle gevolgen van dien, bijvoorbeeld voor de toedeling van het resultaat uit overige werkzaamheden, het inkomen uit aanmerkelijk belang, de box 3 inkomsten enz. Voor de aftrek van eigenwoningrente heeft de wetgever een uitzondering getroffen; voor deze aftrekpost gelden duurzaam gescheiden levende echtgenoten NIET als fiscale partners. Als u van tafel en bed bent gescheiden, bent u fiscaal géén partners meer.
- u ongehuwd samenwoont en beiden ingeschreven staat op hetzelfde woonadres bij de
- gemeente én u
- een notarieel samenlevingscontract heeft, of
- samen een kind heeft, of
- de ene partner het kind van de ander heeft erkend, of
- u uw huisgenoot heeft aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen, of
- woont in een woning waarvan u beiden (gezamenlijk) eigenaar bent.

Ongehuwd samenwonenden die niet voldoen aan één van de hiervoor genoemde vereisten, zijn géén fiscale partners (meer). U kunt alsnog voor het gehele jaar 2011 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2011 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, én nog dit jaar aan een van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Bijvoorbeeld door nog dit jaar uw notarieel samenlevingscontract te regelen!

---

### **4.2 Samengestelde gezinnen: fiscaal partners**

Per 1 januari 2012 wordt het partnerbegrip (voor de IB) uitgebreid. Ongehuwd samenwonenden die kinderen in hun gezin hebben uit een andere relatie, worden voortaan ook als fiscale partners aangemerkt als zij samen met een minderjarig kind van een van hen beiden op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven. Financiën wil met deze aanpassing de ongelijke behandeling van samengestelde gezinnen ten opzichte van andere gezinnen met kinderen beëindigen. Gebleken is dat de partners in samengestelde gezinnen het fiscale partnerschap eenvoudig kunnen vermijden en daardoor aanzienlijke voordelen kunnen behalen, met name bij kindgerelateerde toeslagen en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. In situaties waarin sprake is van (onder)huur blijft het fiscale partnerschap achterwege. Voor die gevallen wordt een tegenbewijsregeling opgenomen waarbij aan de hand van een zakelijke huurovereenkomst kan worden aangetoond dat er geen sprake is van een samengesteld gezin.

---

### **4.3 Alimentatie is aftrekbaar: hoe lang nog?**

De partneralimentatie die u na een echtscheiding aan uw ex-echtgenoot moet betalen, is bij u fiscaal aftrekbaar en bij uw ex-partner belast. Aftrek van alimentatie kan ook aan de orde komen als de echtgenoten duurzaam gescheiden leven, en zij formeel nog gehuwd zijn. Voor gehuwden is de verplichting om samen te wonen al jaren geleden – per medio 2001 – vervallen. Voor ex-samenwonenden geldt eenzelfde regeling: de partneralimentatie is aftrekbaar c.q. belast. In de Fiscale Agenda, met daarin de plannen van het kabinet tot modernisering van ons belastingstelsel, wordt aangegeven dat de partneralimentatie op afzienbare termijn wellicht gedefiscaliseerd gaat worden. Houd daar rekening mee bij de afwikkeling van lopende echtscheidingen. Neem in het convenant een voorbehoud op voor wat betreft de hoogte van de alimentatie, waardoor een aanpassing van die alimentatie (zonder rechterlijke tussenkomst) mogelijk wordt als de fiscale spelregels voor de aftrek c.q. belastbaarheid van partneralimentatie radicaal wijzigen.

---

#### **4.4 Schilder- en stukadoorswerk: minder BTW**

Wilt u uw woning laten schilderen? Of stukadoorswerk in uw woning laten uitvoeren. Voor die werkzaamheden geldt het lage btw-tarief van 6% als uw woning twee jaar of ouder is. Dat lage btw-tarief was al langer van toepassing, maar tot 2010 gold dat alleen voor woningen van 15 jaar of ouder.

---

#### **4.5 Aftrek monumentenwoning: nog dit jaar regelen!**

Per 1 januari 2012 wordt de aftrek beperkt voor monumentenpanden die als eigen woning worden gebruikt. Van de onderhoudskosten is volgend jaar nog slechts 80% aftrekbaar, en de aftrek van eigenaarslasten en afschrijving vervalt in het geheel. Onderhoudskosten waarvoor een subsidie wordt verstrekt, kunnen niet in aftrek worden gebracht. De beperking van de aftrek van onderhoudskosten geldt zowel voor monumenten die als eigen woning kwalificeren als voor monumenten in box 3.

De drempels voor aftrek van deze persoonsgebonden aftrekpost komen te vervallen. Voor 2012 en 2013 geldt een overgangsregeling: als u vóór 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen aangaat voor onderhoud van uw monumentenwoning en die kosten in 2012 of 2013 betaalt, zijn die kosten volledig aftrekbaar.

---

#### **4.6 Gift aan culturele instelling: wacht tot 2012**

Om giften aan culturele instellingen te stimuleren, wordt er per 1 januari 2012 in de giftenaftrek een 'multiplier' ingevoerd. Een gift aan een culturele instelling mag voor de aftrek vermenigvuldigd worden met een factor 1,5. Een gift van € 1.000 levert zo een aftrekpost van € 1.500 op. Als u van plan bent om een gulle gift aan een culturele instelling te geven, kunt u daarmee beter even wachten tot het nieuwe jaar is aangebroken. Dat levert u meer giftenaftrek op. De multiplier kent in de inkomstenbelasting geen plafond.

---

#### **4.7 Leen geld aan uw kinderen**

Is uw kind voornemens een huis te kopen of een onderneming te starten? Dan is het voor u en uw kind wellicht gunstig hiervoor een lening te verstrekken. Voor u vormt de lening een bezitting in box 3. Bij u wordt dan een forfaitair rendement van 4% over de waarde van de vordering in de belastingheffing betrokken. De heffing bedraagt 30%, de belastingdruk is dus 1,2% van de waarde van de vordering. Ongeacht de hoogte van de rente op de vordering.

Voor uw kind vormen de rente en kosten van de geldlening aftrekbare kosten. Gunstig is de ouder-kindlening af te sluiten met een zo hoog mogelijk zakelijk rentepercentage. Uw kind geniet dan een hoge aftrek van de eigen woningrente of ondernemingsrente. En u wordt voor die hogere rente (boven de 4%) niet extra belast. Door schenkingen kunt u de financieringslast van uw kind vervolgens verminderen. Let op: deze schenkingen moeten niet plaatsvinden in de vorm van een kwijtschelding van de rente. Bij die opzet verspeelt het kind de renteaftrek, zo blijkt uit de rechtspraak. Het kind moet de rente eerst gewoon aan u betalen, en daarna schenkt u het bedrag van die rente (geheel of gedeeltelijk) weer aan uw kind.

---

#### **4.8 Profiteer van de vrijval van de spaarloonregeling**

De spaarloonregeling wordt per 2012 afgeschaft. De opgebouwde rechten worden geëerbiedigd. Werknemers kunnen hun opgebouwde spaarloon direct in 2012 zonder fiscale gevolgen opnemen. Zij kunnen er ook voor kiezen om het tegoed te laten staan; als zij de voorwaarden van de spaarloonregeling blijven naleven, kunnen zij de vrijstelling voor spaarloon in box 3 blijven benutten. De huidige deblokkeringsmogelijkheden blijven bestaan. In 2016 is de spaarloonregeling uitgewerkt. Werknemers die (nog) niet deelnemen aan een spaarloonregeling, doen er verstandig aan om – in overleg met hun werkgever - nog dit jaar snel aan die regeling te gaan meedoen. Zij kunnen dan nog dit jaar maximaal € 613 belastingvrij sparen en dat bedrag per 1 januari 2012 belastingvrij opnemen. Vereist is dan wel dat het spaarloon nog dit jaar wordt ingehouden op het loon, en dat de werkgever de 25% eindheffing afdraagt in de loonaangifte over de maand van inhouding. Overleg het eens met uw werkgever!