

## Hersbach Advies

Lid van Het Nederlands College Belastingadviseurs

FISCAAL EN FINANCIËEL ADVIES & ADMINISTRATIEVE DIENSTVERLENING  
HOEKAKKER 44 • 5554 GZ VALKENSWAARD • T.040-2014156

WWW.HERSBACHADVIES.NL

## INHOUD o.a.

Vaste onkostenvergoeding vooraf specificeren	2
Voorkom aansprakelijkheid bij inlenen personeel	4
Btw-correctie privégebruik auto van de zaak	5
Nu ook per e-mail factureren	6
Gezamenlijke brief RB en NOB	7
Verreken de verliezen	8

## Lijfrentegift en alimentatie dubbel aftrekbaar

Een recent arrest van de Hoge Raad kan heel gunstig uitpakken als u een periodieke gift in de vorm van een lijfrente schenkt, en mogelijk ook als u alimentatie betaalt.

### Zowel aftrek in box 1 als in box 3

Legt u in een notariële akte vast dat u periodiek – gedurende ten minste vijf jaar – een gift doet aan een goed doel, dan kunt u deze gift in aftrek brengen op uw box 1-inkomen. Anders dan bij een eenmalige gift, geldt er in dat geval geen drempel en geen maximum. Onder de post persoonsgebonden aftrek kunt u de gehele gift in aftrek brengen op uw inkomen, als deze is gedaan aan een ‘algemeen nut beogende instelling’. Onlangs zorgde de Hoge Raad ervoor dat de periodieke gift nog aantrekkelijker is geworden. Behalve de aftrekpost in box 1 kunt u de waarde die de verplichting heeft namelijk ook nog als schuld opvoeren in box 3. Deze dubbele aftrekmogelijkheid geldt zeer waarschijnlijk ook voor de verplichting om (partner)alimentatie te betalen.



### Persoonsgebonden aftrek

In de zaak die de Hoge Raad beoordeelde schonk een man bij notariële akte een lijfrente ter grootte van zes jaarlijkse termijnen van ruim € 70.000 aan een stichting. De betaalde jaarlijkse termijn bracht hij als persoonsgebonden aftrek in mindering op zijn inkomen uit werk en woning. Maar daarnaast bracht hij de waarde van de totale lijfrenteverplichting

Vervolg op pagina 2

COLLEGE BELASTINGADVISEURS

CB

Vervolg van voorpagina

die hij was aangegaan in mindering op de rendementsgrondslag in box 3 (zo'n € 285.000). De inspecteur accepteerde deze laatste aftrek niet, maar de Hoge Raad besliste in het voordeel van de man. De man werd dus in het gelijk gesteld en kon de lijfrenteverplichting zowel in box 1 als in box 3 in aftrek brengen.

### Alimentatie

De uitspraak van de Hoge Raad kan ook gunstig zijn voor andere persoonsgebonden aftrekposten. Want hoewel de rechter het niet expliciet heeft uitgesproken, kan de 'dubbele aftrek' ook gelden voor bijvoorbeeld de alimentatieverplichtingen aan de ex-partner. Als is vastgelegd hoeveel er de komende jaren aan de constante waarde van de ex moet worden betaald, kan ook deze verplichting de vermogensrendementsheffing van box 3 verlagen. Dit is uiteraard alleen gunstig voor de gescheiden partner die nog een vermogen in box 3 overhoudt na de scheiding. Daarnaast blijft de betaalde alimentatie jaarlijks aftrekbaar als persoonsgebonden aftrekpost. Ook de schuld inzake kinderalimentatie zou in box 3 kunnen worden afgetrokken. Al met al lijkt het raadzaam, niet alleen voor periodieke giften, maar ook voor andere verplichtingen zoals de alimentatieverplichting, een schuld op te voeren in box 3. Informeer bij uw CB-adviseur of u er fiscaal belang bij heeft om een aanvulling op de aangifte te doen of bezwaar te maken tegen uw belastingaanslag.

**NB: Op 21 april jongstleden heeft de staatssecretaris een wetswijziging aangekondigd waardoor de schuld vanaf 31 december 2009 niet langer in box 3 aftrekbaar zal zijn.** ■

## Vaste onkostenvergoeding vooraf specificeren

**Aan werknemers die vaak dezelfde soort kosten maken kunt u een vaste kostenvergoeding geven. Onlangs attendeerde de Hoge Raad ons er weer eens op dat een vaste kostenvergoeding vooraf moet zijn gespecificeerd. Anders is het hele bedrag belast loon.**

In deze zaak ging het om een directeur-groootaandeelhouder (dga), die van zijn werkgever (de bv) naast zijn salaris ook onkostenvergoedingen ontving. De dga kon maandelijks zijn kosten declareren. Bovendien ontving hij iedere maand een vaste vergoeding voor zijn algemene onkosten, ter grootte van bijna € 700. Het ging om

**Vergoeding uiterlijk op betalingsmoment specificeren**

kosten die niet in de afzonderlijk te declareren kosten waren inbegrepen, maar om welke kosten het precies ging was niet verder gespecificeerd. Pas nadat de inspecteur er naar vroeg, overlegde de werkgever een specificatie. Over geen van de kostenvergoedingen werd loonheffing ingehouden. De inspecteur was het niet eens met deze gang van zaken. De zaak kwam uiteindelijk voor de Hoge Raad.

### Naar aard en omvang

De rechter gaf aan dat de vaste kostenvergoedingen per kostencategorie vooraf of uiterlijk op het moment van betaling naar aard en veronderstelde omvang moeten zijn gespecificeerd. Nu de werkgever de kostenvergoedingen niet vooraf of uiterlijk bij de betaling ervan had gespecificeerd,

moest de vaste kostenvergoeding in zijn geheel tot het loon worden gerekend. De opgelegde naheffingsaanslagen, inclusief boetes van 50%, hield de rechter in stand.

### Steekproef

Bij toekenning van een kostenvergoeding moet de aard en omvang per kostenpost onderbouwd zijn. Dit hoeft in beginsel niet persé op basis van een steekproefsgewijs gehouden kostenonderzoek. Alleen als de inspecteur er naar vraagt. Maar baat het niet, schaden doet het zeker niet. Hierbij is een ander recent arrest van de Hoge Raad wellicht nog handzaam. De belastingrechter besliste dat een vaste kostenvergoeding voor variabele, niet veel voorkomende kosten ook mogelijk is. Dit betekent dat bijvoorbeeld een jaarlijks terugkerend abonnement op een duur vaktechnisch tijdschrift met een jaarlijkse factuur niet-regelmatig is, maar in de praktijk toch wordt geaccepteerd. Het loont in ieder geval om tijdig aandacht te besteden aan de vaste kostenvergoedingen, aangezien deze post nog steeds een vast aandachtspunt is bij boekenonderzoeken door de Belastingdienst. ■



## Rittenadministratie voor bestelauto's mag simpeler

**Voor een werknemer die vaak veel ritten op een dag heeft met de bestelauto van de zaak, die ook geschikt is voor privégebruik, kan het bijhouden van een rittenregistratie een grote last zijn. Onlangs zijn afspraken gemaakt voor een vereenvoudigde rittenadministratie.**

Een werknemer die met behulp van een rittenadministratie kan aantonen dat hij met de bestelauto minder dan 500 kilometer privé rijdt, voorkomt een bijtelling voor privégebruik van 25% van de cataloguswaarde. In de rittenadministratie moet in beginsel elke zakelijke rit en elke privérit worden vastgelegd. Vooral in situaties waarbij een werknemer op één dag op meerdere bestemmingen moet zijn, is zo'n rittenadministratie een hele klus. Onlangs is daarom afgesproken dat de werknemer het bewijs voor het aantal gereden privékilometers voortaan mag leveren met een combinatie van een vereenvoudigde

rittenregistratie en de zakelijke adressen in de (project)administratie van de werkgever. In de simpele registratie staan onder andere nog de datum, werktijd, begin- en eindstand van het aantal kilometers en een verwijzing naar de zakelijke adressen.

### Voorwaarden

Voor het toepassen van de vereenvoudigde rittenregistratie geldt wel als voorwaarde dat de werkgever schriftelijk met de werknemer heeft afgesproken dat privégebruik van de auto tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan en de werkgever de zakelijke adressen in zijn admini-

stratie heeft. Bovendien moeten de afspraken hierover schriftelijk tussen werkgever en werknemer zijn vastgelegd. Een voorbeeldafpraak kunt u vinden op de internetpagina van de Belastingdienst. Het voordeel is dat de werknemer in de vereenvoudigde administratie de zakelijke ritten

**Vereenvoudigde rittenadministratie voorkomt bijtelling**

niet hoeft te vermelden, omdat in de (project)administratie van de werkgever de zakelijke adressen aanwezig zijn die de werknemer heeft bezocht. Het lijkt daarom dat het voordeel van de werknemer ten koste gaat van meer administratieve lasten van de werkgever. ■

## Microfinanciering voor startende ondernemers

**Voor startende ondernemers is het vaak moeilijk aan een lening te komen. Zeker in deze tijden. Daarom start de overheid een proef met microfinanciering.**

Veel banken zijn terughoudend met het verlenen van krediet aan starters. De overheid komt daarom met een mogelijke oplossing: microfinanciering. Sinds 1 januari 2009 loopt er een proef met twee regelingen. Bij de ene regeling komen ondernemers in aanmerking voor een lening, bij de andere regeling is sprake van een borgstelling door de overheid. De proef met de borgstellingsregeling loopt in vijf gemeenten, in de rest

van het land loopt de kredietverleningsregeling. Samen hebben ze een landelijke dekking; ondernemers kunnen dus in het hele land van microfinanciering gebruikmaken.

**Startende ondernemers ook in tijden van crisis hard nodig**

### Proefprojecten

Voor kredietverlening aan starters is een fonds opgericht waarvoor 15 miljoen euro beschikbaar is gesteld. Het fonds wordt beheerd door Qredits. Starters die een goed bedrijfsplan

hebben, maar geen lening kunnen krijgen bij een bank, kunnen sinds medio januari 2009 via dit fonds maximaal € 35.000 lenen. Binnen de tweede regeling kunnen startende ondernemers van de (krediet)bank maximaal een krediet ter hoogte van € 35.000 krijgen onder garantstelling van de overheid. De proef moet zich in twee jaar bewijzen. Beide proefprojecten lopen tot 1 januari 2011, waarna de overheid zal besluiten of de proef wordt omgezet in een landelijke regeling. Iedereen die beschikt over de juiste ondernemersvaardigheden en een haalbaar ondernemersplan komt hiervoor in aanmerking. ■

## Voorkom aansprakelijkheid bij inlenen personeel

**Bij het inlenen van personeel, loopt u het risico om aansprakelijk te worden gesteld voor de niet-afgedragen loonheffingen van de uitlener. Ter voorkoming van de inlenersaansprakelijkheid kunt u een verklaring van betalingsgedrag aanvragen. Maar let op, deze geeft helaas geen volledige vrijwaring.**

Als een ondernemer personeel inleent, blijft de dienstbetrekking tussen de werknemer en de uitlener bestaan. De uitlener is degene die loonheffingen moet afdragen. Doet hij dit niet, dan kan de Belastingdienst zich richten tot de inlener. Dit kan natuurlijk alleen onder voorwaarden. De uitlener van personeel is de eerstverantwoordelijke die moet zorgen dat de loonheffing voor zijn personeel wordt betaald. Deze heeft immers het personeel officieel in dienst. Als de uitlener om wat voor reden geen loonheffing betaalt, dan wordt de inlener als opdrachtgever aansprakelijk gehouden door de Belastingdienst voor de niet betaalde loonheffing. Eén van de maatregelen die de ondernemer kan nemen om zijn aansprakelijkheid te beperken is het opvragen van een verklaring betalingsgedrag.

### Verklaring betalingsgedrag

Een verklaring betalingsgedrag geeft de Belastingdienst af op verzoek van de uitlener. In deze verklaring staat vermeld



dat de uitlener op het moment van afgifte van de verklaring de loonbelasting, premies werknemersverzekeringen en volksverzekeringen heeft betaald. Is er een betalingsachterstand dan wordt er geen verklaring afgegeven. De Hoge Raad heeft onlangs echter beslist dat de inlener niet volledig mag vertrouwen op een verklaring betalingsgedrag, de verklaring heeft maar een beperkte betekenis. Hij kan hiermee zijn aansprakelijkheid dus niet geheel voorkomen. De Hoge Raad stelt wel eisen aan de werkwijze van de Belastingdienst. Zo moet de Belastingdienst uiterst zorgvuldig zijn met het verlenen van uitstel van betaling aan de uitlener. Gebeurt dit niet en geeft de Belastingdienst toch een verklaring af, dan kan een inlener, die te goeder trouw handelt, niet aansprakelijk worden gesteld. Gelukkig zijn er naast het opvragen van de verklaring betalingsgedrag ook andere mogelijkheden om uw aansprakelijkheid in te perken. Denk daarbij aan het doen van betalingen op een g-rekening, rechtstreeks storten naar de Belastingdienst en de bijbehorende loonadministratie ten minste zeven jaar bewaren. Uw CB-adviseur kan u meer informatie geven over hoe u aansprakelijkheid het beste kunt voorkomen. ■

## LET OP



## Heffingsrente daalt snel

Onlangs werd de heffingsrente voor het tweede kwartaal van 2009 bekend gemaakt. Vanaf 1 april 2009 bedraagt de heffings- en invorderingsrente 3,50%. Dit is een forse bijstelling naar beneden. In het vierde kwartaal 2008 bedroeg de rente nog 5,45% en in het eerste kwartaal van 2009 4,90%. De lagere rentestand betekent dat het 'sparen

bij de fiscus' minder aantrekkelijk is geworden. Dit 'sparen' krijgt bijvoorbeeld vorm door geen bezwaar te maken tegen een te hoge voorlopige aanslag. Over de belastingteruggaaf krijgt u later (heffings-) rente vergoed. Maar dit sparen was misschien toch al minder aantrekkelijk onder de huidige economische omstandigheden. Liquiditeiten zullen

bij veel mensen op dit moment toch vaak vóór sparen bij de fiscus gaan. Een andere reden waarom sparen bij de fiscus vaak niet het beoogde voordeel oplevert, is dat op de ambtshalve vermindering van voorlopige aanslagen geen heffingsrente wordt vergoed. Bekijk welke effecten de dalende heffingsrente voor u heeft. ■

## Btw-correctie privégebruik auto van de zaak

**Voor de btw-correctie met betrekking tot het privégebruik van de auto van de zaak mag u voortaan aansluiten bij de regeling van de bijtelling voor het privégebruik in de loon- en inkomstenbelasting.**

In principe kan de ondernemer die een auto aan zijn werknemer ter beschikking stelt alle in rekening gebrachte btw op de aanschaf, lease-termijnen, onderhouds- en benzinekosten in aftrek brengen, mits de facturen aanwezig en in orde zijn. Dit geldt ook voor de directeur-grotaandeelhouder (dga). Gebruikt de werknemer of de dga de auto ook voor privé (voor de btw is dit ook woon-werkverkeer) dan moet in de laatste aangifte van het boekjaar een correctie worden gemaakt voor dit privégebruik. Deze correctie vindt in beginsel plaats op grond van de gemaakte kilometers, maar het bijhouden hiervan levert veel administratieve rompslomp op. Daarom mag de correctie worden gemaakt op basis van een forfaitaire percentage. De verschuldigde btw bedraagt 12% van het bedrag dat voor de loonbelasting als bijtelling in aanmerking wordt genomen. Dat is in beginsel 25% van de cataloguswaarde van de auto.

### Lagere percentages

Rijdt de werknemer of de dga in een (zeer) zuinige auto dan kan het bijtellingspercentage 14% of 20% bedragen. Deze percentages mag u nu dus ook voor de btw-correctie hanteren. Zeer zuinige auto's zijn auto's die maximaal 95 gram (voor een auto die op diesel rijdt) en maximaal 110

gram (voor een auto die op benzine rijdt) CO<sub>2</sub> per kilometer uitstoten en waarvoor een percentage van 14% geldt. Het percentage van 20% geldt sinds 1 januari 2009 voor benzineauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van meer dan 110 en maximaal 140 gram per kilometer. Voor dieselauto's geldt dit percentage bij een CO<sub>2</sub>-uitstoot van meer dan 95 gram per kilometer maar maximaal 116 gram per kilometer. Is er op jaarbasis minder dan 500 kilometer privé gereden, dan hoeft er geen btw-correctie plaats te vinden. Er vindt dan immers ook geen bijtelling voor privégebruik plaats in de loonbelasting.

### Doorlopend afwisselend gebruik

Als de bestelauto doorlopend afwisselend wordt gebruikt door twee of meer werknemers, geldt nog het volgende. Door de aard van het gebruik van de auto is het moeilijk vast te stellen of en aan wie de bestelauto ook voor privédoeleinden ter beschikking staat. Om die reden wordt uit praktische overwegingen per bestelauto per jaar € 300 loonbelasting geheven. Voor de btw wordt bij die regeling aangesloten en wordt per jaar per bestelauto 12% van € 300 gecorrigeerd.

De staatssecretaris van Financiën heeft de Belastingdienst in een beleidsregel geïnstrueerd uit te gaan van een correctie van € 300 per werknemer per bestelauto. Het Register Belastingadviseurs heeft inmiddels duidelijkheid verkregen, dat de correctie slechts per bestelauto wordt toegepast. De beleidsregel wordt daarop aangepast. ■

## Handboek loonheffingen krijgt rechtskracht

**De Belastingdienst volgt voortaan de handelwijze van een werkgever als deze voor de nakoming van zijn inhoudingsplicht is afgegaan op het Handboek loonheffingen.**

Onlangs publiceerde de staatssecretaris van Financiën een uitgebreid, geactualiseerd besluit over het beleid met betrekking tot de loonheffingen. Naast (onder meer) dit besluit heeft de werkgever ook het Handboek loonheffingen van de Belastingdienst tot zijn beschikking. Dit is echter algemeen voorlichtingsmateriaal en dat biedt niet dezelfde rechtszekerheid als een beleidsbesluit. In het recente besluit geeft de staatssecretaris aan dat hij dit ongewenst vindt in de situatie dat werkgevers in redelijkheid afgaan op het Handboek loonheffingen (en bijbehorende nieuwsbrieven en mededelingen). Dat speelt vooral bij standpunten die niet letterlijk zijn overgenomen uit de rechtspraak of andere rechtsbronnen. Daarom volgt de Belastingdienst in zo'n geval voortaan de handelwijze van de werkgever. Dit is alleen anders als de verstrekte informatie zo duidelijk onjuist is dat de werkgever zich dat in redelijkheid had moeten beseffen. ■

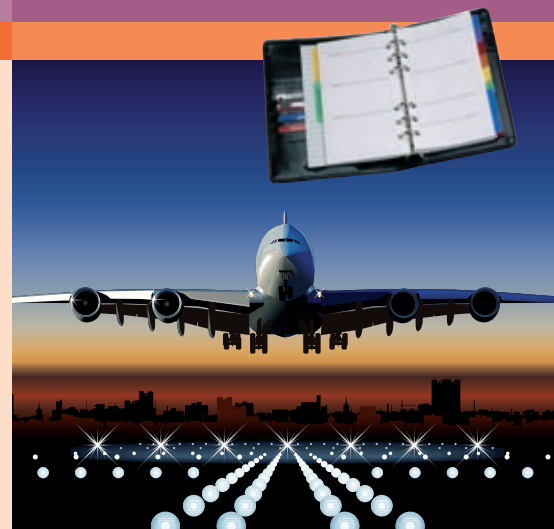


## Crisismaatregelen bekend

**Na lang beraad maakte het kabinet eind maart de 'crisismaatregelen' bekend.**

Op het moment van schrijven van deze uitgave van Fiscaal Actueel moeten de plannen nog in een wetsvoorstel worden gegoten. Vervolgens zullen de Tweede en Eerste Kamer zich over het voorstel buigen. Het is dus allerminst zeker in hoeverre de oorspronkelijke plannen stand

houden. In ieder geval heeft het kabinet voorgesteld om de vliegbelasting per 1 juli af te schaffen. Verder stelt het kabinet onder meer voor vanaf 2011 een hoger eigenwoningforfait te hanteren voor bezitters van een eigen woning met een WOZ-waarde van een miljoen euro of meer. Daarnaast heeft het kabinet per 1 april 2009 de 'deeltijd-WW' geïntroduceerd. Tot slot stelt het kabinet voor ondernemers vanaf 1 juli



aanstaande de keuze te geven hun btw per kwartaal in plaats van per maand af te dragen. Dit moet leiden tot een betere liquiditeit. ■

## Nu ook per e-mail factureren

**De regels voor (elektronisch) factureren zijn versoepeld. Zo kunt u nu bijvoorbeeld ook een factuur als pdf-document per e-mail versturen.**

Onlangs gaf de staatssecretaris van Financiën aan dat de opmaak en verzending van elektronische facturen voortaan geheel vorm- en middelvrij is. De nu al toegestane methoden voor elektronisch factureren blijven bestaan. Ondernemers die gebruik maken van deze methoden hoeven dit niet meer bij de Belastingdienst te melden. Als de afnemer de factuur zonder commentaar verwerkt en betaalt, mag u ervan uitgaan dat hij de elektronische facturering aanvaardt. De eis dat de ondernemer de aanvaarding van de elektronische factuur door zijn afnemer vastlegt in zijn administratie is ook vervallen. U bent

nog wel steeds verplicht om elektronische facturen op te slaan, zodat u deze desgevraagd aan de inspecteur kunt overleggen.

### Beveiliging

Het is raadzaam uw elektronische factuur te beveiligen. Zo kunt u (bijvoorbeeld) een pdf-document beveiligen met een wachtwoord. Zo'n document kan zonder wachtwoord (door de ontvanger) wel worden gelezen en afgedrukt, maar niet veranderd. Als u het naar de afnemer verstuurt, weet u zeker dat de inhoud van het bericht niet tijdens de verzending over het internet is veranderd. Op het internet vindt u verschillende programma's waarmee u uit een tekstverwerkings- of boekhoudpakket direct een beveiligde pdf kunt maken. ■

## Aandelen naar privé overhalen?

De malaise op de aandelenbeurs heeft beleggers zwaar getroffen. Misschien behoort u ook tot de groep getroffen beleggers. Heeft u uw beleggingen in de bv en behaalt uw bv nog wel winst uit de gewone bedrijfsactiviteiten? Dan is wellicht nu het moment om de slechte beleggingen, al dan niet tegen schuldigblijven van de over-

drachtswaarde, met verlies naar privé te halen. Het gerealiseerde verlies op de aandelen is in de bv aftrekbaar. Hiermee creëert u dus een verliesverrekeningsmogelijkheid. Vervolgens heeft u de aandelen privé in bezit en betaalt u over de waarde van de aandelen 1,2% vermogensrendementsheffing. Herstelt de beurs zich weer,

dan betaalt u over het rendement nog steeds 1,2%. Pas wel op, zoals altijd volgt de fiscus de dga met argusogen. Als u aandelen van de bv naar privé overhevelt zal dit op zakelijke gronden moeten gebeuren. Bovendien blijft de keus voor beleggen in de bv of privé fiscaal maatwerk. Laat u dus goed adviseren door uw CB-adviseur. ■



## Gezamenlijke brief RB en NOB

**Onlangs heeft het RB samen met de NOB bezorgdheid geuit over fouten in de nieuwe procedure van voorlopige aanslagen 2009.**

Het Register Belastingadviseurs (RB) is een koepelorganisatie waarin twee beroepsverenigingen voor fiscale adviseurs de krachten bundelen: het College Belastingadviseurs (CB) en de Nederlandse Federatie van Belastingadviseurs (NFB). Onlangs heeft het RB samen met de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB) in een brief aan de staatssecretaris van Financiën gezamenlijk hun bezorgdheid geuit over de fouten bij

invoering van de nieuwe procedure voor de wijziging van voorlopige aanslagen en teruggaven inkomstenbelasting 2009. Er zitten nogal wat fouten in de procedures en bovendien ontbreekt het aan een efficiënte procedure voor belastingadviseurs. Beide organisaties roepen de staatssecretaris op om bij de ontwikkeling van nieuwe werkwijzen belastingadviseurs vooraf te raadplegen en deze procedures vooraf voldoende te testen. Uiteraard wil het RB hieraan een bijdrage leveren en wijst daarbij op het belang van efficiënte procedures voor een vertrouwenwekkende belastingheffing. ■

## Vraag de buitenlandse btw terug

Bent u ondernemer en heeft u in 2008 buitenlandse btw betaald? Dan kunt u tot uiterlijk 1 juli 2009 deze btw terugvragen. U moet uw teruggaafverzoek indienen bij de belastingdienst van het desbetreffende EU-land. Binnen zes maanden moet de buitenlandse bevoegde belastingdienst mededeling doen van de beslissing op het verzoekschrift. U kunt vanaf 1 januari 2010 de buitenlandse btw (binnen de EU) die u in rekening is gebracht, bij de Nederlandse Belastingdienst terugvragen. Bovendien zijn onlangs afspraken gemaakt over een snellere uitbetaling en moeten de buitenlandse belastingdiensten rente vergoeden als ze te laat zijn met de terugbetaling. Tot 1 januari 2010 is het niet mogelijk om in het buitenland btw terug te vragen op elektronische facturen. Dit geldt omgekeerd ook voor buitenlandse ondernemers die in Nederland btw terugvragen. ■

## Proef met belasting innen via bank

De Belastingdienst gaat belastingschulden innen van de bankrekening van wanbetalers. Met medewerking van banken kan de ontvanger aanslagen van elk maximaal € 1.000 van de rekening van een wanbetaler afschrijven. Dit kan als iemand een belastingaanslag en daarna nog eens de herinnering, de aanmaning en het dwangbevel heeft genegeerd. U bent gewaarschuwd! ■

## Laag btw-tarief voor kappers en fietsenmakers blijft

**Het lage btw-tarief van 6% blijft ook vanaf 2010 structureel van toepassing op arbeidsintensieve diensten.**

Op bepaalde arbeidsintensieve diensten geldt bij wijze van een experiment sinds 1 januari 2000 het verlaagde btw-tarief van 6%. Het experiment loopt op 1 januari 2010 af. Onlangs heeft de Ecofin Raad een akkoord bereikt over het definitieve pakket goederen en diensten waarop

lidstaten het verlaagde tarief van toepassing mogen verklaren. Hierin zijn ook de door Nederland aangevoerde diensten opgenomen.

### Arbeidsintensieve diensten

In Nederland is het lage btw-tarief onder meer van toepassing op het herstellen van fietsen, schoenen en kleding en op kappersdiensten. Het tarief kan ook worden toegepast op alle onderhoudskosten van alle particuliere woningen (dus niet alleen

woningen van 15 jaar of ouder). Het btw-akkoord betekent dat de desbetreffende ondernemers niet bang hoeven te zijn dat zij vanaf 1 januari 2010 het hoge btw-tarief op dergelijke diensten moeten toepassen. In principe zal het lage btw-tarief van toepassing blijven. Bovendien wordt het straks ook mogelijk het verlaagde tarief toe te passen op digitale gegevensdragers (bijvoorbeeld een studieboek met daarin een cd-rom of een cursus op dvd) en huishulpen. ■



## Verreken de verliezen

**De kredietcrisis treft helaas steeds meer ondernemers. De komende jaren zullen dan ook veel bedrijven te maken krijgen met rode cijfers. En dan is het goed om te weten wat de fiscale mogelijkheden zijn voor het verrekenen van een verlies.**

Voor ondernemers in de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting bestaat de mogelijkheid een verlies uit enig jaar te verrekenen met inkomen of winst van andere jaren. Dit betekent dus dat een verlies de belastbare winst van een ander jaar kan verlagen, wat ervoor zorgt dat u over dat jaar minder belasting betaalt. Deze mogelijkheden zijn sinds 1 januari 2007 wel aanzienlijk beperkt. Onder de huidige regeling is voorwaartse verliesverrekening mogelijk tot en met het negende jaar na het jaar waarin het verlies is geleden. Als overgangsregeling geldt dat alle nog niet verrekende ondernemingsverliezen van 2002 of eerder nog tot en met 2011 kunnen worden verrekend. Met ingang van 2012 zijn verliezen uit het jaar 2002 of eerder niet meer compensabel en verdampen de verliezen.

### Carry back

Bij achterwaartse verliesverrekening, ook wel 'carry back' genoemd, wordt een verlies verrekend met een eerdere winst en wordt de aanslag over het winstjaar verminderd. Voor de achterwaartse verliesverrekening geldt voor de vennootschapsbelasting en box 2 in

de inkomstenbelasting sinds 2007 een beperking tot één jaar. De achterwaartse verliesverrekeningstermijn in de inkomstenbelasting in box 1 is drie jaar. Dit geldt dus bijvoorbeeld voor de ondernemer met een eenmanszaak of de ondernemer die deelneemt in een firma. Hierbij geldt dat de verliezen worden verrekend in volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan en de inkomens zijn genoten. Het oudste verlies wordt met het oudste inkomen verrekend.

### Voorbeeld

*De winst uit onderneming bedraagt in 2006, 2007 en 2008 respectievelijk € 15.000, € 15.000 en € 80.000. In 2009 is er een verlies van € 30.000. In verband met de progressie van het tarief, zou het meeste voordeel worden behaald als het verlies 2009 kan worden verrekend met het inkomen (de winst) 2008 (tegen 52%). Het verlies moet echter verplicht worden verrekend met de inkomens uit de oudste jaren, dat zijn dus de winsten van de jaren 2006 en 2007.*

### Voorlopige verliesverrekening

Is uw inkomen over 2008 negatief, maar is het verlies nog niet definitief vastgesteld, dan kunt u wellicht een voorlopige verliesverrekening aanvragen. Op uw verzoek kan worden vooruitgelopen op het definitief vast te stellen verlies en kunt u gebruik maken van de zogenaamde voorlopige, achterwaartse verliesverrekening. Hierdoor beschikt u eerder over het terugverwachte belas-

tinggeld. Zeker onder de huidige economische omstandigheden kan dit een welkome aanvulling zijn op het werkkapitaal.

### Voorwaarden

Aan de voorlopige achterwaartse verliesverrekening zijn wel enkele voorwaarden verbonden. Voorlopige verliesverrekening kan normaliter pas plaatsvinden nadat u uw aangifte over het verliesjaar hebt ingediend. De staatssecretaris van Financiën heeft echter onlangs goedgekeurd dat een redelijke schatting op basis van bijvoorbeeld de voorlopige jaarrekening, ook voldoet. Bovendien moet in de voorgaande jaren sprake zijn van een positief inkomen of winst en voor die jaren moet een (voorlopige) belastingaanslag zijn vastgesteld. In dat geval kan voor de inkomstenbelasting een verlies uit onderneming worden verrekend met inkomen of winst uit onderneming van de voorafgaande drie jaren. Voor de vennootschapsbelasting kan het verlies alleen worden verrekend met de winst uit het voorafgaande jaar. Bij de voorlopige achterwaartse verliesverrekening wordt slechts rekening gehouden met 80% van het vermoedelijke verlies.

Uw CB-adviseur kan u vertellen of een voorlopige achterwaartse verliesverrekening in uw geval mogelijk is en of u er belang bij zou hebben om hiertoe een verzoek in te dienen. Neem voor meer informatie contact op met uw CB-adviseur. ■

Vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel? Raadpleeg uw CB-adviseur.

### Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het CB aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het CB. Fotografie: CB/Stock.

Het College Belastingadviseurs is een actieve beroepsvereniging voor fiscalisten. Het CB staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

Redactie: Licent Academy

ISSN: 1568-024X

© College Belastingadviseurs, CB-advies

