



Belastingplan 2010 (c.a.)

Recentelijk is het belastingpakket, bestaande uit een aantal wetsvoorstellen, voor het jaar 2010 bekend geworden. Wij hebben voor u een selectie gemaakt van de aangekondigde wijzigingen. Hieronder treft u deze aan.

Zoals gezegd betreft het wetsvoorstellen, wat betekent dat deze tijdens de behandeling in de Tweede en Eerste Kamer nog wijzigingen kunnen ondervinden.

Verliesverrekening vennootschapsbelasting

In de vennootschapsbelasting wordt voorzien in een tijdelijke mogelijkheid tot verruiming van de verliesverrekening (carry back) voor de jaren 2009 en 2010. Momenteel is het zo dat een verlies één jaar achterwaarts en negen jaar voorwaarts verrekenbaar is. De verruiming ziet op de achterwaartse verliesverrekening.

Belastingplichtigen kunnen er voor kiezen om de achterwaartse verliesverrekening van één jaar te verlengen naar drie jaren. In ruil hiervoor wordt dan wel de voorwaartse verliesverrekening ingekort van negen naar zes jaar. Voor de extra verrekeningsjaren geldt een plafond van maximaal € 10 miljoen per jaar.

Zoals eerder aangegeven betreft dit een tijdelijke maatregel die vooralsnog slechts zal gelden voor de belastingjaren 2009 en 2010. Het voordeel van deze maatregel speelt vooral in situaties waar in het verleden winsten zijn behaald en vervolgens in 2009 en/of 2010 verliezen zijn ontstaan (in veel gevallen als gevolg van de economische crisis).

Om het voordeel van deze situatie te verduidelijken volgt hieronder een voorbeeld:

Een vennootschap heeft de laatste jaren de volgende resultaten behaald:

2006: +/+	€ 100.000
2007: +/+	€ 50.000
2008: +/+	€ 20.000
2009: -/-	€ 160.000

Uitwerking verlies 2009 volgens de huidige regelgeving:

Het verlies over het jaar 2009 is één jaar achterwaarts verrekenbaar, dit heeft tot gevolg dat het verlies uit 2009 slechts voor € 20.000 verrekenbaar is met 2008. Het restant ter grootte van € 140.000 is vervolgens 9 jaar voorwaarts verrekenbaar. Dit resulteert in 2009 in een effectieve teruggave vennootschapsbelasting 2008 van (slechts) € 4.000.

Uitwerking verlies 2009 volgens de verruimde regeling:

Voor het jaar 2009 kan gekozen worden om het verlies te verrekenen met niet alleen het jaar 2008, maar ook met de jaren 2006 en 2007 (drie jaar beginnend met het oudste jaar), wat in deze situatie voordeliger is. Dit resulteert in een effectieve teruggave vennootschapsbelasting van € 43.544 (2006 € 28.669, 2007 € 10.875 en 2008 € 4.000).

Opgemerkt wordt echter wel dat – indien wordt gekozen voor de verruimde regeling – het aantal verrekeningsjaren met 1 jaar wordt ingekort. In de huidige regeling bestaat 1 jaar carry back en 9 jaar carry forward, totaal derhalve 10 jaar. In de verruimde regeling geldt 3 jaar carry back en 6 jaar carry forward, totaal derhalve 9 jaar.



Melding betalingsonmacht

Indien u uw belastingschulden niet meer kunt betalen, dient u dit te melden bij de Belastingdienst; de zogenoemde ‘melding van betalingsonmacht’. Op dit moment is de wijze van melden van betalingsonmacht vormvrij. Per 1 januari 2010 wordt de Invorderingswet gewijzigd in die zin dat deze melding slechts schriftelijk kan plaatsvinden.

De bestuurder van een vennootschap kan op verschillende manieren melding van betalingsonmacht doen. De melding kan geschieden door gebruik te maken van het formulier dat gedownload kan worden van de website van de Belastingdienst. Ook kan de bestuurder een brief sturen naar de belastingdienst dat de belastingschulden niet (meer) voldaan kunnen worden. Daarnaast komt een webformulier in het persoonlijk domein voor bedrijven beschikbaar. De exacte datum waarop deze wetwijziging in werking treedt, is afhankelijk van het moment waarop het webformulier in het persoonlijk domein gereed is.

Schenking en vererving van aanmerkelijk-belangaandelen

Indien men alleen of samen met zijn fiscale partner een belang heeft van tenminste 5% in een B.V. of N.V. is sprake van een aanmerkelijk belang (hierna: ab). De voordelen uit een aanmerkelijk belang worden voor de inkomstenbelasting belast in box 2 tegen een tarief van 25%. Onder voordelen worden zowel dividenden als verkoopopbrengsten verstaan.

Doorschuiffaciliteit bij schenking

Een bijzondere situatie doet zich voor als de ab-aandelen worden geschonken. Fiscaal is sprake van een vervreemding, echter er wordt geen middelen gegenereerd. Onder de huidige wetgeving moet bij het schenken van ab-aandelen door de schenker inkomstenbelasting worden betaald over de meerwaarde van de ab-aandelen. Op grond van het wetsvoorstel wordt het mogelijk bij schenking van ab-aandelen gebruik te maken van een doorschuiffaciliteit. Hierbij geldt als voorwaarde dat de vennootschap een materiële onderneming drijft. Deze faciliteit houdt in dat de schenker over de meerwaarde van de ab-aandelen geen inkomstenbelasting verschuldigd is, maar dat de fiscale claim wordt doorgeschoven naar de bedrijfsopvolger.

Doorschuiffaciliteit bij vererving

Onder de huidige wetgeving is het al mogelijk om gebruik te maken van de doorschuiffaciliteit in geval van vererving van ab-aandelen. Voorgesteld is om – net zoals bij de doorschuiffaciliteit in geval van schenking van ab-aandelen – met ingang van 1 januari 2010 de doorschuiffaciliteit bij vererving alleen van toepassing te laten zijn indien sprake is van een materiële onderneming. Dit betekent een wijziging (lees: verslechtering) in geval van vererving van aandelen in beleggingsvennootschappen en/of holdings zonder werkmaatschappij.

Uitstel van betaling belastingschulden aanmerkelijkbelangaandelen

Momenteel wordt in geval van overdracht van ab-aandelen binnen de familiekring veelal uitstel van betaling verleend voor de verschuldigde inkomstenbelasting. Deze uitstelfaciliteit houdt in dat gedurende maximaal tien jaar uitstel van betaling wordt verleend.

In verband met de invoering van de doorschuiffaciliteit bij schenking wordt slechts uitstel van betaling verleend in geval van overdrachten tegen schuldigerkenning. De uitstelfaciliteit blijft dus wel bestaan voor de gevallen waarin de koopprijs van de ab-aandelen schuldig wordt gebleven. Daarnaast is voorgesteld om met ingang van 1 januari 2010 de uitstelfaciliteit ook van toepassing te laten zijn als de overdracht plaatsvindt buiten de familiekring.



Gebruikelijkloonregeling

Wijziging per 1 januari 2010

De gebruikelijkloonregeling is van toepassing op een aanmerkelijkbelanghouder die werkzaamheden voor de eigen vennootschap verricht. Een aanmerkelijkbelanghouder wordt geacht (minimaal) € 40.000 per jaar aan loon te genieten, tenzij in het economische verkeer een lager loon dan wel een hoger loon gebruikelijk is. Echter, het loon kan in beginsel nooit lager zijn dan het loon van de meest verdienende “normale” werknemer.

Met ingang van 1 januari 2010 wijzigt de gebruikelijkloonregeling als volgt:

- de gebruikelijkloonregeling is ook van toepassing op de partner van de aanmerkelijkbelanghouder;
- de gebruikelijkloonregeling is niet van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5.000 per jaar, tenzij het loon daadwerkelijk wordt betaald aan de aanmerkelijkbelanghouder;
- de gebruikelijkloonregeling is van toepassing per lichaam, tenzij gebruik wordt gemaakt van de zogenoemde doorbetaaldloonregeling. Hierdoor is het mogelijk om binnen concernverhoudingen bij één lichaam het loon te verantwoorden, ook al worden voor de diverse vennootschappen binnen het concern werkzaamheden verricht.

Loonverlaging bij omzetzijdeling 2009 en 2010

Vanwege de economische crisis heeft de staatssecretaris tijdelijk goedgekeurd dat bij omzetzijdelingen in de jaren 2009 en 2010 het gebruikelijk loon van aanmerkelijkbelanghouders-werknemers (dga's) evenredig mag worden verlaagd. Het betreft hier de omzet exclusief omzetbelasting. De berekening van het aangepaste gebruikelijk loon is als volgt:

- Gebruikelijk loon 2009 = gebruikelijk loon 2008 * omzet eerste halfjaar 2009/omzet eerste halfjaar 2008;
- Gebruikelijk loon 2010 = gebruikelijk loon 2008 * omzet eerste halfjaar 2010/omzet eerste halfjaar 2008.

Bij deze goedkeuring gelden de volgende voorwaarden:

- de rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon;
- als de aanmerkelijkbelanghouder-werknemer feitelijk meer loon heeft genoten dan volgt uit de bovenstaande berekeningen, geldt dat hogere loon;
- de goedkeuring geldt niet voor omzetten in de jaren 2008, 2009 en 2010 die zijn beïnvloed door bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

Voor de gevallen die niet onder de goedkeuring vallen is het mogelijk om met de bevoegde inspecteur te overleggen om tot een aangepast gebruikelijk loon te komen.

Deze goedkeuring geldt alleen voor de jaren 2009 en 2010. Vanaf 1 januari 2011 gelden weer de “normale” regels van het gebruikelijk loon.

Verlaagd btw-tarief voor schilderen en stukadoors

Het schilderen en stukadoors van woningen welke ouder dan 15 jaar zijn valt onder het verlaagde btw-tarief van 6%. Met ingang van 15 september 2009 is het criterium van 15 jaar verlaagd naar 2 jaar. Het verlaagde tarief van 6% is dus voortaan van toepassing op woningen van 2 jaar en ouder na de eerste ingebruikneming.

Verhoging boete bij te laat indienen aangiften

Indien u te laat bent met het indienen van uw aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting, ontvangt u veelal een herinnering. Als u daar niet op reageert ontvangt u na verloop van tijd in ieder geval een aanmaning tot het doen van aangifte. In de aanmaning staat de nieuwe termijn waarbinnen u de aangifte moet indienen, veelal 10 werkdagen. Als uw aangifte na die termijn wordt ontvangen door de Belastingdienst, kan de Belastingdienst u een boete opleggen. De maximale boete hiervoor is verhoogd van € 1.134 naar € 4.920. Deze boete kan worden opgelegd voor verzuimen die zijn begaan op of na 1 januari 2011.

Uitbreiding navorderingsbevoegdheid inspecteur

De Belastingdienst krijgt een navorderingsmogelijkheid als de belastingaanslag voor de belastingplichtige *redelijkerwijs kenbaar* onjuist is vastgesteld of achterwege is gebleven door een fout. Daarbij kan het gaan om een fout van de inspecteur bij het verwerken van de aanslag of een fout van de belastingplichtige bij het elektronisch invullen van de aangifte. Om een beroep te doen op deze navorderingsmogelijkheid moet het 'in één oogopslag' duidelijk zijn geweest dat de aanslag onjuist was. Navordering op basis van deze nieuwe mogelijkheid kan slechts gedurende twee jaren na het opleggen van de belastingaanslag of het besluit geen aanslag op te leggen.

Eigen woning

Renteaftrek voor meegefinancierde kosten

Met ingang van 1 januari 2010 mogen doorstromers op de huizenmarkt renteaftrek claimen voor de meegefinancierde kosten voor de hypotheek. Het gaat dan om bijvoorbeeld de afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten. Voorheen was dit alleen mogelijk voor starters op de huizenmarkt.

Afschaffing goedkoperwonenregeling

In 2004 is de bijleenregeling ingevoerd. De hoofdregel is dat geen renteaftrek kan worden geclaimd tot het bedrag van de overwaarde behaald bij de verkoop van de oude woning. Indien men goedkoper ging wonen was de hoofdregel niet van toepassing door de zogenaamde goedkoperwonenregeling. Het voorstel is deze regeling per 1 januari 2010 af te schaffen. Dit betekent dat ook indien men goedkoper gaat wonen, geen renteaftrek meer kan worden geclaimd voor de overwaarde welke is behaald bij verkoop van de oude woning.

Termijn eigenwoningreserve verkort

Door de bijleenregeling wordt de aftrekbare eigenwoningrente beperkt door de zogeheten eigenwoningreserve. De eigenwoningreserve is het verschil tussen de verkoopprijs van de oude woning verminderd met de verkoopkosten en de oude hypotheek. Slechts de rente over het verschil tussen de nieuwe hypotheek en de eigenwoningreserve is aftrekbaar. De eigenwoningreserve vervalt na vijf jaar na verkoop van de oude woning. De bedoeling is dat de vijfjaarstermijn wordt vervangen door een termijn van drie jaar. Dit zou betekenen dat na drie jaar na verkoop van de woning geen aftrekbeperkingen voor de nieuwe hypotheek meer gelden.

Partnerbegrip

Met ingang van 1 januari 2011 wordt een basispartnerbegrip geïntroduceerd voor alle belastingwetten. Dit partnerbegrip houdt in dat echtgenoten, geregistreerde partners en ongehuwden met een notarieel samenlevingscontract verplicht als partner worden aangemerkt. Het verplichte partnerschap geldt slechts indien beide personen in de GBA op hetzelfde woonadres staan ingeschreven.

Voor een aantal wetten, waaronder de inkomstenbelasting, wordt het basispartnerbegrip uitgebreid. In de inkomstenbelasting geldt dat ook als partner worden aangemerkt samenwonenden met een gezamenlijk kind en/of met een gezamenlijke woning en/of een gezamenlijke pensioenregeling. Ook hier geldt de voorwaarde dat beiden op hetzelfde woonadres ingeschreven moeten staan. Daarnaast worden zij verplicht als partners aangemerkt als zij het voorgaande jaar als partners kwalificeerden en nog op hetzelfde woonadres staan ingeschreven.

Bovenstaande heeft voor de inkomstenbelasting tot gevolg dat ongehuwd samenwonenden niet meer mogelijk is om te kiezen voor fiscaal partnerschap. De gezamenlijke inkomensbestanddelen en aftrekposten zullen dan conform ieders aandeel moeten worden aangegeven. Als vanzelfsprekend zal de inkomensafhankelijke combinatiekorting in de inkomstenbelasting worden aangepast aan dit nieuwe partnerbegrip.

Terbeschikkingstellingsregeling

Geruisloze overdracht naar vennootschap

Verhuurt u bijvoorbeeld een pand aan uw eigen vennootschap, waarbij de verhuur is gestart vóór 1 januari 2001, dan is dit pand bij de invoering van de Wet op de inkomstenbelasting 2001 per 1 januari 2001 automatisch in de zogenaamde terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling) terecht gekomen.

In het kader van bijvoorbeeld een toekomstige bedrijfsoverdracht kan het wenselijk zijn dat u het pand niet in privé bezit, maar dat het pand in uw vennootschap zit. Besloten is dat gedurende het kalenderjaar 2010 de mogelijkheid bestaat het pand aan de vennootschap over te dragen zonder heffing van inkomstenbelasting én overdrachtsbelasting. Dat betekent dat de boekwaarde van het pand op uw tbs-balans per 31 december 2009 zal worden doorgeschoven naar de vennootschap. De overdracht dient te geschieden tegen uitreiking van aandelen.

Nieuwe faciliteiten in tbs-regeling

Daarnaast wordt met ingang van 1 januari 2010 de tbs-regeling uitgebreid met drie faciliteiten. De eerste twee faciliteiten kennen we al, te weten de herinvesteringsreserve en de kostenegaliseringsreserve. De herinvesteringsreserve biedt de mogelijkheid om de boekwinst behaald op een bedrijfsmiddel onder voorwaarden door te schuiven naar een vervangend bedrijfsmiddel. De kostenegaliseringsreserve biedt de mogelijkheid omvangrijke kosten gelijkmatig over een aantal jaren te reserveren, voor bijvoorbeeld groot onderhoud.

De derde faciliteit betreft een afgeleide vorm van de MKB-winstvrijstelling, genaamd de tbs-winstvrijstelling. De tbs-winstvrijstelling zal een inkomstenvrijstelling geven op de tbs-inkomsten. Het percentage voor de tbs-winstvrijstelling zal in 2010 naar verwachting 12% gaan bedragen.

Uitstel van betaling bij einde terbeschikkingstelling

In het geval het ter beschikking stellen van bijvoorbeeld een pand eindigt (doordat u bijvoorbeeld het pand niet meer aan uw vennootschap, maar aan een derde bent gaan verhuren) dient u in box 1 af te rekenen over de eventuele boekwinst van het pand. De boekwinst van het pand (zijnde het verschil tussen de boekwaarde en de werkelijke waarde) wordt tot uw belastbaar inkomen gerekend. Momenteel is het reeds mogelijk om in dit geval onder voorwaarden rentedragend uitstel van betaling te krijgen voor een periode van ten hoogste 10 jaar.

Met ingang van 1 januari 2010 wordt deze regeling versoepeld. Onder de huidige regeling dient u, om in aanmerking te komen voor uitstel van betaling, over onvoldoende middelen te beschikken om de belastingschuld te kunnen voldoen. Deze voorwaarde komt per 1 januari 2010 te vervallen. Verder zal de regeling ook van toepassing worden indien het pand wordt verkocht, maar de overdrachtprijs schuldig wordt gebleven of indien het pand wordt geschonken aan een derde.



Investeringsaftrekken verruimd

We kennen drie verschillende investeringsaftrekken: de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (in de volksmond ‘de investeringsaftrek’), de energie-investeringsaftrek en de milieu-investeringsaftrek.

De kleinschaligheidsaftrek (kia) is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en is vooral gericht op het midden- en kleinbedrijf. De kia bedraagt een percentage van het totaal aan investeringen in het boekjaar. Vrijwel alle bedrijfsmiddelen komen voor de kia in aanmerking, echter een aantal is uitgesloten. Te denken valt dan aan investeringen in personenauto’s en aan produktiemiddelen welke aan derden ter beschikking worden gesteld.

Met ingang van 2010 wordt wel kia toegekend over zeer zuinige auto’s, waaronder elektrische auto’s. Daarnaast wordt het percentage voor de kia in 2010 verhoogd naar maximaal 28% en tevens wordt het maximale bedrag waarover kia in aanmerking kan worden genomen verhoogd van € 240.000 naar € 300.000. Het maximale bedrag dat kan worden verkregen bedraagt € 15.120, hetgeen wordt bereikt bij een totaal bedrag aan investeringen in 2010 tussen € 54.000 en € 100.000.

Verder worden de budgetten voor energie-investeringsaftrek en de milieu-investeringsaftrek in 2010 opnieuw verhoogd.

Zorgvuldig plannen van uw investeringen kan dus een aanzienlijk financieel voordeel opleveren.

Deelnemingsvrijstelling

Met de invoering van het Belastingplan 2007 is de deelnemingsvrijstelling aanzienlijk gewijzigd. In het algemeen geldt dat belangen in een B.V. of N.V. van 5% of groter voor deze faciliteit in aanmerking komen; belangen kleiner dan 5% niet. De 5%-of-meer-regel geldt niet voor de zogenoemde ‘laagbelaste beleggingsdeelneming’.

Per 1 januari 2010 wordt het oogmerk voor het houden van de deelneming (weer) van belang. Gekeken wordt dan of sprake is van een deelneming die voldoende verband houdt met de actieve onderneming. Is dat het geval, dan is de deelnemingsvrijstelling van toepassing, ongeacht de bezittingen en de mate van belastingheffing bij die deelneming.

Is geen (of onvoldoende) sprake van een ‘aan de onderneming verbonden deelneming’, dan kan de deelnemingsvrijstelling tóch gelden als wordt voldaan aan een aangepaste onderworpenheidseis (tenminste 10% winstbelasting) of een aangepaste bezittingentoets (tenminste 10% ‘goede’ bezittingen).

Op deelnemingen kleiner dan 5% blijft de deelnemingsvrijstelling niet van toepassing.

Uitdrukkelijk wordt opgemerkt dat de inhoud van deze nieuwsflits louter informatief is bedoeld en derhalve in geen geval als advies kan worden beschouwd. Hoewel wij de grootst mogelijke zorg aan de inhoud van deze nieuwsflits hebben besteed, kunnen aan de inhoud hiervan geenszins rechten worden ontleend.