

SEA-Stapel

Economisch Adviseur

Amsterdam, 1 mei 2011

Betreft: *nieuwsbrief 2011*

Geachte lezers,

De 14^e editie van de Nieuwsbrief van SEA is redelijk op tijd deze keer. In de Nieuwsbrief 2011 vindt u weer wat volgens mij voor u de belangrijkste wijzigingen zijn voor 2011. De aangeboden informatie is grotendeels afkomstig uit Vakstudie Nieuws, fiscaal weekblad. Net als in de in vorige edities wordt er, als er geen veranderingen zijn, niet altijd herhaald wat in voorgaande jaren al aan de orde is geweest. Voor een beter begrip is het in dergelijke gevallen dus nodig voorgaande jaargangen van de Nieuwsbrief (op aanvraag) te raadplegen.

Evenals in de editie van 2010 komen in deze editie de volgende onderwerpen niet terug.

- * Burgerservicenummer
- * Wijziging gezamenlijke inkomensbestanddelen tussen fiscale partners
- * Aftrek lijfrentepremies betaald vóór 1 april van het volgende jaar
- * Wettelijke beslistermijn van 13 weken
- * Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen
- * Kindertoeslag
- * Octrooiabox
- * Wet Werken aan winst
- * Voorbelasting
- * Directeur-groootaandeelhouder is geen ondernemer meer
- * Geschenkenregeling
- * Fietsregeling
- * Uitgaven wegens ziekte, invaliditeit en bevalling (deel daarvan)
- * Bedrijfsfitness
- * Regeling dienstverlening aan huis
- * Termijn indienen T-biljet

ALGEMEEN

Wijziging partnerbegrip

Het partnerbegrip in de verschillende belastingwetten is niet uniform. Daarnaast bestaan er ook verschillen met betrekking tot het partnerbegrip bij toeslagen en bij de sociale zekerheid. Binnen de fiscaliteit is er een harmonisatie tot stand gekomen voor wat betreft een basispartnerbegrip door een wijziging per 1 januari 2011 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen. Dit basispartnerbegrip geldt voor alle belastingwetten en houdt het volgende in. Partners zijn gehuwden, geregistreerde partners en samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract die in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven op hetzelfde woonadres. Vervolgens wordt het basispartnerbegrip voor de verschillende belastingen uitgebreid of worden de voorwaarden aangevuld.

Voor de inkomstenbelasting geldt dat ook als partners worden aangemerkt ongehuwd samenwonenden die in gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven op hetzelfde woonadres en er bovendien een of meer van de volgende situaties van toepassing is:

- zij hebben samen een kind, dan wel hebben een kind van de ander erkend;
- zij bezitten samen een eigen woning;
- zij zijn samen in een pensioenregeling opgenomen.

Als er op grond van het bovenstaande sprake is van partnerschap voor een gedeelte van het jaar dan geldt dat ook voor het andere gedeelte van het jaar, tenminste als beide partners ook in dat andere deel van het jaar op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie. Het is niet meer mogelijk om te kiezen voor partnerschap, er is sprake van partnerschap of niet. Dus al staat men ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie en er is niet sprake van een van de hierboven genoemde omstandigheden dan is men geen partner van elkaar.

Voor de schenk- en erfbelasting geldt een aangepast partnerbegrip voor personen die vijf jaar of langer samenwonen. Een notarieel samenlevingscontract is dan niet vereist om partner van elkaar te zijn.

Het bovenstaande ontleen ik grotendeels aan Kluwer belastinggids 2011, pagina 557 e.v.

Heffings- en invorderingsrente

Met ingang van 1 januari 2010 is, voor de berekening van de heffingsrente, teruggekeerd naar de manier van berekenen die gold vóór 2005. Dit betekent dat de berekening van heffingsrente weer aanvangt op de eerste dag ná afloop van het belasting-/boekjaar. Het geldt voor tijdvakken die aanvangen op of na 1 januari 2010. Sinds 1 oktober 2009 is de heffingsrente 2,5%.

Tussen 2005 en 2010 begon de berekening van de heffingsrente op de dag na het midden van het belasting- of boekjaar.

Invorderingsrente is de rente die vergoed moet worden als u betaalt na de vervaldatum van een betalingstermijn van een aanslag of anderszins, terwijl heffingsrente de rente is die door de inspecteur berekend wordt over de tijd die verstreken is tussen de dag van aanvang van de berekening van de heffingsrente (zie hierboven) en de dagtekening van de aanslag.

BELASTINGEN 2011

INKOMSTENBELASTING

Tarieven

Tarief Box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning) 2011

<u>Belastbaar inkomen meer dan</u>	<u>doch niet meer dan</u>	<u>totaal tarief belasting en premie volksverzekeringen</u>
--	-------------------------------	---

Jonger dan 65 jaar

-	18 628	33,00%
18 628	33 436	41,95%
33 436	55 694	42,00%
55 694		52,00%

65 jaar en ouder-geboren in 1946

-	18 628	15,10%
18 628	33 436	24,05%
33 436	55 694	42,00%
55 694		52,00%

65 jaar en ouder-geboren vóór 1 januari 1946

-	18 628	15,10%
18 628	33 485	24,05%

33 485	55 694	42,00%
55 694		52,00%

Premiepercentages volksverzekeringen:

AOW	17,90%
ANW	1,10%
<u>AWBZ</u>	<u>12,15%</u>
Totaal	31,15%

Heffingskortingen

Hieronder volgen alle mogelijke heffingskortingen met daarachter de bedragen daarvan in euro's. Sinds 2001 zijn deze kortingen in de plaats gekomen van de belastingvrije sommen.

Heffingskorting	jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
	2011	2010	2011	2010
➤ de algemene heffingskorting	1987	1987	925	925
➤ de maximale arbeidskorting (arbeidskortingsgrondslag* < € 44 126)				
- tot 57 jaar	1574	1489		
- 57, 58 of 59 jaar	1838	1752		
- 60 of 61 jaar	2100	2012		
- 62 t/m 64 jaar	2362	2273		
- 65 jaar en ouder			1081	1057
➤ de maximale arbeidskorting (arbeidskortingsgrondslag* ≥ € 44 126)				
- tot 57 jaar	1497	1433		
- 57, 58 of 59 jaar	1761	1696		
- 60 of 61 jaar	2023	1956		
- 62 t/m 64 jaar	2285	1956		
- 65 jaar en ouder			1046	1031
➤ inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximum)	1871	1859	857	865
➤ de alleenstaande-ouderkorting	931	954	427	440
➤ de aanvullende alleenstaande-ouderkorting	1523	1513	697	704
➤ de jonggehandicaptenkorting	696	691		
➤ ouderenkorting			739	684
➤ alleenstaande ouderenkorting			421	418
➤ doorwerkbonus**				
- 62 jaar (5% met een maximum van)	2354	2340		
- 63 jaar (7% met een maximum van)	3295	3276		
- 64 jaar (10% met een maximum van)	4708	4679		
- 65 jaar (2% met een maximum van)			942	936
- 66 jaar (2% met een maximum van)			942	936
- 67 e.v. jaar (1% met een maximum van)			471	468
➤ levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	201	199		
➤ ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,11	4,07		
➤ korting maatschappelijke beleggingen***	1,0%	1,3%	1,0%	1,3%
➤ korting beleggingen in durfkapitaal***	1,0%	1,3%	1,0%	1,3%

- * zie bij doorwerkbonus voor de betekenis van de arbeidskortingsgrondslag.
- ** is een bonus bedoeld om doorwerken te stimuleren. Het wordt berekend als een aan leeftijd gebonden percentage van het inkomen tussen € 9209 en € 56 280 (zie hierna).
- *** <mailto:SEAJan@janstapel.nl> als u precies wilt weten wat maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal en culturele beleggingen inhouden. De korting is 1,0% (2010 1,3%) van de in Box 3 vrijgestelde beleggingen. Zie ook hieronder bij Heffingsvrij vermogen in Box 3. Met ingang van 2014 komen deze kortingen te vervallen. In de tussentijd wordt het percentage elk jaar met 0,3%-punt verlaagd, zodat het in 2012 0,7% zal bedragen en in 2013 0,4%.

Heffingsvrij en grondslag vermogen in Box 3

Per 1 januari 2011 geldt er nog maar één peildatum voor de bepaling van de grondslag van het vermogen in Box 3. Vanaf dan is de peildatum 1 januari van het kalenderjaar.

- Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen bestaat er recht op een heffingsvrij vermogen van € 20 785 (2010 € 20 661). Hier bovenop kunnen nog toeslagen komen in verband met minderjarige kinderen en ouderdom.
 - Vrijgesteld zijn eveneens maatschappelijke beleggingen tot een maximum van € 55 476 (2010 € 55 145). Hieronder vallen groene beleggingen en sociaal-ethische beleggingen.
 - Ook vrijgesteld zijn beleggingen in durfkapitaal tot een maximum van € 55 476 (2010 € 55 145). Hieronder vallen directe beleggingen in durfkapitaal, indirecte beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.
 - Ook voor op 14 september 1999 al bestaande kapitaalverzekeringen kan onder voorwaarden een vrijstelling van maximaal € 123 428 van toepassing zijn. Dit laatste bedrag wordt niet, zoals de meeste andere bedragen (bijvoorbeeld de inkomensgrenzen van de verschillende tarieven van Box 1) ieder jaar verhoogd.
 - Er geldt een vrijstelling voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (zoals een chipkaart en cadeaubonnen) van € 503.
- Alle voorgaande vrijstellingen kunnen onder voorwaarden worden overgedragen aan de fiscale partner.
- Vrijgesteld zijn eveneens bedragen tot € 17 025 op geblokkeerde spaartegoeden van een spaarloonregeling.
 - Tenslotte is er een vrijstelling voor een uitvaartverzekering, andere overlijdensrisicoverzekering of bankrekening die slechts bij overlijden gedeblokkeerd wordt van € 6744 (2010 € 6703) per persoon.
 - Zoals misschien wel bekend worden belastingschulden en –vorderingen niet meegerekend bij de bepaling van de grootte van het vermogen in Box 3. Hiervan zijn uitgezonderd belastingschulden en –vorderingen in verband met de erfbelasting.
 - Schulden worden slechts in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde daarvan meer bedraagt dan € 2900 en in geval de belastingplichtige het gehele jaar dezelfde partner heeft, wordt de drempel verdubbeld tot € 5800.

Doorwerkbonus

Om hiervoor in aanmerking te komen moet men

- a) bij het begin van het kalenderjaar 61 jaar of ouder zijn en
- b) in het kalenderjaar een arbeidskortingsgrondslag hebben die € 9209 (2010 € 9041) of meer bedraagt.

De arbeidskortingsgrondslag is wat men in een kalenderjaar verdient met arbeid. Dat laatste kan zijn in loondienst of anderszins, bijvoorbeeld winst uit onderneming. De doorwerkbonusgrondslag is het bedrag dat met arbeid verdiend wordt boven een bedrag van € 9209. De doorwerkbonus is vervolgens een bepaald percentage van de doorwerkbonusgrondslag. Zie voor de percentages en maxima voor de verschillende leeftijden de hierboven staande tabel van de heffingskortingen.

Voorbeelden

Iemand van 62 jaar verdient in loondienst € 49.000 bruto per jaar. De berekening van de doorwerkbonus is dan als volgt. $€ 49\,000 - € 9209 = € 39\,791$; dit laatste bedrag vermenigvuldig je met 5% (zie tabel hierboven), dus $5\% * € 39\,791 = € 1990$. De doorwerkbonus is dus € 1990, want dat is minder dan het in de tabel aangegeven maximum.

Bij een arbeidsinkomen van € 100.000 is de doorwerkbonus voor iemand van 62 jaar gelijk aan het maximum van € 2354 ($(€ 100\,000 - € 9209) * 5\% = € 4540$, maar dat is hoger dan € 2354).

Aanslaggrens

Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 44 (2010 € 44) volgt een aanslag.

Teruggaafgrens loonbelasting en premie volksverzekeringen (T-biljet)

De grens voor teruggaaf op verzoek wegens teveel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen, genaamd voorheffingen, over het belastingjaar 2011 is € 14 (2010 € 14). Behalve

met deze voorheffingen moet ook rekening worden gehouden met voorlopige teruggaven, tezamen met voorheffingen genaamd voorheffingsaldo.

Giftenaftrek

Giften aan door de inspecteur als zodanig aangemerkte kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, de Nederlandse Antillen, Aruba of een bij ministeriële regeling aangewezen mogendheid alsmede elders gevestigde aangewezen instellingen zijn aftrekbaar van het belastbaar inkomen. Om aangemerkt te worden als in de vorige zin beschreven instelling moet daartoe een verzoek ingediend worden bij de inspecteur die daarop door middel van een beschikking beslist. Overigens vindt de Europese Commissie dit voor in andere EU-landen gevestigde instellingen onnodig restrictief en een belemmering van het vrije kapitaalverkeer. Tegen de beschikking is bezwaar en beroep mogelijk.

Giften in de vorm van periodieke uitkeringen zijn onder voorwaarden volledig aftrekbaar.

Voor giften in een andere vorm geldt een drempel van € 60, of, als dat meer is, 1% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Tevens geldt hiervoor een maximumaftrek van 10% van dat inkomen. Partners moeten hun 'andere giften' en hun verzamelinkomens samenvoegen. Giften in de vorm van afzien van een vergoeding voor kosten van vervoer per auto, anders dan per taxi, worden in aanmerking genomen voor € 0,19 (2010 € 0,19). Bijvoorbeeld als u met uw eigen auto rijdt voor een 'Goede-doelen-instelling', maar daarvoor aan de instelling geen vergoeding vraagt, mag u € 0,19 per gereden kilometer voor de instelling opvoeren als aftrekbare gift.

Lijfrentecontracten

Sinds 2009 worden alle uitkeringen van lijfrente gezien als belaste uitkeringen ongeacht of in het verleden hiervoor de betaalde premies in aftrek zijn gekomen van het belastbaar inkomen. Voor de in de jaren 2001 tot en met 2009 (was 2008) betaalde lijfrentepremies die niet in aftrek zijn gebracht geldt een overgangsregime. Indien dit laatste namelijk aannemelijk is gemaakt, kunnen de uitkeringen onbelast worden genoten met als maximum het bedrag van de niet afgetrokken premies.

Tot een bedrag van € 2269 aan betaalde lijfrentepremies is de uitzondering niet beperkt tot de jaren 2001 tot en met 2009.

Banksparen ten behoeve van pensioenopbouw of aflossing eigenwoningschuld

Bekend zijn de bij een verzekeringsmaatschappij gesloten overeenkomsten inzake een later uit te keren lijfrente. De premies die hiervoor worden betaald zijn in beginsel, afhankelijk van inkomen, vroeger inkomen, bestaande voorzieningen en nog zo enkele zaken aftrekbaar van het belastbaar inkomen. Sinds 2008 is daar bijgekomen de mogelijkheid van sparen via een geblokkeerde spaarrekening of beleggingsrecht voor latere uitkeringen.

Geblokkeerde spaarrekening lijkt me duidelijk, maar wat is een geblokkeerd beleggingsrecht?

Beleggingsrecht betreft een bij een beheerder van een beleggingsinstelling aangehouden recht van deelneming in die instelling. Aandelen in een beleggingsfonds dus, maar dan geblokkeerd tot het moment dat het er uitgehaald mag worden. De bedoeling van deze vorm van sparen voor de oude dag is, er voor te zorgen dat er een alternatief bestaat voor de veelal met veel kosten gepaard gaande lijfrenteverzekeringen. Verwacht wordt dat banksparen minder kosten met zich zal brengen.

Eveneens gemeengoed zijn geworden de kapitaalverzekeringen eigen woning, verder KEW genoemd. Vanaf 2008 is het niet meer nodig voor het gunstig fiscaal sparen voor de aflossing van de eigenwoningschuld dit te doen via een KEW, maar kan dit ook via een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning.

Tijdelijke maatregel herleving renteaftrek na verhuur 'voormalige' eigen woning en

Tot en met het jaar 2012 is het toegestaan de 'voormalige' eigen woning te verhuren en na afloop van die verhuurperiode de rente in verband met de lening gesloten voor de financiering voor de bedoelde woning wederom in aftrek te brengen op het belastbaar inkomen uit werk en woning, mits de woning dan nog steeds leegstaat en niet verkocht is. Het betreft hier de situatie dat men twee eigen woningen in bezit heeft. Er is een andere eigen woning gekocht en die waarin men woonde is nog niet verkocht.

Tijdelijke verlenging van de termijn dat rente van twee 'eigen woning' mag worden afgetrokken

Als crisismaatregel is tevens de periode tijdens welke de rente van twee ‘eigen woningen’ in aftrek mag worden gebracht op het belastbaar inkomen uit werk en woning verlengd van twee naar drie jaren voor een situatie als in het vorige kopje beschreven. De tijdelijke verlenging geldt ook voor het geval dat de nieuwe woning nog in aanbouw is of nog wordt verbouwd. Met ingang van 1 januari 2013 wordt voor beide genoemde situaties de termijn weer twee jaren.

Afschaffing van de goedkoperwonenregeling en verkorting verjaringstermijn eigenwoningreserve

Enkele edities terug heb ik volgens mij de regels met betrekking tot de financiering van een eigen woning uitgelegd. Daarom volsta ik nu met te vermelden dat de goedkoperwonenregeling is afgeschaft per 2010. Dit behelsde een tegemoetkoming aan eigenaren van woningen die een goedkopere woning hadden gekocht dan net verkocht. Zij hoefden dan niet hun ‘echte’ eigenwoningreserve in te zetten voor de financiering van de goedkopere woning, maar mochten rente aftrekken voor een lening die qua grootte maximaal gelijk was aan de schuld voor de oude woning of indien lager, de aankoopprijs van hun nieuwe woning.

Verder is in de vereenvoudigingswet de verjaringstermijn van de eigenwoningreserve verkort van 5 jaar naar 3 jaar. Dat wil dus zeggen dat als je 3 jaar geen eigen woning meer hebt gehad, je eventuele eigenwoningreserve (ontstaan door de verkoop van je laatste eigen huis) is vervallen.

Beperking aftrek van bepaalde gemengde kosten zoals voor voedsel, drank en genotmiddelen, representatie en congressen

In beginsel is een bedrag van € 4300 (2010 € 4300) van deze kosten niet aftrekbaar. In plaats hiervan kan men er echter bij de aangifte ook voor kiezen deze posten voor 73,5% in aftrek te brengen.

Kleinschaligheids-investeringsaftrek

De kleinschaligheids-investeringsaftrek is de ‘gewone’ investeringsaftrek. Daarnaast bestaan er nog milieu- en energie-investeringsaftrek. Die laatste twee laat ik in deze Nieuwsbrief buiten beschouwing. De grens om in aanmerking te komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is in 2011 € 2200 (2010 € 2 200). De aftrek bedraagt in de laagste klasse van investeringsbedragen tot € 54 324 28%. Boven een bedrag van € 301 800 is er geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek meer. Met ingang van 2010 komen ook zeer zuinige en elektrische personenauto’s in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Privé-gebruik personenauto’s van de zaak en woon- werkverkeer voor mensen in loondienst en zelfstandigen

De bijtelling voor een auto van de zaak die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik is genomen bedraagt 35% van de waarde in het economisch verkeer (dagwaarde).

De bijtelling voor een auto van de zaak die 15 jaar of minder oud is, bedraagt 25% van de cataloguswaarde.

Voor beide gevallen geldt dat als er met de auto minder dan 500 kilometer per jaar privé wordt gereden, de bijtelling nihil is. Dit laatste moet wel blijken, dat wil zeggen bewezen kunnen worden. De inspecteur eist hiervoor in het algemeen een sluitende rittenregistratie. Overigens is woon-werkverkeer altijd zakelijk!

Ook voor auto’s met 0 gram CO₂ uitstoot is de bijtelling tot 1 januari 2015 nihil.

Voor zeer zuinige auto’s wordt de bijtelling beperkt tot 14% van de cataloguswaarde. Zeer zuinig betekent voor een auto met compressieontsteking (dieselmotor) dat de uitstoot van CO₂ niet hoger is dan 95 gram per kilometer. Bij auto’s met andere motoren (benzine, benzine én elektro, LPG en aardgas) is de norm 110 gram per kilometer.

Voor zuinige auto’s wordt de bijtelling beperkt tot 20% van de cataloguswaarde. Zuinig betekent voor een auto met dieselmotor dat de uitstoot van CO₂ hoger is dan 95 gram per kilometer, maar niet hoger dan 116 gram per kilometer. Bij auto’s met andere motoren, benzine, benzine én elektro, LPG en aardgas) is de norm meer dan 110 gram per kilometer, maar niet hoger dan 140 gram per kilometer. De officiële specifieke CO₂-uitstoot is de uitstoot gemeten overeenkomstig richtlijn 80/1268/EEG. De uitstoot kan worden achterhaald via het energielabel, het certificaat van overeenstemming als bedoeld in artikel 6 van de richtlijn 70/156/EEG (op te vragen bij fabrikant of importeur) en de brandstofverbruikgids die jaarlijks door de Dienst wegverkeer wordt uitgegeven.

Zou een oude auto van meer dan 15 jaar oud net zo weinig CO₂ uitstoten als hiervoor vermeld, dan is ook voor die auto de bijtelling minder. En wel voor zeer zuinige 11% en voor zuinige 5% minder.

Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

In 2007 is de in de kop genoemde aftrek ingevoerd. Zoals de naam al suggereert is het, indien van toepassing, een onderdeel van de ondernemersaftrek. En dat laatste is weer het gezamenlijk bedrag van zelfstandigen-, meewerk-, stakingsaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk ("gewone" startersaftrek staat niet in deze opsomming, omdat dat wordt omschreven in de wet als verhoging van de zelfstandigenaftrek). Hij mag worden toegepast door de ondernemer die bij het beging van het kalenderjaar de leeftijd van 65 nog niet heeft bereikt, een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start, voldoet aan het verlaagde urencriterium, maar niet aan het urencriterium en ten slotte in één of meer van de vijf voorafgaande jaren geen ondernemer was. Hij bedraagt respectievelijk € 12.000, € 8000, € 4000 voor het eerste, tweede en derde jaar. Het verlaagde urencriterium bedraagt 800 uren per jaar (het "gewone" 1225 uren per jaar), dat wil zeggen dat het toegepast mag worden als de ondernemer 800 uren of meer, maar minder dan 1225 uren, voor zijn onderneming heeft gewerkt in een jaar. De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid kan maximaal drie keer in de eerste vijf jaren van het bestaan van de onderneming worden verkregen. De aftrek kan niet hoger zijn de genoten winst.

Zelfstandigenaftrek

Ook mensen die aan het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder zijn, kunnen in aanmerking komen voor de zelfstandigen- en startersaftrek. Niet voor de volle bedragen, maar wel voor 50% daarvan. Met ingang van 2010 wordt de hoogte van de in aanmerking te nemen zelfstandigenaftrek beperkt tot de hoogte van de positieve winst. Met andere woorden toepassing van de zelfstandige aftrek kan er niet meer toe leiden dat een positieve winst fiscaal gezien negatief wordt; verder dan nul kan de winst nu niet meer dalen. Uiteraard wel indien er van meet af aan sprake is van verlies. De in de vorige zin niet benutte zelfstandige aftrek van enig jaar blijft maximaal 9 jaren bewaard en kan in die jaren gebruikt worden bovenop de zelfstandige aftrek van het betreffende jaar, met uiteraard wederom de geschetste beperking. Overigens geldt de beperking niet voor jaren waarin de verhoogde zelfstandigenaftrek, de zogenaamde 'startersaftrek', toegepast mag worden.

MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling is in 2007 ingevoerd. Zij behelst dat, na vermindering van de winst met de ondernemersaftrek (zie hiervoor onder Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid) 12% (2010 12%) van de winst, maar ook van het verlies, vrijgesteld is van belastingheffing. Als voorwaarde geldt niet meer dat voldaan is aan het urencriterium.

Let op, in geval van verlies verkleint zij dat juist!

Beperking afschrijving goodwill en overige bedrijfsmiddelen

Met ingang van 2007 mag goodwill maar met maximaal 10% per jaar van de aanschaffings- of voortbrengingskosten worden afgeschreven; het maximum afschrijvingspercentage van overige bedrijfsmiddelen (inclusief gebouwen) is met ingang van 2007 20%.

Voor gebouwen geldt bovendien dat alleen afschrijving mag plaatsvinden zolang de boekwaarde hoger is dan de bodemwaarde. *Als gevolg van deze beperking kan de fiscale boekwaarde van gebouwen dus nooit lager zijn dan de bodemwaarde.*

De bodemwaarde is voor gebouwen die verhuurd worden gelijk aan de Woz-waarde; voor gebouwen in eigen gebruik geldt als bodemwaarde 50% van Woz-waarde. Genoemde percentages zijn percentages op jaarbasis. Op een bedrijfsmiddel aangeschaft op de helft van het jaar mag in dat jaar dus maar 5%, in geval van goodwill, respectievelijk 10%, in geval van overige bedrijfsmiddelen, worden afgeschreven.

Uitzondering bij afschrijving overige bedrijfsmiddelen (willekeurige afschrijving)

Investerings gedaan in nieuwe, bedoeld wordt echt nieuw, dus niet eerder bij (anderen) gebruikt, bedrijfsmiddelen in 2009, 2010 en 2011 mogen willekeurig worden afgeschreven, mits het bedrijfsmiddel respectievelijke vóór 1 januari 2012, 1 januari 2013 of 1 januari 2014 in gebruik is genomen. Met dien verstande dat in het jaar waarin de verplichting (tot het doen van de investering) is

aangegaan of de voortbrengingskosten (van de investering) zijn gemaakt er maximaal 50% van de af te schrijven aanschaffings- of voortbrengingskosten mag worden afgeschreven.

Uitzonderingen op deze uitzondering vormen investeringen in gebouwen, woonschepen, bromfietsen, motorrijwielen, personenauto's (behalve zeer zuinige), immateriële activa, dieren, infrastructurele werken, hoofdzakelijk aan derden ter beschikking gestelde activa en activa waarop uit andere hoofde reeds willekeurig op af kan worden geschreven.

Daarnaast blijft bestaan de al jaren bekende willekeurige afschrijving voor starters en milieu-investeringen.

Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Zoals in de Nieuwsbrief van 2009 al gemeld, hebben we met ingang van 2009 weer een geheel aangepast systeem met betrekking tot uitgaven wegens ziekte en invaliditeit.

Enkele hoofdpunten hieruit zijn de volgende.

- Uitgaven voor bevalling als categorie van specifieke zorgkosten zijn als zodanig niet meer aftrekbaar, maar nog wel als het kosten betreft zoals hieronder genoemd bij 'Wat zijn dan wel specifieke zorgkosten?', voor zover niet vergoed door de zorgverzekeraar;
- Buitengewone uitgaven zijn nu Uitgaven voor specifieke zorgkosten;
- Ook de premie voor de aanvullende zorgverzekering is niet meer aftrekbaar;
- Uitgaven voor brillen, contactlenzen en ooglaserbehandelingen zijn niet meer aftrekbaar;
- Alleen farmaceutische hulpmiddelen verstrekt op voorschrift van een arts zijn nog aftrekbaar, aftrek huisapotheek is dus vervallen;
- Eigen bijdragen op grond van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) zijn niet meer aftrekbaar;
- Uitgaven voor zorg die ingevolge de Zorgverzekeringswet vallen onder het eigen risico zijn niet meer aftrekbaar;
- Uitgaven voor zorg die men (vrijwillig) zelf betaald, maar die vallen onder het verplicht verzekerde risico van de zorgverzekeringswet, zijn niet aftrekbaar;
- Uitgaven in verband met overlijden vallen niet onder de uitgaven voor specifieke zorgkosten.

Wat zijn dan wel specifieke zorgkosten?

Dat zijn uitgaven die wegens ziekte of invaliditeit zijn gedaan voor:

- a. genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglaserbehandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen;
- b. vervoer;
- c. farmaceutische hulpmiddelen verstrekt op voorschrift van een arts;
- d. andere hulpmiddelen, met uitzondering van brillen, contactlenzen en overige hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen;
- e. extra gezinshulp;
- f. de extra kosten van een op medisch, daaronder erkende diëtisten, voorschrift gehouden dieet tot een bedrag bepaald bij ministeriële regeling;
- g. extra kleding en beddengoed alsmede daarmee samenhangende extra uitgaven, volgens bij ministeriële regeling te stellen regels;
- h. reizen in verband met het regelmatig bezoeken van wegens ziekte of invaliditeit langer dan een maand verpleegde personen met wie de bezoeker bij aanvang van de ziekte of invaliditeit een gezamenlijke huishouding voerde, indiende afstand tussen de woning of verblijfplaats van de bezoeker en de plaats waar de verpleging plaatsvindt, gemeten langs de meest gebruikelijke weg meer is dan 10 kilometer.

Vermenigvuldigingsfactor en grondslag daarvoor gewijzigd in 2010!

Het totaal bedrag van de hierboven opgesomde uitgaven b tot en met g wordt verhoogd met 113% indien de belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt.

Voor personen die aan het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet hebben bereikt en wier verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek niet méér bedraagt dan € 33 485 is de verhoging van de genoemde uitgaven 40%. In geval van partnerschap worden de uitgaven bij elkaar opgeteld, echter het grensbedrag van de bij elkaar opgetelde verzamelinkomens wordt niet verdubbeld!

Persoonsgebonden aftrek vormt het totaal van onder andere giften, scholingsuitgaven, uitgaven voor levensonderhoud kinderen, etc.

Drempels

1. Bij een verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek van € 7332 (2010 € 7288) of minder, geldt een drempel van € 122 (2010 € 121). Dat wil zeggen alleen hetgeen meer aan specifieke zorgkosten is betaald dan € 122 komt in aanmerking voor aftrek op het belastbaar inkomen.
2. Bij een verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek van meer dan 7332 (2010 € 7288) maar niet meer dan € 38 955 (2010 € 38 722) geldt een drempel van 1,65% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek.
3. Bij een verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek van meer dan € 38 955 geldt een drempel van de som 1,65% van € 38 955 en 5,75% van het gedeelte van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek dat € 38 955 te boven gaat.

In geval van partnerschap worden de bedragen voor specifieke zorgkosten samengevoegd en worden de verzamelinkomens vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek bij elkaar opgeteld. Voorts worden de bedragen € 7332 (2010 € 7288) en € 122 (2010 € 121) verdubbeld tot respectievelijk € 14 664 en 244 (2010 € 14 576 en € 242).

Persoonsgebonden aftrek schuift soms door naar volgende jaren

Persoonsgebonden aftrek die meer bedroeg dan de belastbare inkomens van de boxen 1, 3 en 2 tezamen, kunnen in volgende jaren een aftrekpost opleveren. De grootte van deze aftrekpost vindt u in de meeste gevallen vermeldt op uw definitieve aanslag van het jaar waarin de aftrekpost meer bedroeg dan genoemde inkomens tezamen. De belastingdienst stelt het bedrag namelijk bij beschikking vast en vermeldt dit resultaat zo mogelijk op het aanslagbiljet. Voor aftrek in volgende jaren wordt geen tijdslimiet genoemd.

Beperking uitbetaling algemene heffingskorting

Gezien de hieronder beschreven wetswijziging zou het motto van politici ook heel goed verwoord kunnen worden met “Het kan altijd moeilijker en niet leuker”.

Met ingang van 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting verminderd met 6 2/3%. Het volgende jaar wederom met 6 2/3%, net zo lang tot het met ingang van 2023 0% is geworden. In 2011 is de beperking dus 20% en is de uitbetaling beperkt tot 80%.

De algemene en de andere heffingskortingen zijn in 2001 met de introductie van het nieuwe belastingstelsel gekomen in de plaats van de vroegere belastingvrije sommen. Net zoals de laatstgenoemde zijn de heffingskortingen in het geval een partner weinig of geen belasting hoeft te betalen geheel of voor een gedeelte overdraagbaar aan de andere partner. Er kan niet méér worden overgedragen dan een bedrag gelijk aan het bedrag dat de andere partner aan inkomensheffing moet betalen. Dit betekent dat als iemand geen of weinig belasting hoeft te betalen en hij of zij zijn of haar heffingskorting niet (geheel) kan effectueren deze belastingplichtige zijn of haar niet-geëffectueerde heffingskorting uitbetaald krijgt. Althans tot en met het bedrag dat de partner werkelijk aan belasting betaald over zijn of haar inkomen. Niet alle heffingskortingen komen in aanmerking voor uitbetaling. Het betreft slechts de algemene heffingskorting, de arbeidskorting, de combinatiekorting, de aanvullende combinatiekorting, de ouderschapsverlofkorting en de levensloopverlofkorting. De sluipende beperking geldt alléén voor de algemene heffingskorting en dan nog weer alleen voor diegenen die ná 1971 zijn geboren én géén kinderen hebben in de leeftijd van 0 tot en met 5 jaar.

WET WAARDERING ONROERENDE ZAKEN, AFGEKORT WET WOZ

Het tijdvak van twee jaren waarvoor de beschikking geldt is met ingang van 2007 veranderd in één.

VENNOOTSCHAPSBELASTING

Tarieven en winstbepaling

In verband met de crisis is het vennootschapsbelastingtarief in 2010 verlaagd tot 25,5% van het belastbare bedrag voorzover dit méér bedraagt dan € 200 000. In 2011 wordt dit nog verder verlaagd

tot 25%. Voor een belastbaar bedrag van niet meer dan € 200 000 bedraagt het tarief voor zowel 2010 als 2011 20%. Deze oorspronkelijk tijdelijke verlaging van dit zogenaamde MKB-tarief is structureel gemaakt. Overigens gelden voor de winstbepaling voor de vennootschapsbelasting in het algemeen dezelfde regels als voor de winstbepaling voor de inkomstenbelasting. Dit geldt ook voor de investeringsaftrek.

Beperking aftrek van bepaalde gemengde kosten zoals voor spijzen, dranken, representatie en congressen

In beginsel is van deze kosten voor de vennootschapsbelasting 0,4% van het belastbare loon van de werknemers in de zin van de Wet op de loonbelasting met een minimum van € 4 300 niet aftrekbaar. In plaats hiervan kan men er ook voor kiezen deze posten voor 73,5% in aftrek te brengen.

Verliesverrekening

Achterwaartse verliesverrekening is de mogelijkheid om het verlies van een bepaald jaar te verrekenen met de winst van een daarvoor gelegen jaar of jaren. Voorwaartse verliesverrekening is de mogelijkheid om het verlies van een bepaald jaar te verrekenen met de winst van een jaar of jaren die daarna komen. De volgorde van verliesverrekening is eerst naar het oudste voorliggende jaar, dan het één na oudste en zo verder en tenslotte de jaren die nog moeten komen. De termijn van de voorwaartse verliesverrekening voor ondernemingsverliezen is beperkt tot negen jaar. Die van achterwaartse verliesverrekening is voor de vennootschapsbelasting beperkt tot één jaar.

Echter voor de jaren 2010 en 2011 geldt een tijdelijke verruiming van de achterwaartse verliesverrekening van één naar twee jaar.

Als daarvoor wordt gekozen door de belastingplichtige kan de achterwaartse termijn verlengd worden tot drie jaren, maar wel wordt in dat geval de voorwaartse verliescompensatietermijn beperkt van negen tot zes jaar en geldt voor de aan het voorafgaande jaar voorafgaande jaren een maximum verliesverrekening van € 10 mln per jaar. Let op, dit laatste geldt dus voor het extra jaar en het daarop volgende jaar.

LOONBELASTING

Het onderstaande met betrekking tot de werkkostenregeling en de oude regeling is ontleend aan het eindejaarsbericht van het Ministerie van Financiën.

Werkkostenregeling

Per 1 januari 2011 wordt een nieuwe regeling ingevoerd: de werkkostenregeling (WKR). Door deze regeling kan, naast een aantal gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen (zie hieronder), maximaal 1,4% van het totale fiscale loon, de zogenaamde 'vrije ruimte', worden besteed aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte, afgezien van de gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen, moet de werkgever loonbelasting betalen in de vorm van een (gebruteerde) eindheffing van 80%.

De werkkostenregeling komt in de plaats van de huidige regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Het is nog niet verplicht gebruik te maken van de werkkostenregeling. Tot en met 2013 mag ieder jaar gekozen worden voor de werkkostenregeling of voor de bestaande regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Vanaf 2014 geldt de werkkostenregeling voor alle werkgevers.

Gerichte vrijstellingen

Bepaalde vergoedingen en verstrekkingen kunnen onbelast worden vergoed en verstrekt zonder dat dit ten koste gaat van de vrije ruimte. Dit is het geval bij de gerichte vrijstellingen:

- vervoer en reiskosten;
- abonnementen voor reizen met openbaar vervoer
- kostenvergoedingen voor zakelijke reizen en woon-werkverkeer met openbaar vervoer of eigen vervoer van maximaal € 0,19 per kilometer, ook voor de fiets, elektrische fiets, of scooter
- losse kaartjes voor zakelijke reizen met openbaar vervoer;
- kosten van tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking;
- maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden, dienstreizen en dergelijke;

- bijscholing, cursussen, congressen, vakliteratuur, training en dergelijke, voor zover ze van belang zijn voor het werk van de werknemer (inclusief kosten van inschrijving in een beroepsregister);
- outplacement;
- studie- en opleidingskosten;
- procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC-procedures);
- verhuiskosten;
- extraterritoriale kosten.

Nihilwaarderingen

Enkele vormen van loon in natura worden op nihil gewaardeerd. Dit is het geval bij het loon in natura met een nihilwaardering:

- voorzieningen op de werkplek zoals bedrijfsfitness, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon;
- arbovoorzieningen;
- consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd;
- ter beschikking gestelde kleding die (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals uniformen en overalls, werkkleding die op het werk achterblijft en ter beschikking gestelde werkkleding met een logo van ten minste 70cm² per kledingstuk;
- de renteloze personeelslening als uw werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter koopt (ook binnen cafetariaregelingen);
- de kosten en het rentevoordeel van een personeelslening voor de eigen woning van uw werknemer als deze zonder deze nihilwaardering aftrekbaar zouden zijn in de inkomstenbelasting;
- ter beschikking gestelde mobiele telefoon, blackberry of smartphone als het zakelijke gebruik meer dan 10% is;
- ter beschikking gestelde hulpmiddelen, waaronder computers en dergelijke apparatuurgereedschappen en toebehoren, die de werknemer ook ergens anders dan op de werkplek kan gebruiken, als het zakelijke gebruik 90% of meer is;
- ov-jaarkaart en voordeelurenkaart als uw werknemer deze kaart ook voor het werk gebruikt;
- niet-permanente huisvesting op de werkplek, waarbij het redelijkerwijs niet mogelijk is niet op de werkplek te overnachten, bijvoorbeeld aan boord van zeeschepen, of bij parate diensten in een brandweerkazerne.

Loon in natura met een bepaalde vaste waardering

Enkele vormen van loon in natura hebben een vaste waardering. Dit is het geval bij:

- maaltijden op de werkplek, normbedrag € 2,90;
- huisvesting en inwoning op de werkplek (inclusief energie, water en bewassing), normbedrag € 5 per dag. Let op: een dergelijke waardering geldt niet als de werknemer voor zijn werk zich redelijkerwijs niet aan deze voorziening kan onttrekken.

Bestaande regeling vrije vergoedingen en verstrekkingen

Indien niet wordt gekozen voor de werkkostenregeling, blijft de bestaande regeling over vrije vergoedingen en verstrekkingen bestaan:

Vergoeding van telefoon- en internetkosten

Indien het zakelijk gebruik van telefoon, internet en dergelijke communicatiemiddelen van meer dan bijkomstig belang is, zijn vergoedingen hiervoor en verstrekkingen hiervan door de werkgever vrij. Er is sprake van meer dan bijkomstig belang als het feitelijk gebruik voor meer dan 10% ten behoeve van de behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking plaatsvindt. Vergoed of verstrekt kunnen worden alle kosten die direct verband houden met telefoon en internet. Gedacht kan hierbij worden aan aankoopkosten van een telefoon, de aanleg- of aansluitkosten van een internet- of telefoonverbinding. Niet hieronder vallen kosten van een computer of dergelijke apparatuur en bijbehorende apparatuur. Dus geen faxen, modems en printers, maar wel smartphones en blackberries.

Reiskostenvergoeding

De maximale belastingvrije vergoeding van zakelijke kilometers is € 0,19 (€ 0,19) per kilometer, ongeacht het vervoermiddel. Dit betekent dat de werkgever elke zakelijke kilometer, ook elke kilometer voor woon-werkverkeer, tot maximaal € 0,19 (€ 0,19) belastingvrij kan vergoeden. Als een werknemer met het openbaar vervoer reist, kan de werkgever kiezen: er kan maximaal € 0,19 (€ 0,19) per kilometer belastingvrij worden vergoed, maar in plaats daarvan mogen ook de werkelijke reiskosten belastingvrij worden vergoed. De werkgever moet de vergoede plaatsbewijzen bewaren, ingeval een hogere vergoeding wordt verstrekt dan € 0,19 per kilometer.

Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

	2011	2010
Warme maaltijd	€ 4,25	€ 4,20
Koffiemaaltijd / Lunch	€ 2,20	€ 2,20
Ontbijt	€ 2,20	€ 2,20

Consumpties tijdens werktijd

De vrijgestelde vergoeding voor consumpties tijdens werktijd (maaltijden vallen hier niet onder) bedraagt maximaal € 2,75 (€ 2,75) per week of € 0,55 (€ 0,55) per dag.

Personeelsleningen

Er is in 2011 geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer ten minste 2,5% (2,5%) rente betaalt over het geleende bedrag.

Geschenkenregeling

De werkgever mag 20% eindheffing toepassen over geschenken in natura aan een werknemer, voor zover de waarde in het economische verkeer niet meer is dan € 70 (€ 70) per kalenderjaar.

Fietsregeling

De werkgever kan eens per drie jaren de aanschafkosten van een fiets van de werknemer tot een bedrag van € 749 (€ 749) onbelast vergoeden als de werknemer voor woon-werkverkeer gebruik maakt van de fiets.

De werkgever mag voor met de fiets samenhangende zaken in 2011 maximaal € 82 (€ 82) onbelast aan zijn werknemer vergoeden of verstrekken. Het maximum van € 82 per kalenderjaar geldt voor vergoedingen en verstrekkingen samen.

Personeelsfestiviteiten

De werkgever kan de kosten van personeelsreizen, personeelsfestiviteiten en dergelijke incidentele voorzieningen vergoeden voor zover de kosten per werknemer niet meer bedragen dan € 454 per jaar. Voorwaarde daarbij is dat dergelijke personeelsvoorzieningen een gezamenlijk karakter dragen en de deelname daaraan openstaat voor ten minste driekwart van de werknemers die behoren tot een organisatorische of functionele eenheid.

In 2010 gold geen maximum.

Regelingen die buiten de werkkostenregeling of het regime van vrije vergoedingen en verstrekkingen blijven

Auto van de zaak

Er zijn vier tarieven voor de (minimum)bijtelling auto van de zaak:

- 1.. 0% voor auto's zonder CO2-uitstoot (bijvoorbeeld elektrische auto's);
- 2.. 14% voor zeer zuinige auto's met een CO2-uitstoot van maximaal:
 - 95 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
- 3.. 20% voor zuinige auto's met een CO2-uitstoot van meer dan:
 - 95 en maximaal 116 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 en maximaal 140 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
- 4.. 25% voor alle andere auto's.

De grondslag voor de bijtelling is de catalogusprijs van de auto inclusief BPM.

De verlaagde bijtelling van 0% voor auto's zonder CO2-uitstoot geldt tot en met 2014.

De bijtelling voor auto's van de zaak die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen is ten minste 35% van de waarde van de auto in het economische verkeer. Bij deze oude auto's is de catalogusprijs dus niet van belang.

Vakantiebonnen

Regelmatig (volgens de CAO) bij de betaling van het loon verstrekte vakantiebonnen, vakantietoeslagbonnen of van daarmee overeenkomende aanspraken worden gewaardeerd op 99% van de nominale waarde.

Vrijwilligers

De vergoeding die een vrijwilliger ontvangt, wordt niet als loon beschouwd als deze niet meer bedraagt dan € 1500 (€ 1500) per jaar en € 150 (€ 150) per maand.

Bij een beloning die kan worden aangemerkt als een marktconforme beloning, is er geen sprake van 'vrijwilligerswerk'. Een belangrijk kenmerk van vrijwilligerswerk is namelijk dat een vergoeding niet in verhouding staat tot het tijdsbeslag en de aard van het verrichte werk.

Spaarloon

Het bedrag dat de werknemer maximaal mag sparen met toepassing van deze regeling bedraagt € 613 per jaar. De werknemer mag slechts bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling. Sinds 15 september 2010 kan het spaarloon dat is opgebouwd in de jaren 2006 tot en met 2009 zonder fiscale consequenties worden gedeblokkeerd.

Levensloopregeling

Werknemers hebben bij opname uit de levensloopregeling recht op de levensloopverlofkorting. Bij de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen wordt deze extra heffingskorting verrekend. De levensloopverlofkorting is gelijk aan het opgenomen bedrag uit de levensloopregeling met een maximum van € 201 (€ 199) per gespaard kalenderjaar.

Werknemers die bij het begin van het kalenderjaar 61 jaar of ouder zijn, hebben geen recht meer op de arbeidskorting, de aanvullende alleenstaande-ouderkorting en de doorwerkbonus met betrekking tot het uit de levensloopregeling opgenomen bedrag.

De werknemer kan jaarlijks kiezen aan welke regeling hij wil deelnemen: spaarloon of levensloop. In hetzelfde jaar in beide regelingen geld inleggen is niet mogelijk.

Identificatieplicht en anoniementarief

Artikel 26b van de Wet Loonbelasting 1964 regelt dat als een werknemer zijn naam, adres, woonplaats of burgerservicenummer niet aan de inhoudingsplichtige, dat is werkgever of uitkeringsinstantie, heeft verstrekt, deze laatste een straf tarief van 52% belasting van het loon moet inhouden en afdragen. Dit geldt ook voor gevallen waarin het de werknemer niet is toegestaan in Nederland arbeid te verrichten.

Voorts moet de identiteit van de werknemer zijn vastgesteld aan de hand van paspoort of een ander toegelaten legitimatiebewijs (geen rijbewijs) en moet hiervan een kopie in de loonadministratie worden bewaard.

Ten slotte geldt het ook als de werknemer met betrekking tot het bovenstaande onjuiste gegevens heeft verstrekt en de inhoudingsplichtige dit weet of redelijkerwijs moet weten.

Spaarloonregeling

In één jaar mag de werknemer slechts bij één werkgever maximaal € 613 belastingvrij sparen volgens de spaarloonregeling.

Reiskostenvergoeding

Ongeacht het vervoermiddel mag de werkgever belastingvrij maximaal € 0,19 per zakelijke kilometer vergoeden. Woon- werkverkeer is ook zakelijk! In geval van openbaar vervoer is het mogelijk te kiezen tussen genoemde regeling of vergoeding door de werkgever van de werkelijke kosten. In dat laatste geval moet de werkgever de vergoede plaatsbewijzen bewaren in zijn administratie.

Directeur groot-aandeelhouder (dga) en de loonheffing

Drie Nieuwsbrieven terug stond onder de kop Belastingen 2008 “Als er slechts één of meerdere directeuren-groootaandeelhouders werkzaam zijn bij een bedrijf, en verder geen ‘gewone’ werknemers, hoeft er met ingang van het jaar 2008 voor hen geen loonheffing meer te worden ingehouden en afgedragen. Het loon van een directeur-groootaandeelhouder wordt dan door middel van (voorlopige) aanslagen onderworpen aan inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen en aan de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.”

Dit is vanwege allerlei problemen helemaal van de baan! Het salaris van de dga blijft dus gewoon onder de loonheffing vallen.

Echter het vervolg van deze continuïteit story is, dat met ingang van 2010 de mogelijkheid bestaat voor de beschreven gevallen om voordat het aangiftetijdvak is begonnen al aangifte te doen. Zo zou u bijvoorbeeld in januari alle aangiften van 2011 al kunnen insturen. De betalingen van de aangiften moeten echter nog gedaan worden volgens de aangiftetijdvakken, maar kunnen in geval van elektronisch bankieren natuurlijk aan het begin van het jaar klaargezet worden. De betalingskenmerken van alle tijdvakken staan op de aangiftebrief die de belastingdienst aan het begin van het jaar stuurt.

Fictief salaris voor aanmerkelijk belanghouders

Het fictief salaris voor aanmerkelijk belanghouders wordt in 2011 gesteld op minimaal € 41.000 (2010 € 40.000). Dit is het salaris dat iemand die werkzaamheden verricht voor een b.v. waarvan hij 5% of meer van de aandelen bezit in principe minimaal behoort te ontvangen. Uitzonderingen zijn wel mogelijk, maar worden die niet aanvaard door de belastingdienst dan dient er toch over € 41.000, of over zoveel meer of minder het uiteindelijk vastgestelde fictieve loon zou moeten zijn, loonheffing te worden afgedragen, ook als dat bedrag (niet geheel) is ontvangen. Uitzondering op dit laatste is weer met ingang van 2010 dat als het fictieve loon € 5.000 of minder bedraagt, er dan bij niet-uitbetaling van dit lagere bedrag geen loonheffing hoeft te worden afgedragen.

OMZETBELASTING = BTW

Vervallen keuzemogelijkheid beroepsonderwijs uitgesteld

Per 1 juli 2010 is de mogelijkheid om te kiezen voor BTW-heffing bij opleidingen of cursussen voor een beroep en dergelijke vervallen. Daaronder vallen bijvoorbeeld ook outplacement cursussen.

Elektronisch factureren

Na het Besluit van 12 februari 2009 (§3.4.2. van nr. CPP2009/263M) zijn de vereisten om te factureren via e-mail aanzienlijk versoepeld. Was het tot daarvoor noodzakelijk dat de authenticiteit en integriteit van elektronische factuur gewaarborgd waren door middel van bijvoorbeeld een elektronische handtekening, vanaf genoemde datum is goedgekeurd dat de opmaak en het versturen van de factuurgegevens vorm- en middelvrij is. Het is daardoor bijvoorbeeld mogelijk geworden dat ondernemers facturen versturen in de vorm van een eenvoudig PDF-document.

***Reizigersvrijstelling**

Voor reizigers komende uit niet-EU landen wordt een btw-vrijstelling verleend voor invoer van goederen indien deze invoer geen handelskarakter heeft en deze goederen deel uitmaken van de persoonlijke bagage van reizigers. De hoogte van het vrijgestelde bedrag is voor vliegtuig- en bootpassagiers voor de omzetbelasting en accijnzen € 430. Voor reizigers die binnenkomen via de particuliere plezierluchtvaart of plezierzeevaart is de vrijstelling beperkt tot € 300. Het voorgaande is van toepassing voor zover het geen goederen betreft waarvoor een hoeveelheidsbeperking geldt (bijvoorbeeld alcoholische dranken, tabak).

Nieuwe regels plaats van dienst

Als plaats van dienst geldt vanaf 1 januari 2010 de plaats waar de afnemende ondernemer de zetel van zijn bedrijfsuitoefening heeft. Deze hoofdregel is van toepassing als de afnemer ondernemer is (belast of vrijgesteld) en als de afnemer een rechtspersoon-niet-ondernemer is met een btw-identificatienummer. Op de hoofdregel gelden een aantal uitzonderingen die hier niet besproken zullen worden. Voor diensten door ondernemers aan consumenten en andere niet-ondernemers blijft de oude

hoofdregeel gelden, namelijk dat de plaats van dienst de plaats is waar de presterende ondernemer is gevestigd. Ook op deze regeel gelden een aantal uitzonderingen die hier niet zullen worden besproken.

Verhogingen en verlagingen van enkele tarieven

Het tarief voor kunstvoorwerpen, voorwerpen voor verzamelingen en antiquiteiten wordt verhoogd van 6% naar 19%. Ook de btw voor podiumkunsten gaat vanaf 1 juli 2011 omhoog en wordt 19%. Het verlenen van toegang tot muziek- en toneeluitvoeringen zoals opera's, operettes, dansen, musicals en lezingen vallen onder de term podiumkunsten, maar ook optredens door uitvoerende kunstenaars. Een tijdelijke verlaging vanaf 1 oktober 2010 tot 1 juli 2011 is er voor het btw-tarief op arbeidskosten voor renovatie- en herstelwerkzaamheden van woningen die langer dan twee jaar geleden in gebruik zijn genomen.

SUCCESSIEWET

Schenkingsrecht

Vrijstelling van schenkingsrecht voor schenkingen van ouders aan kinderen is per kalenderjaar € 5 030 (2010 € 5 000).

Vrijstelling eenmalig is € 24 144 (2010 € 24 000) voor kinderen tussen 18 en 35 jaar, mits in de aangifte van de schenkingsbelasting een beroep wordt gedaan op de vrijstelling. Als het geschenken bedrag wordt gebruikt voor de aankoop van een eigen woning, verbetering of onderhoud, afkoop van erfpacht, opstal of beklemming van die woning, aflossing van de eigenwoningsschuld of de bekostiging van een door de minister aangewezen dure studie wordt de vrijstelling vanaf 2010 verhoogd tot € 50 300 (2010 € 50 000). Is er al eens een beroep gedaan op de vroegere (lage) verhoogde eenmalige vrijstelling, dan kan er nogmaals een beroep worden gedaan voor kinderen tussen de 18 en 35 jaar op een eenmalige vrijstelling van € 26 156 (2010 € 26 000) als dit geld wordt gebruikt voor de aankoop et cetera van een eigen woning. Let op: de bekostiging van een door de minister aangewezen dure studie valt hier niet onder.

Met ingang van 1 januari 2010 zijn er nog maar twee tariefgroepen, tot € 118 708 en hoger dan dat bedrag. De bijbehorende percentages belasting van het belaste deel van de verkrijging door partners en kinderen zijn respectievelijk 10% en 20%; voor kleinkinderen 18% en 36%; voor overige personen 30% en 40%.

Ik hoop u hiermee van dienst te zijn geweest. Vanzelfsprekend ben ik altijd bereid vragen over het voorgaande te beantwoorden of een en ander nader toe te lichten. Dit geldt uiteraard ook voor andere dan de hierboven genoemde punten. Ik merk wel op dat hiervoor een bedrag in rekening gebracht kan worden door SEA-Stapel Economisch Adviseur.

Met vriendelijke groet,

Drs.A.J. Stapel