



**Fiscale einde-
jaarstips**

**Ondernemers
met een BV**

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.

Laat de bv een nieuwjaarsgift doen

Directeuren-grotaandeelhouders (dga's) kunnen de giften die zij via hun bv willen doen, beter nog even uitstellen tot na de jaarwisseling. Dan vervalt namelijk de drempel van € 227 en geldt een hoger maximum. In de nieuwe Geefwet is voorgesteld het normale maximum aan giftenaftrek te verhogen van 10% naar 50% van de winst. Maar het totaal aan aftrekbare giften mag per jaar niet meer bedragen dan € 100.000. Een gift aan een culturele instelling wordt nog aantrekkelijker. Dergelijke giften mag de bv tot een bedrag van € 5.000 vermenigvuldigen met een factor 1,5. De extra verhoging bedraagt dus maximaal € 2.500. Dit laatste moet de Europese Commissie nog wel goedkeuren.

Maak in 2012 gebruik van de doorschuif-regeling bij einde terbeschikkingstelling door scheiding

Bent u als dga in gemeenschap van goederen getrouwd en stelt u een vermogensbestanddeel, bijvoorbeeld een pand, ter beschikking aan uw bv of aan de bv van uw echtgenoot? Dit pand wordt dan voor de helft aan u en uw echtgenoot toegerekend en valt bij beiden in box 1 van de inkomstenbelasting. Als u gaat scheiden en de aandelen in de bv en het pand komen in handen van u of van uw gewezen echtgenoot, zou de andere gewezen echtgenoot moeten afrekenen met de fiscus wegens het beëindigen van de terbeschikkingstelling. Om dit te voorkomen komt er vanaf 2012 een nieuwe doorschuifregeling. Bij echtscheiding kan de terbeschikkingstelling dan worden voortgezet zonder tussentijdse afrekening. Ook de fiscale reserves en voorzieningen mogen zonder afrekening worden doorgeschoven. Tussentijds afrekenen? Ook dat is vanaf volgend jaar gewoon mogelijk. Beide ex-echtgenoten moeten dan wel gezamenlijk een schriftelijk verzoek indienen bij de inspecteur.

Loonsverhoging met terugwerkende kracht? Let op verhoging fictief loon

Als uw bv nu nog besluit om uw loon over 2011 met terugwerkende kracht te verhogen, kan de inspecteur onder voorwaarden uw fictieve loon van 2010 verhogen. Dit zal gebeuren als de loonsverhoging plaatsvindt omdat uw bv dankzij uw inzet een hogere winst heeft behaald dan verwacht. Dit heeft de Hoge Raad in 2011 beslist (LJN: BT7517).

Leg leningen schriftelijk vast

Leg leningen en de voorwaarden daarvan te allen tijde schriftelijk vast. Het maakt hierin niet uit of u de lening verstrekt aan bijvoorbeeld een privépersoon of een dochter-onderneming. Doel hiervan is dat de zakelijkheid aantoonbaar is.





Zet van bv geleend geld tegen hogere rente op spaarrekening

Als u als dga geld leent van uw bv, kunt u dit geld weer op een bankrekening zetten. Dit is voordelig als u op deze (internet)bankrekening een hogere rente ontvangt dan de rente die u aan uw eigen bv moet betalen. Het rentevoordeel dat u hiermee behaalt, is geen belast voordeel in box 1. Dit heeft de Hoge Raad in 2011 bepaald (LJN: BN9739). Volgens de hoogste belastingrechter valt het uitzetten van gelden op een spaarrekening onder normaal actief vermogensbeheer en is dus sprake van beleggen (box 3) in plaats van een werkzaamheid (box 1). Dit geldt ook als de uitgezette gelden zijn ingeleend bij de vennootschap waarover de dga volledige zeggenschap heeft. Cruciaal is wel dat u kunt aantonen dat de bv geen rente-inkomsten misloopt. De rente die u de bv betaalt, had zij ook bij de bank moeten kunnen krijgen.

Regel het gebruikelijk loon directeur-grotaandeelhouder goed

Op grond van de gebruikelijke loonregeling moet het loon voor de directeur-grotaandeelhouder in beginsel minimaal € 41.000 bedragen. Een directeur-grotaandeelhouder die een lager loon wil nemen, moet dit aannemelijk maken. De inspecteur moet een hoger salaris aantonen. Als gebruikelijk loon geldt de beloning die de directeur-grotaandeelhouder bij een derde had kunnen bedingen in gelijke functie. Heeft de directeur-grotaandeelhouder werknemers in dienst, dan is het gebruikelijk loon van de directeur-grotaandeelhouder minimaal gelijk aan het loon van de best betaalde werknemer. Indien de directeur-grotaandeelhouder geheel of nagenoeg geheel (90% of meer) verantwoordelijk is voor de omzet, dan bedraagt het gebruikelijk loon de omzet minus toe te rekenen kosten en lasten en afschrijvingen x 70% (maar minstens € 41.000).

Tip: maak nog dit jaar een afspraak met de bevoegde inspecteur over de hoogte van de reële beloning voor uw werkzaamheden voor uw BV voor 2011. Hiermee voorkomt u problemen over de hoogte, de doorbelasting naar werk-BV, BTW, enzovoorts.

BV juiste rechtsvorm bij hoog salaris?

Heeft u op grond van de gebruikelijk loonregeling een (verplicht) hoog loon. Ga dan na of de BV nog wel de juiste rechtsvorm voor u is. Want bij een omzetting naar een eenmanszaak vervalt uw salaris als DGA. Dan wordt het winst uit onderneming, waarover de ondernemersfaciliteiten kunnen worden geclaimd alsmede de 12% winstvrijstelling kan worden toegepast. En dat betekent dat u die 12% belastingvrij kunt ontvangen. Smit & Partners beoordeelt graag welke rechtsvorm u (fiscaal) het beste past.





FISCALE EINDEJAARSTIPS

[3/6]

Beloon uzelf fiscaal optimaal

Het einde van het jaar is een goed moment om te bekijken of u uw arbeidsvoorwaardenpakket fiscaal optimaal heeft ingericht. Aangezien een dga voor de loonheffingen wordt aangemerkt als werknemer, kunt u profiteren van diverse beloningsvormen die ook voor werknemers gelden. Denkt u hierbij aan vergoeding van vakliteratuur, cursussen, congressen enzovoort. Overigens zijn deze regelingen binnen de werkkostenregeling vereenvoudigd in vergelijking met de oude regelingen. Maar tot en met 2013 kunt u de oude regelingen blijven toepassen. Als u als dga bij verschillende vennootschappen in dienst bent, zou u ook meermaals gebruik kunnen maken van de werknemersfaciliteiten.



Trek verlies op regresvordering af

Zodra u daadwerkelijk als borg wordt aangesproken en (een deel van) de schuld van uw bv voldoet, krijgt u een zogenoemde regresvordering op de bv. Deze regresvordering valt onder de terbeschikkingstellingsregeling. Hierdoor is een verlies op zo'n vordering aftrekbaar in box 1. De belastingrechtvaarders in Nederland zijn het echter niet eens over de vraag wanneer een (verlies op een) regresvordering onder de terbeschikkingstellingsregeling valt. Is dat vanaf het moment waarop u als borg hebt betaald aan de schuldeiser (dus bij het ontstaan van de regresvordering) of direct vanaf het tijdstip van de borgstelling? Het woord is nu aan de Hoge Raad, waar een zaak voorligt die waarschijnlijk in 2012 wordt behandeld. Om uw rechten veilig te stellen, is het aan te raden de gunstigste regeling toe te passen.

Waardeer de vordering op uw BV af

Heeft u een vordering op uw BV welke onder de TBS-regeling valt en is de kans op (volledig) aflossen van deze vordering twijfelachtig? Waardeer dan de vordering op uw BV op lagere werkelijke waarde. Deze afwaardering kunt u verrekenen met andere inkomsten uit box 1. Dit kan dus u een belastingbesparing opleveren van maximaal 52% over het bedrag van de afwaardering. De onder de TBS-regeling vallende vordering wordt namelijk belast als 'resultaat uit overige werkzaamheden'. Ofwel het resultaat moet bepaald worden op basis van de fiscale winstbepaling. De rente en de waarde verandering van de vordering komen in mindering op uw box 1 inkomen. Gezien de grote afwaardering en het lage box 1 inkomen kunt u wellicht gebruik maken van de mogelijkheden van middeling van uw inkomen. En dat kan u een forse belastingbesparing opleveren! In de tips voor particulieren lees u meer over de middeling.





FISCALE EINDEJAARSTIPS

[4/6]

Laat oude verliezen niet verdampen

Sinds 1 januari 2007 zijn de termijnen voor verliesverrekening in de vennootschapsbelasting beperkt tot één jaar achterwaarts en negen jaar voorwaarts. Is de termijn voor de voorwaartse verliesverrekening verstreken, dan 'verdampen' de verliezen en is verrekening niet meer mogelijk. Voor nog niet verrekende verliezen uit 2002 of eerder is een overgangsregeling getroffen. Deze oude verliezen blijven tot en met het einde van 2011 fiscaal compensabel, maar de tijd begint nu dus wel te dringen. U kunt verliesverdamping bijvoorbeeld voorkomen door vermogensbestanddelen over te dragen. Dit houdt in dat u fiscaal moet afrekenen over de meerwaarden in het overgedragen vermogensbestanddeel. Deze gerealiseerde winst kunt u verrekenen met de verliezen. Door het vermogensbestanddeel over te dragen aan een gelieerde vennootschap, blijft u de beschikking houden over het vermogensbestanddeel. Maar let op, de verwervende vennootschap mag dan niet samen met de overdragende vennootschap deel uitmaken van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. In dat geval leidt een overdracht immers niet tot winst. U kunt ook bekijken of bijvoorbeeld een herinvesteringsreserve kan vrijvallen om verliesverdamping te voorkomen. Neem contact met ons op om de mogelijkheden te beoordelen.

Maak nog dit jaar gebruik van ruimere achterwaartse verliesverrekening

Als aan het einde van dit jaar blijkt dat uw bv een verlies heeft gemaakt, kunt u kiezen voor een ruimere verliesverrekening. Deze tijdelijke crisismaatregel houdt in dat u verliezen drie jaar mag terugwentelen in plaats van één jaar. Dit betekent dat het verlies van uw bv in 2011 kan worden verrekend met winsten uit 2008, 2009 en 2010. Kiest u voor deze verruimde verrekening, dan wordt in ruil daarvoor wel de termijn van de voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Bovendien is in die extra verrekeningsjaren een maximum gesteld aan de te verrekenen verliezen. De verruiming van de achterwaartse verliesverrekening stopt per 1 januari 2012. Profiteer daar dus nog dit jaar van!

Heeft u verlies in 2009, 2010 en in 2011? Doe er uw voordeel mee!

Houd leningsvoorwaarden zakelijk

Als een moeder(maatschappij) haar dochter(maatschappij) een lening verstrekt onder onzakelijke voorwaarden, is de kans groot dat de Belastingdienst deze lening ziet als een verkapte kapitaalstorting. De fiscus zal dan ook niet toestaan dat de moeder een eventuele waardedaling van de lening in aftrek brengt. Als geen zekerheden zijn gesteld, kan dit een aanwijzing voor de onzakelijkheid van de lening zijn, maar dit is niet voldoende. Zorg er dus voor dat u een lening aangaat op zakelijke voorwaarden.





Bereid u voor op nieuw regime voor vaste inrichting

Vanaf 1 januari 2012 wordt een filiaal in het buitenland (vaste inrichting) hetzelfde behandeld als een buitenlandse deelneming. Resultaten van de vaste inrichting blijven buiten de Nederlandse winst. Zo kunnen verliezen van een vaste inrichting niet langer worden verrekend met Nederlandse winsten en wordt verliesimport beperkt. Verliezen bij staking van de vaste inrichting blijven wel aftrekbaar in Nederland. Ga na hoe deze nieuwe regeling voor u zal uitpakken en welke maatregelen u – wellicht nog dit jaar – moet treffen om nadelige fiscale gevolgen te vermijden.

Pas op voor ongebruikelijke leningen aan bv's van familieleden

De inkomsten uit leningen aan een bv, waarin naaste familieleden een aanmerkelijk belang hebben, kunnen worden belast als resultaat uit overige werkzaamheden (box 1) als de leningen 'ongebruikelijk' zijn. Is er sprake van bedrijfsopvolging, dan zal een lening minder snel worden aangemerkt als ongebruikelijk. Dit is meermaals in de rechtspraak bevestigd. Houdt u wel in de gaten dat de condities zo zakelijk mogelijk moeten zijn.

Maak bij gemengde kosten keuze tussen bijtelling of percentage

Gemengde kosten zijn niet volledig aftrekbaar van de winst van een bv. Gemengde kosten zijn kosten die zowel een privé- als een zakelijk karakter hebben. Voorbeelden zijn kosten van voedsel en drank, van congressen en symposia en van representatie. Dergelijke kosten zijn aftrekbaar boven een bepaalde drempel: € 4.300 (bedrag 2011). Maar die drempel is hoger als 0,4% van de totale loonsom meer bedraagt dan € 4300. In dat geval moet de bv als drempel dit hogere bedrag nemen. De bv kan er ook voor kiezen om 73,5% (percentage 2011) van de gemengde kosten in aftrek te brengen.

Deponering jaarstukken

De jaarstukken dienen binnen 6 maanden van het nieuwe jaar goedgekeurd en gepubliceerd te worden. Na toestemming van de algemene vergadering van aandeelhouders kan de termijn uiterlijk op 13 maanden worden gesteld, indien er sprake is van bijzondere omstandigheden. Dit is van belang voor de bestuurders aansprakelijkheid. Uw jaarstukken moeten uiterlijk binnen 13 maanden na afloop van het boekjaar, gedeponereerd zijn bij de Kamer van Koophandel.

Let op!

Deze aftrekbeperving van gemengde kosten is ook van toepassing op eenmanszaken, firma's, maatschappen en andere rechtsvormen zonder rechtspersoonlijkheid. Dan geldt echter alleen de vaste drempel van € 4.300 (en ook het alternatief in de vorm van een aftrek van 73,5%).





Gebruik de innovatiebox

Is uw bv bezig met het ontwikkelen van een octrooi of immateriële activa zoals software? Overweeg dan om in 2012 voor de innovatiebox te kiezen. Het kenmerk van de innovatiebox is dat de inkomsten uit octrooien en S&O-activa effectief tegen maximaal 5% vennootschapsbelasting worden belast. Wel moeten de winsten in beginsel eerst de drempel overschrijden. De drempel is grofweg gezegd gelijk aan het gezamenlijk bedrag van de voortbrengingskosten van alle immateriële activa die u in de innovatiebox hebt ondergebracht. Verliezen kunt u tegen het normale tarief van 25% aftrekken. U kunt ook voordelen die zijn behaald voordat het octrooi is toegekend, onderbrengen in de innovatiebox. Dit is wel zo prettig, want uw bv kan geen invloed uitoefenen op het tijdsverloop tussen het aanvragen van een octrooi en de toekenning van het octrooi.

Let op!

De verlaging van de winst op grond van de RDA – de extra aftrek van kosten van R&D – komt niet in mindering op de grondslag van de octrooibox.

Check statutaire doelstelling van uw BV

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

*Op delen van deze eindejaarstips
uitgave berust copyright Licent 2011*

