



Fiscale  
einde-  
jaarstips

Alle  
ondernemers

*Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2012, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaarstips.*

#### **Maak nog in 2011 gebruik van tijdelijke willekeurige afschrijving**

U mag in 2011 voor het laatst investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Sinds 2009 kunt u investeringen tijdelijk in een sneller tempo afschrijven, namelijk maximaal 50% van de aanschaf- of voortbrengingskosten in het investeringsjaar en het restant in de daaropvolgende jaren. Deze versnelde afschrijving geldt niet voor alle bedrijfsmiddelen, bijvoorbeeld niet voor gebouwen, maar bijvoorbeeld wel voor bedrijfsmiddelen die voor korte tijd worden verhuurd aan opeenvolgende huurders en voor zeer zuinige auto's. Overigens volstaat het om het bedrijfsmiddel nog dit jaar te bestellen. Het is niet vereist dat het nog dit jaar in gebruik moet worden genomen. Het desbetreffende bedrijfsmiddel moet wel binnen drie jaar in gebruik worden genomen.

Wij beoordelen graag de mogelijkheden van de versnelde afschrijving in twee jaar. Indien u door de versnelde afschrijving op een fiscaal verlies over 2011 uitkomt, dan kan dit worden verrekend met winsten van de drie voorgaande jaren. Dit levert u als ondernemer een betere liquiditeitspositie op.

#### **Let op!**

**Versneld afschrijven op grond van de tijdelijke regeling mag niet samengaan met een andere regeling voor willekeurige afschrijving, zoals de willekeurige afschrijving voor milieubedrijfsmiddelen (Vamil).**

Kunt u niet meer afschrijven op uw onroerende zaak? Gezien de dalende markten is het goed mogelijk dat vanwege de waardering op lagere bedrijfswaarde u alsnog een last kunt nemen.

#### **Voorkom afschrijvingsbeperking op vastgoed**

Sinds 2007 is afschrijven op gebouwen nog slechts toegestaan indien en voor zover de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de zogenoemde 'bodemwaarde'. De hoogte van de bodemwaarde is afhankelijk van de bestemming. De bodemwaarde van een gebouw dat in eigen gebruik is, bedraagt 50% van de WOZ-waarde. Is het gebouw bestemd om direct of indirect ter beschikking te worden gesteld of verhuurd wordt aan derden, dan is de bodemwaarde gelijk aan 100% van de WOZ-waarde. Er mag niet meer afgeschreven worden indien de boekwaarde de bodemwaarde heeft bereikt. Stijgt de WOZ-waarde (de bodemwaarde), dan hoeft geen winst te worden genomen. Kunt u niet meer afschrijven op uw gebouw, beoordeel dan of de bedrijfswaarde lager is. Het is namelijk mogelijk om het gebouw te waarderen op lagere bedrijfswaarde.





### **Liever onderhoudskosten dan verbetering bedrijfspand**

Kosten voor verbetering moeten geactiveerd worden en vallen hierdoor onder de afschrijvingsbeperking voor vastgoed. Onderhoud aan uw bedrijfspand levert een directe aftrek met de bijbehorende belastingbesparing op. De grenzen tussen onderhoud en verbetering liggen soms dicht bij elkaar, beoordeel dit dus goed.

### **Plan investeringen**

Plan uw investeringen en kom in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en dus voor meer belastingvoordeel. Hoe werkt de KIA? Om in aanmerking te komen moet u in 2011 meer dan € 2.200 en maximaal € 300.000 investeren in premieabele bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 54.000. Voor investeringen meer dan € 54.000 tot € 100.000 is de KIA een vast bedrag van € 15.120. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de € 100.000. Door deze schijvenindeling is het voordelig de investeringen te spreiden en over twee jaren te verdelen. Blijft u dit jaar onder de drempel van € 2.200, dan is het voordelig de geplande investeringen voor volgend jaar naar voren te halen. Zo maakt u optimaal gebruik van het voordeel.

### **Desinvestering**

Voor desinvesteringen geldt dat bij verkoop binnen vijf jaar, bij panden is dit langer, na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering plaatsvond, een desinvestering betaalding verschuldigd is. Ofwel, wacht en desinvesteer in januari 2012 als de vijf jaar voorbij zijn.

### **Maak gebruik van nieuwe R&D-aftrek (research en development)**

De nieuwe aftrekpost voor (RDA) voor R&D-kosten geldt vanaf 2012 voor zowel de inkomstenbelasting als de vennootschapsbelasting. De hoogte van de RDA wordt berekend door de R&D-kosten (niet-loonkosten) en R&D-investeringen te vermenigvuldigen met het RDA-percentage. Dit percentage bedraagt voor 2012 waarschijnlijk 40%. Het netto voordeel is dan afhankelijk van het belasting-tarief dat geldt voor de ondernemer (maximaal 52%) of de bv (maximaal 25%). De ondernemer/bv heeft een RDA-beschikking van Agentschap NL nodig om de aftrekpost op te nemen in de fiscale winstberekening. Met de nieuwe faciliteiten voor R&D-activiteiten kan het de overweging waard zijn om bepaalde projecten die veel geld gaan kosten, uit te stellen naar volgend jaar.

### **Pas Vamil toe op 100% van investering in gebouw**

De willekeurige afschrijving op milieu-bedrijfsmiddelen (Vamil) is van 2011 tot en met 2013 geen 100% van de aanschaf- of voortbrengingskosten, maar 75%. Op de overige 25% moet u het reguliere afschrijfsysteem volgen. Bij de invoering van deze maatregel is geen rekening gehouden met de afschrijf-beperking op gebouwen. Sinds 2007 kan een ondernemer immers alleen afschrijven op een gebouw als de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de zogeheten bodemwaarde (50% van de WOZ-waarde voor een gebouw in eigen gebruik en 100% van de WOZ-waarde voor een beleggingspand). In de wet is geregeld dat deze afschrijfbepaling niet geldt voor gebouwen die in aanmerking komen voor de Vamil. Maar dit geldt alleen voor het deel waarop willekeurig wordt afgeschreven. De afschrijfbepaling is dus wel van toepassing op het gedeelte van het gebouw waar-





## FISCALE EINDEJAARSTIPS

[3/7]

op het reguliere afschrijfsysteem van toepassing is, dus op de 25% die in de periode 2011-2013 niet in aanmerking komt voor de Vamil. Dit was niet de bedoeling. Daarom wordt alsnog in de wet geregeld dat de afschrijfbepijking voor gebouwen niet van toepassing is op het complete gebouw in plaats van alleen op het Vamil-deel. De aanpassing krijgt terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2011. Hebt u dit jaar geïnvesteerd in een gebouw en deze investering tijdig aangemeld? Dan kunt u 100% van de investeringskosten willekeurig afschrijven, als u voldoet aan alle overige voorwaarden.

### **Vorm een voorziening voor verwachte uitgaven**

Verwacht u in 2012 bepaalde (grote) uitgaven? U kunt hiervoor dan misschien al in 2011 een voorziening vormen. Dit kan alleen als is voldaan aan drie voorwaarden: de toekomstige uitgaven moeten hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2011 en ze moeten ook aan die periode zijn toe te rekenen. Bovendien moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken. Let op dat u voor de hoogte van de voorziening wel rekening moet houden met feiten en omstandigheden die bekend zijn op het moment waarop u de belastingaangifte doet.

### **Herinvesteringsreserve: stel belastingheffing uit**

Heeft u recent bedrijfsmiddelen met boekwinst verkocht en heeft u het voornemen om die opbrengst te herinvesteren in nieuwe bedrijfsmiddelen binnen uw onderneming? Dan kunt u de boekwinst onderbrengen in een herinvesteringsreserve en zo de directe belastingheffing over de boekwinst voorkomen. Voorwaarden: de herinvestering moet plaatsvinden in hetzelfde jaar of de drie daaropvolgende jaren; de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel mag niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het verkochte bedrijfsmiddel en uw herinvesteringvoornemen moet u kunnen aantonen, bijvoorbeeld door dit vast te leggen in een besluit en de daarbij genomen stappen te vermelden.

### **Voorkom vrijval van de herinvesteringsreserve**

Hebt u in de afgelopen jaren een bedrijfsmiddel met winst verkocht en de belastingheffing daarover uitgesteld door gebruik te maken van een herinvesteringsreserve? Voorkom dan vrijval van de herinvesteringsreserve door op tijd te (her)investeren. Wellicht is dit nog nodig vóór het einde van dit jaar. Voorwaarde van de herinvesteringsreserve is immers dat u uiterlijk in het derde jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel hebt verkocht, overgaat tot herinvestering. Extra aandacht is vereist bij vennootschappen die van eigenaar verwisselen. De herinvesteringsreserve valt namelijk vlak vóór de aandeelhouderswisseling vrij. Een herinvestering na zo'n wisseling heeft dan weinig zin meer.

### **Let op!**

**Bent u van plan om te investeren in een bedrijfsmiddel en gebruik te maken van de herinvesteringsreserve? Dan is het verstandig om schriftelijk vast te leggen dat u wilt herinvesteren en eventueel informatie over de mogelijke herinvestering bij elkaar te zoeken. Dit maakt uw bewijspositie beter als de inspecteur (jaren later) zou stellen dat u niet van plan was om te herinvesteren.**





## FISCALE EINDEJAARSTIPS

[4/7]

### **Kostenegalisereserve als sluitpost**

Als voor een bepaalde kostenpost geen voorziening kan worden gevormd, is een kosten-egalisereserve wellicht een optie. Dit is onder meer mogelijk voor groot onderhoud of (onder omstandigheden) voor toekomstige uitgaven wegens milieuschade. De kosten-egalisereserve kan worden gevormd voor kosten en lasten die worden veroorzaakt door de bedrijfsuitoefening in een bepaald jaar en al in dat jaar ten laste van de winst kunnen worden gebracht. En dat terwijl de daarmee verband houdende uitgaven pas in een later jaar worden gedaan!

### **Vergeet MIA en EIA niet**

Bent u van plan om te gaan investeren in bedrijfsmiddelen? Denk dan eens aan energiezuinige en milieuvriendelijke varianten. Als u investeert in nieuwe, energiezuinige bedrijfsmiddelen, kunt u onder bepaalde voorwaarden gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek (EIA). De EIA bedraagt 41,5% (percentage 2011). Als u investeert in nieuwe bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieu-bedrijfsmiddelen, kunt u in aanmerking komen voor de milieu-investeringsaftrek (MIA). Deze bedraagt 13,%, 27% of 36%.

#### **Let op!**

**Vanaf 2012 moet u uw investering in energiezuinige of milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen digitaal melden via het E-loket van Agentschap NL om later in aanmerking te kunnen komen voor de MIA of EIA. Hetzelfde geldt als u wilt gebruikmaken van de regeling voor willekeurige afschrijving van milieubedrijfsmiddelen (Vamil).**

#### **Geen minimumkapitaal bv in 2012?**

Het wetsvoorstel voor de flexibilisering van het bv-recht is na geruime tijd nog steeds niet volledig aangenomen. Toch lijkt het er op dat deze wet uiteindelijk wel tot stand zal komen. De Tweede Kamer heeft het wetsvoorstel namelijk inmiddels aangenomen. Het wetsvoorstel ligt nu bij de Eerste Kamer. Wanneer die het wetsvoorstel heeft aangenomen en de wet in werking is getreden, zal de minimum-kapitaaleis voor bv's komen te vervallen. Het is dus mogelijk dat u in 2012 een bv kunt oprichten zonder dat u daarvoor minimaal € 18.000 aan kapitaal moet storten.

#### **Laat kassatransacties digitaal registreren**

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar. Dat betekent dat u de administratie over 2004 en eerdere jaren na 31 december 2011 kunt afvoeren. Strikt genomen zijn kassabonnen en rollen ook een onderdeel van de administratie, maar deze hoeven geen zeven jaar te worden bewaard. Ze moeten dan wel digitaal zijn opgeslagen. Er is sprake van digitale opslag als de kassa's zijn aangesloten op een computer die de transacties ook digitaal registreert.

#### **Factureer aan het begin van de maand**

Bent u gewend de facturen aan het einde van de maand te versturen? Doe het voortaan aan het begin van de maand. De BTW-afdracht geschiedt namelijk aan het einde van de maand, of soms zelfs aan het einde van het kwartaal. U houdt de BTW-opbrengsten, door aan het begin van de maand te factureren, een maand langer op uw rekening.





## FISCALE EINDEJAARSTIPS

[5/7]

### Let op!

De administratie over het gebruik van een onroerende zaak moet u negen jaar bewaren. Deze termijn begint te lopen in het boekjaar na het boekjaar waarin de onroerende zaak voor het eerst in gebruik is genomen. Dit is vooral van belang als is gekozen voor een btw-belaste levering.

### Crisisproblemen? Vraag uitstel van betaling aan

Hebt u als gevolg van de crisis liquiditeits-problemen waardoor u uw belastingen niet kunt betalen? Vraag dan bij de Belastingdienst uitstel van betaling aan. Om in aanmerking te komen voor uitstel, moet u aan de Belastingdienst duidelijk maken dat het gaat om betalingsproblemen die het directe gevolg zijn van de crisis, van tijdelijke aard zijn en vóór een bepaald tijdstip zullen worden opgelost. Deze punten moeten worden aangetoond door een opgestelde verklaring van een derde. Aan deze 'derde' worden overigens geen formele eisen gesteld.

### Lastenverlichting: Stuur factuur elektronisch

Lastenverlichting en kostenbesparing, twee kreten die u als ondernemer als muziek in de oren zullen klinken. Het elektronisch versturen van factureren is een enorme lastenverlichting en het bespaart papier, postzegels en enveloppen. Sinds 2010 kan het, wettelijk gezien. Voor de elektronische facturen gelden dezelfde eisen als voor de vertrouwde facturen (inclusief de bewaarplicht), plus een extra eis: de ontvanger moet de digitale factuur aanvaarden. Dat kan door dit af te spreken (dit is overigens niet vereist). Als de ontvanger de nota zonder opmerking verwerkt en betaalt, wordt hij geacht akkoord te gaan met de nieuwe vorm.

### Bereid u voor op speciale btw-regeling voor reisbureaus

Vanaf 1 april 2012 zijn reisbureaus btw verschuldigd over de behaalde winstmarge in het vestigingsland van het reisbureau. De winstmarge is het verschil tussen de verkoopprijs van de reis en de kosten voor ingekochte goederen en diensten van andere ondernemers. De betaalde btw op deze ingekochte goederen en diensten kunnen de reisbureaus onder de speciale regeling niet in aftrek brengen. Nu geldt nog een beleidsbesluit, op grond waarvan in Nederland alleen btw wordt geheven op (delen van) reizen die in Nederland plaatsvinden. Denk bij de komende veranderingen ook alvast aan de administratie van het reisbureau. Bij het betalen van een voorschot moet namelijk straks al direct btw worden afgedragen.

### Factuurvereisten

Facturen moeten aan een hele rits eisen voldoen om in aanmerking te komen voor de BTW-aftrek. Het gaat niet alleen om de facturen die u verstuurt, ook de facturen die u ontvangt moeten aan de deze eisen voldoen. Wilt u weten wat de vereisten zijn? Laat het ons weten, dan mailen wij u ze toe.

### Ook in 2012 kwartaalaangifte omzetbelasting

Ondernemers kunnen kiezen of zij maandelijks of elk kwartaal BTW-aangiften doen. De latere afdracht bij kwartaalaangifte leidt tot een liquiditeitsvoordeel. Heeft u recht op btw-teruggave dan is maandaangifte voordeliger.

### Doe uw voordeel met kostenaftekbeperving

Maakt u beperkt aftrekbare kosten zoals kosten van voedsel, congressen en studiereizen? Deze kosten zijn tot een bedrag van € 4.300 niet aftrekbaar. U kunt er ook voor kiezen deze kosten voor 73,5% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten over 2011 minder dan € 16.225 bedragen. Ook voor BV's is er een soortgelijke regeling. Hiervoor geldt het niet aftrekbare bedrag 0,4% van de loonsom in de BV, indien de uitkomst daarvan meer is dan € 4.300. Wat is voor u het voordeligst? Wij rekenen het u graag voor.





**Waardeer incurante goederen flink af**

Beoordeel uw voorraad positie en waardeer incurante goederen af. Een waardering op de geschatte opbrengst, minus de regulier gecalculeerde winstmarge is goed te verdedigen. Door een afwaardering betaalt de belastingdienst eerder mee aan de waardedaling van de voorraad!

**Waardeer oninbare handelsvorderingen af en vraag btw terug**

Heeft u (door de crisis) te maken met een sterk oplopend debiteurenbestand? Als u eraan twijfelt of uw vorderingen wel voor het volle bedrag betaald zullen worden, kunt u deze vorderingen geheel of gedeeltelijk afwaarderen. U moet dit wel kunnen beargumenteren. U hoeft niet te wachten totdat uw debiteur definitief failliet is. De afwaardering vermindert uw winst en dus de te betalen belasting. Denk er ook aan om de afgedragen btw op de vordering terug te vragen. De btw op de dubieuze debiteuren

kunt u op verzoek terugvragen. Bij dit verzoek moet u bewijsstukken toevoegen, waaruit blijkt dat de debiteuren (waarschijnlijk) niet meer zullen betalen. Het verzoek dient bij voorkeur te worden ingediend bij de laatste btw-aangifte over 2011. Dient u het verzoek te laat in, dan kan de teruggaaf geweigerd worden. Kortom heeft u dubieuze debiteuren, vraag dan tijdig de afgedragen btw terug. Dit verbetert uw liquiditeitspositie.

**Te weinig btw afgedragen?**

Hebt u te veel btw afgetrokken en zodoende te weinig btw afgedragen, zorg er dan voor dat u de suppletie in ieder geval binnen drie maanden na afloop van het jaar indient. Door vrijwillig en tijdig een suppletie in te dienen, voorkomt u invorderingsrente en bovendien zal de boete in principe lager uitpakken.

**Let op!**

Vanaf 1 januari 2012 is de ondernemer verplicht een wijziging op de aangifte omzetbelasting in te dienen als te veel of te weinig btw is afgedragen. Dit moet gebeuren voordat de ondernemer weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de inspecteur achter de onjuistheid of onvolledigheid komt, anders kan hij een 100%-boete krijgen.

**Correcties op laatste btw-aangifte nodig?**

Gaat u aan het einde van het jaar nog eens goed na of u in de laatste btw-aangifte over 2011 correcties moet maken. Correcties zijn nodig voor onder andere:

- het privégebruik van de auto van de zaak;
- overig privégebruik, zoals elektriciteit, gas en water;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte btw op relatiegeschenken en giften;
- herrekening en/of herziening van de aftrek van betaalde btw op (on)roerende zaken bij gebruik voor zowel met btw belaste als van btw vrijgestelde activiteiten;
- de ten onrechte in aftrek gebrachte btw op personeelsvoorzieningen (zoals kerstpakketten en kantine).





### **Controleer btw-grens personeelsverstrekkingen**

Checkt u of u in 2011 voor meer of minder dan € 227 aan personeelsverstrekkingen aan uw werknemers hebt verstrekt. Blijft u onder deze grens, dan hebt u recht op teruggaaf van btw. Houdt u er wel rekening mee dat deze grens snel wordt gehaald. Personeelsverstrekkingen zijn namelijk ook bijvoorbeeld de telefoon, personeelsfeesten, parkeerplaatsen voor het personeel en de personeelskantine. Bij overschrijding van de € 227-grens komt het recht op aftrek te vervallen. De niet-aftrekbare omzetbelasting kunt u natuurlijk wel als een loonkostenpost in mindering brengen op de winst.

#### **Verzoek om coulancerente bij trage teruggaaf buitenlandse btw**

Hebt u een verzoek ingediend voor de teruggaaf van buitenlandse btw en duurde het langer dan vijftien dagen voordat de Belastingdienst dit verzoek doorstuurde naar het land van teruggaaf? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor een rentevergoeding: de zogenoemde coulancerente. Deze rente is 2,5% op jaarbasis. De hoogte van de vergoeding is afhankelijk van de periode van vertraging na vijftien dagen en de hoogte van de teruggaaf. Voor het aanvragen van coulancerente kunt u gebruikmaken van een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst.

#### **Vergeet overlopende passiva niet**

Het eerder nemen van kosten verlaagd uw resultaat en daarmee de belastingheffing. Beoordeel daarom of de overlopende passiva volledig zijn opgenomen. Als voorbeeld kunt u hierbij denken aan inkoopfacturen die u in 2012 ontvangt doch die betrekking hebben op 2011 en aan vooruitbetaalde abonnementen en verzekeringen.

In het verlengde hiervan: Vergeet niet om de vakantiegeld- en vakantiedagenreservering op te nemen. Het opnemen van deze passiefpost vermindert de winst. Kortom hebben uw medewerkers nog recht op vakantiedagen en keert u het vakantiegeld in mei/juni uit, neem de verplichting inclusief sociale lasten op. Dit verlaagd direct de winst en daarmee de belastingdruk

**Tip: beoordeel de overlopende posten en neem deze als passiefpost op.**

Vergeet ook niet om vooruit gefactureerde bedragen, middels creditatie op de balans op de winst te corrigeren.

