

# ABAB info

Doe er uw voordeel mee

**ABAB**  
ACCOUNTANTS EN ADVISEURS



**ABAB info** eindejaarsbericht / december 2011

- » R&D in 2012 nog steeds gestimuleerd
- » Binnenkort openstelling 2e tender Innovatieprestatiecontracten
- » Eindejaars- en nieuwjaarstips

## R&D in 2012 nog steeds gestimuleerd

Ook in 2012 stimuleert de overheid u om aan Research & Development (R&D) te doen. De overheid stelt in 2012 diverse regelingen met betrekking tot R&D weer open.

In dit artikel hebben wij de belangrijkste regelingen voor u in kaart gebracht.

### Research & Development Aftrek (RDA)

De RDA is een nieuwe generieke fiscale faciliteit, waarmee u de directe kosten van uw research en development kunt verlagen. Aangezien de R&D-loonkosten al door middel van de WBSO-regeling worden verminderd, richt de RDA zich op het faciliteren van de niet-loonkosten die betrekking hebben op R&D. U kunt hierbij denken aan exploitatie- en investeringskosten van R&D.

In 2012 is € 250 miljoen beschikbaar. Vanaf 2014 zal er structureel € 550 miljoen per jaar beschikbaar zijn.

Meer informatie over RDA kunt u lezen in het artikel "Extra aftrek voor ontwikkeling nieuwe producenten en diensten!" op pagina 3.

### Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO)

In 2012 wordt de WBSO-regeling met een verruimd budget van € 864 miljoen voortgezet. De WBSO is bedoeld voor iedere ondernemer in Nederland die R&D verricht. U vermindert eenvoudig de loonkosten van R&D door middel van een aftrek op de af te dragen loonheffingen. Het aftrekpercentage bedraagt 42% over de eerste € 110.000 aan S&O-loonkosten, daarboven bedraagt de aftrek 14%. Als u starter bent, komt u in aanmerking voor een aftrekpercentage van 60%.

### Innovatiefonds MKB+

Per 1 januari 2012 start het Innovatiefonds MKB+. Het innovatiefonds is bedoeld om het voor ondernemers gemakkelijker te maken om investeerders te vinden voor innovatieve projecten.



De ontwikkeling van innovatieve producten is duur en onzeker. Vooraf is het niet bekend of het eindproduct aan de verwachtingen zal voldoen. Door gebruik te maken van het Innovatiefonds MKB+ kunnen bedrijven hun innovatieve projecten toch uitvoeren.

Het innovatiefonds bestaat uit twee onderdelen, namelijk:

- innovatiekredieten die rechtstreeks aan ondernemingen wordt verstrekt;
- risicokapitaal dat via een investeringsfonds bij de ondernemer terecht komt.

Voorwaarde van de regeling is dat u de lening terugbetaalt als de innovatie succesvol op de markt is gebracht. Dit geld wordt dan weer gebruikt voor nieuwe innovatieve projecten.

Heeft u vragen over Research & Development? Neem dan contact op met één van de adviseurs van Subsidiefocus via telefoonnummer 073-6465475 of stuur een e-mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).

## Binnenkort openstelling 2e tender Innovatieprestatiecontracten

Innovatieprestatiecontracten (IPC) is een subsidie voor samenwerkende mkb-bedrijven in dezelfde regio, keten of branche die een meerjarig innovatietraject uitvoeren. Mkb-bedrijven, die gezamenlijk een innovatieplan opstellen, kunnen via een belangenorganisatie subsidie aanvragen voor het uitvoeren van een IPC-project. Een belangenorganisatie, bijvoorbeeld een branchevereniging, treedt op als penvoerder. In een IPC-project werken tien tot twintig mkb-bedrijven over een periode van maximaal twee jaar aan collectieve en aan eigen innovaties. De penvoerder heeft de regie over het project en begeleidt de deelnemers bij de ontwikkeling van succesvolle innovaties of bij een verkenning van (internationale) samenwerking op het gebied van innovatie.

Er is subsidie beschikbaar voor de volgende activiteiten:

### Verkenning van samenwerking

Een IPC-penvoerder kan subsidie krijgen voor het gezamenlijk met één of meer organisaties uit andere branches verkennen van de mogelijkheden voor samenwerking tussen mkb-bedrijven uit verschillende branches in Nederland. Het eindresultaat is een rapport met daarin de innovatieonderwerpen waarop kan worden

samengewerkt, een inventarisatie van mogelijke IPC-deelnemers en een voorstel voor samenwerkingsprojecten. De subsidie bedraagt 50% van de subsidiabele kosten, met een maximum van € 30.000.

### Internationale samenwerking

Een IPC-penvoerder kan subsidie krijgen voor onderzoek naar de mogelijkheden om samen met ten minste één soortgelijke belangenorganisatie uit een ander land te komen tot een collectief onderzoek dat ten goede komt aan de gehele branche. Wanneer blijkt dat dit mogelijk is dan wordt een plan opgesteld voor de uitvoering. Vervolgens gaan één of meer onderzoeksorganisaties het collectieve onderzoek uitvoeren. De subsidie bedraagt 50% van de subsidiabele kosten, met een maximum van € 20.000 met betrekking tot de kosten voor het vooronderzoek en € 150.000 in totaal.

### IPC-projecten

Deelnemers in een IPC-verband kunnen subsidie aanvragen voor de uitvoering van een innovatieplan. De innovatie heeft betrekking op producten, diensten of het productieproces. De IPC-penvoerder kan subsidie krijgen voor de uitvoering van zijn overkoepelende plan, waarin onder meer wordt aangegeven welke collectieve activiteiten door wie worden verricht. De subsidie voor IPC-projecten bedraagt voor de penvoerder maximaal € 3.000 per IPC-deelnemer en voor de IPC-deelnemer 50% van de kosten van de uitvoering van zijn innovatieplan, tot een maximum van € 30.000. Minimaal 20% van de kosten moet aan collectieve activiteiten worden besteed. Een innovatieplan van een mkb-onderneming dat in aanmerking komt voor de maximale subsidie bedraagt dus minimaal € 60.000. De minimale projectomvang van een projectplan bedraagt € 30.000. De kosten die voor subsidie in aanmerking komen, zijn te onderscheiden in loonkosten (tegen een vast tarief van € 60 per uur) en overige kosten. Het projectplan moet voor minimaal 60% uit subsidiabele overige kosten bestaan. De penvoerder ontvangt € 3.000 subsidie per deelnemer.

### Aanvragen

De eerste indieningstermijn in 2011 voor de eerste tender IPC-projecten is inmiddels verstreken. De tweede openstelling volgt binnenkort. Wij raden u aan de mogelijkheden op tijd te onderzoeken.

Voor nadere informatie over deze regeling kunt u contact opnemen met één van de adviseurs van Subsidiefocus via telefoonnummer 073-6465475 of stuur een e-mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).

## Extra aftrek voor ontwikkeling nieuwe producten en diensten!

Investeert u na 1 januari 2012 in de ontwikkeling van vernieuwende producten en diensten? Dan heeft u recht op de Research & Development aftrek. Deze zogenoemde Research & Development aftrek (RDA) is een extra aftrekpost op de winst van ondernemingen die betrekking heeft op de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten.

### Hoe vraagt u RDA aan?

Wilt u een R&D-investering doen? Dan moet u een RDA-beschikking aanvragen bij Agentschap NL. Agentschap NL beoordeelt vervolgens of de investering voldoet aan de eisen van de RDA. Voldoet de R&D-investering aan de eisen, dan krijgt u een RDA-beschikking. U kunt ook een RDA-beschikking aanvragen ná het doen van de investering. Nadeel hiervan is dat u niet vooraf de zekerheid hebt dat u in aanmerking komt voor de RDA.

### Hoe hoog is de aftrek?

Voor 2012 is het percentage van de aftrek 40%. In de vennootschapsbelasting, bij een tarief van 25%, levert dit u een netto voordeel op van 10% (40% van 25%). U komt ook in aanmerking voor de RDA, indien u ondernemer bent voor de inkomstenbelasting. De hoogte hiervan hangt af van het belastingtarief dat u betaalt.

Het is nog niet bekend welke bedrijfsmiddelen in aanmerking komen voor de RDA. Dit moet nog worden uitgewerkt in een ministeriële regeling. Duidelijk is wel dat de loonkosten voor de R&D in ieder geval niet voor aftrek in aanmerking komen, omdat hiervoor de S&O-afrachtvermindering bestaat.

#### Let op!

Bent u van plan te investeren in de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten? Het is fiscaal aantrekkelijk om dit dan uit te stellen tot na 1 januari 2012, om zo gebruik te maken van de RDA!

Heeft u vragen over Research & Development? Neem dan contact op met één van de adviseurs van Subsidiefocus via telefoonnummer 073-6465475 of stuur een e-mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).



## Benoeming van de accountant als deskundige bij rechtszaken

In het uitoefenen van uw beroep of bedrijf kunt u als ondernemer vanwege een geschil met één van uw (zakelijke) relaties wel eens te maken krijgen met één van de rechtbanken in Nederland. Een rechter weet veel, maar niet alles. Het is daarom prettig dat hij indien nodig een beroep op deskundigen kan doen. Deze verlenen hem bijstand door het uitbrengen van een deskundigenbericht als zich tijdens een proces vragen voordoen, waarop hij geen pasklaar antwoord heeft. Mocht u als ondernemer in een civiele procedure terecht komen, waarin het onderwerp van geschil een administratief organisatorisch karakter betreft, kan een accountant door een rechter worden gevraagd als deskundige op te treden. De accountant/deskundige, die onafhankelijk dient te zijn ten opzichte van de procederende partijen, geeft in het deskundigenbericht de onderbouwde antwoorden weer op aan hem door de rechter gestelde vragen.

Mocht u als ondernemer in een dergelijke situatie verzeilt raken, dan heeft u rechten en plichten. Een recht betreft dat de deskundige tijdens het onderzoek voor zijn deel verantwoordelijk is voor het principe van hoor en wederhoor. Dit wil zeggen dat de deskundige moet zorgen dat alle procederende partijen over dezelfde door hem uitgebrachte informatie kunnen beschikken. Hiermee hebben de partijen een gelijkwaardige informatiepositie in verhouding tot elkaar en tot de benoemde deskundige. Eén van uw plichten is om binnen een redelijke termijn (meestal vier weken) een reactie te geven, indien dit

door de deskundige aan u wordt gevraagd. Daarnaast bestaat het recht dat u als ondernemer een correctieverzoek doet op het in concept uitgebrachte deskundigenbericht. Het gaat dan bijvoorbeeld om een verkeerd genoteerde geboortedatum of een verkeerd gespelde naam. Het recht correcties te verzoeken houdt niet in dat wijzigingen kunnen plaatsvinden op de grond dat een partij het niet eens is met enig deel van het concept-rapport of een passage niet relevant acht. Mocht u van mening zijn dat dit laatste het geval is, kunt u dat wel kenbaar maken aan de deskundige. Deze dient gemotiveerd aan te geven waarom hij wel of geen rekening wenst te houden met hetgeen door de beide partijen is aangegeven.

De deskundige dient naar beste weten het rapport op te stellen. Dat betekent dat hij voldoende deskundig moet zijn. Het is wel mogelijk dat de deskundige een derde kan inschakelen. Bijvoorbeeld bij een waardebepaling van een onderneming kan de accountant een makelaar/taxateur inschakelen om de eventueel aanwezige onroerende zaken te waarderen. Alle partijen moeten het eens zijn met de in te schakelen derde.

Het concept deskundigenbericht wordt niet gestuurd naar de rechtbank: dat gebeurt pas als het helemaal af is. De rechtbank neemt kennis van het deskundigenbericht en de rechter kan uitspraak doen in de zaak waarin het is ingebracht. Verder komt het voor dat partijen de zaak in der minne regelen, nadat het deskundigenbericht is uitgebracht. Dan komt de rechter niet toe aan een einduitspraak. U kunt als ondernemer het beste uw kansen inschatten of u een eventueel onderhavige kwestie onderling wilt schikken met de tegenpartij, of dat u een beslissing hierover aan de rechter overlaat.

## Tips voor alle belastingplichtigen

### Fiscale partnerbegrip uitgebreid

Bent u ongehuwd samenwonend? En staat u samen met een minderjarig kind van één van u beiden op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie ingeschreven? U wordt dan per 1 januari 2012 als fiscale partner aangemerkt. De reden voor deze wijziging is dat ongehuwd samenwonende partners meer voordelen genieten dan ouders die wel als partner worden aangemerkt. Het voordeel zit in de kindgerelateerde faciliteiten, met name bij kinderen tot 18 jaar. Denk hierbij aan de inkomensafhankelijke combinatiekorting en toeslagen zoals het kindgebonden budget.

#### Let op!

Alleen nog in 2011 heeft u mogelijk als ongehuwd samenwonenden met minderjarige kinderen in het gezin uit een andere relatie, de 'samen-gestelde gezinnen', een onbedoeld financieel voordeel ten opzichte van andere gezinnen met kinderen. Indien u kunt aantonen dat u op zakelijke basis een deel van de woning huurt van de ander, wordt u niet als fiscale partner aangemerkt!

### Nieuwe renteregeling vanaf 2013

Er komt een nieuwe renteregeling voor het heffen en vergoeden van rente bij belastingaanslagen. Heffingsrente heet dan belastingrente. Het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend, vangt straks aan op de eerste dag van de zevende maand (meestal 1 juli) na afloop van het belastingjaar. Nu wordt nog standaardheffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. De nieuwe renteregeling gaat gelden voor aanslagen inkomstenbelasting 2012 en aanslagen vennootschapsbelasting



voor boekjaren die aanvangen op 1 januari 2012 of later.

Belastingrente zal onder de nieuwe regeling alleen worden vergoed als de Belastingdienst na indiening van een verzoek of aangifte meer dan dertien weken doet over het opleggen van een aanslag. De rente gaat in vanaf het moment dat de belastingaanslag opgelegd had moeten zijn tot zes weken na de dagtekening van de aanslag. Voor belastingaanslagen met een uit te betalen bedrag die overeenkomstig een verzoek van de belanghebbende worden vastgesteld, geldt een afdoeningstermijn van acht weken.

### Betaal uw lijfrentepremie 2011 uiterlijk 31 december!

Wilt u nog in 2011 gebruikmaken van de aftrek voor lijfrentepremie, dan moet u deze ook in 2011 betalen. U heeft niet meer de mogelijkheid om de eventueel vóór 1 april 2012 betaalde lijfrentepremie alsnog in 2011 als aftrekpost te claimen.

### Schaf vóór 1 juli 2012 een zuinige leaseauto aan

Per 1 juli 2012 wordt de bijtelling voor zuinige auto's gewijzigd. De aan de bijtelling gekoppelde CO<sub>2</sub>-waarden worden verder aangescherpt. Kort samengevat zijn er twee mogelijke situaties:

#### 1. *U schaft vóór 1 juli 2012 een zuinige auto aan.*

In dit geval blijft u profiteren van de lage bijtelling van 14% of 20% indien de auto vóór 1 juli voor het eerst op naam is gesteld en onafgebroken vóór en vanaf 1 juli 2012 ter beschikking staat. Zolang de auto maar niet van eigenaar verandert dan wel aan dezelfde persoon ter beschikking blijft staan, blijft de lage bijtelling van toepassing.

#### 2. *U schaft na 1 juli 2012 een zuinige auto aan.*

In deze situatie kunt u gedurende 60 maanden profiteren van de lage bijtelling. Na de periode van 60 maanden geldt voor u het bijtellingspercentage volgens de criteria die op dat moment zullen gelden.

### Pas btw-correctie toe op auto van de zaak

Vanaf 1 juli moet u over het werkelijke privégebruik 19% btw gaan betalen. Ook het woon-werkverkeer valt onder de privégereden kilometers. U kunt het werkelijke privégebruik berekenen door een kilometeradministratie bij te houden, maar u mag dit ook forfaitair berekenen. Voor de btw-heffing over het privégebruik gaat u dan uit van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en BPM) van de auto. De btw-

correctie is hiermee niet meer gekoppeld aan de bijtelling in de loonbelasting / inkomstenbelasting.

#### Let op!

In de laatste btw-aangifte van 2011 moet u beide regelingen toepassen. De oude regeling tot 1 juli en de nieuwe regeling vanaf 1 juli. Vanaf 1 januari 2012 past u alleen nog de nieuwe regels toe.

### Overdrachtsbelasting verlaagd

Met ingang van 15 juni 2011 kunt u profiteren van het verlaagde tarief van de overdrachtsbelasting bij het verkrijgen van een woning. De overdrachtsbelasting voor woningen is (tijdelijk) verlaagd van 6% naar 2%.

#### Let op!

De verlaging van overdrachtsbelasting is tijdelijk en vervalt per 1 juli 2012. Het is dus interessant om voor die tijd een huis te kopen.

### Controleer op lagere WOZ-waarde in 2012

In deze tijd van economische recessie kan het zijn dat uw woning een veel lagere waarde heeft in het economisch verkeer dan de waarde die in de WOZ-beschikking is opgenomen.

#### Tip!

Is uw WOZ-waarde volgens u te hoog, maak dan binnen zes weken bezwaar. Op het moment dat u bezwaar maakt, mag de WOZ-beschikking nog niet definitief vaststaan.

### Verruiming giftenaftrek: wacht met uw gift tot 2012

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijk gemaakt vanwege de bezuinigingen binnen de maatschappelijke sector. Giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) kunnen nu in aftrek worden gebracht voor zover de giften hoger zijn dan € 227 en tot een maximum van 10% van de winst.

In 2012 zal het bedrag, dat per jaar als aftrekbare bedrag in aanmerking mag worden genomen, verhoogd worden van 10% naar 50% van de winst. Het maximum is € 100.000. De drempel van € 227 vervalt. Om het cultureel ondernemerschap te bevorderen, wordt de giftenaftrek voor culturele ANBI's verder verruimd.

## Tips voor de ondernemer

### Benut nog dit jaar uw zelfstandigenaftrek!

Met ingang van 1 januari 2012 is de zelfstandigenaftrek gewijzigd in een vast bedrag van € 7.280. Het bedrag wordt niet langer aan de inflatie aangepast. Nu varieert de hoogte van aftrek nog van € 9.484 bij 'geringe' winsten (gemiddelde winst van minder dan € 18.000) tot € 4.602 bij 'hogere' winsten (gemiddelde winst van meer dan € 54.000). Het kabinet wil met de nieuwe regeling het maken van winst stimuleren.

#### Tip!

Controleer of u nog voor dit jaar uw winst kunt optimaliseren om maximaal te profiteren van de zelfstandigenaftrek. Denk hierbij aan het naar voren halen van kosten, bijvoorbeeld door geplande investeringen te vervroegen.

### Profiteer in 2011 van de hogere reservering Fiscale Oudedagsreserve (FOR)

Als ondernemer kunt u profiteren van de mogelijkheid om een deel van uw winst belastingvrij te reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Als u de reserve later opneemt of als u uw bedrijf stopt, bent u alsnog belasting verschuldigd. U doet er verstandig aan het geld ook feitelijk apart te zetten. Voor dit jaar kunt u nog 12% van de winst tot een maximum van € 11.882 aan de FOR toevoegen. Vanaf volgend jaar bedraagt de maximale belastingvrije dotatie nog maar € 9.382.

#### Tip!

Maakt u gebruik van de FOR? Profiteer nog dit jaar van de maximale FOR-dotatie. Bijkomend voordeel: u verlaagt tevens de winst voor toepassing van de zelfstandigenaftrek.

### Voorkom verliesverdamping

Vanaf 2007 is de verliescompensatieregeling voor ondernemers ingeperkt. U kunt verliezen nog gedurende negen jaren voorwaarts verrekenen met winsten in de toekomst. Er is een overgangsregeling opgenomen voor nog te verrekenen verliezen tot en met 2002. U kunt deze verliezen nog verrekenen met de winsten tot en met 2011. Vanaf 2012 verdampen de uit 2002 en oudere jaren nog resterende verliezen.



#### Let op!

Zoek naar mogelijkheden om uw ondernemingsresultaten zo te sturen dat u een verliesverdamping kunt voorkomen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de activering van kosten of vrijval van fiscale voorzieningen.

### Benut de mkb-winstvrijstelling

Als ondernemer kunt u uw belastingdruk verlagen door een beroep te doen op de mkb-winstvrijstelling. Dit geldt als u een eenmanszaak runt, een beheerend venoot in een vof bent of als maat in een maatschap deelneemt. U heeft recht op de vrijstelling ongeacht het aantal uren dat u aan uw onderneming besteedt.

#### Let op!

De mkb-vrijstelling van 12% wordt toegepast nadat het winstbedrag eventueel nog is verminderd met uw ondernemersaftrek!

### Vraag S&O-aftrek aan

Als zelfstandig ondernemer heeft u onder voorwaarden recht op toepassing van de S&O-aftrek (speur- en ontwikkelingswerk). U moet dan minimaal 1.225 uren aan uw onderneming besteden en op jaarbasis meer dan 500 uren spenderen aan S&O-werk (waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven). Voor 2011 bedraagt de S&O-aftrek € 12.104.

#### Tip!

Bent u in de afgelopen vijf jaar gestart als ondernemer? En heeft u in deze periode voor ten hoogste twee jaar een S&O-verklaring ontvangen? Dan wordt uw S&O-aftrek in 2011 verhoogd met een extra aftrek van € 6.054 tot € 18.158.

### Pas kleinschaligheidsinvesteringsaftrek toe

Hoe hoger uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen, des te lager het bedrag van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Het kan voor u dan ook gunstiger zijn bedrijfsinvesteringen over meerdere kalenderjaren te spreiden. U kunt zodoende per kalenderjaar profiteren van een zo hoog mogelijke aftrek. Ook voorkomt u dat de investeringsaftrek verloren gaat door overschrijding van het maximum-investeringsbedrag van € 301.800 in 2011.

#### Let op!

Het investeringsbedrag dient minimaal € 2.200 te bedragen. De aftrek voor 2011 bedraagt maximaal € 15.211 bij een totale investering van maximaal € 100.600. Is het totale investeringsbedrag in 2011 hoger dan € 100.600? Dan wordt de aftrek verminderd met 7,56% over het meerdere. Bij een investeringsbedrag van € 301.800 of meer, rest dan geen KIA meer.

## Tips voor de bv

### Schrijf uw bedrijfsmiddelen versneld af

Sinds 2009 kunt u investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Deze mogelijkheid loopt echter eind dit jaar af. Wees er dus snel bij!

#### Wat houdt deze regeling in?

In het investeringsjaar mag u maximaal 50% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten willekeurig afschrijven. Het restant mag u naar keuze afschrijven in één of meerdere jaren. U kunt in uw aangifte 2011 voor het laatst gebruikmaken van de versnelde (willekeurige) afschrijving. Let op dat u het aangeschafte of voortgebrachte bedrijfsmiddel uiterlijk op 31 december 2013 in gebruik neemt.

#### Let op!

De regeling geldt niet voor alle investeringen. De versnelde afschrijving is onder meer niet van toepassing op:

- personenauto's (taxi's en zeer zuinige auto's met een bijtelling van 0 of 14% kunnen wel weer versneld worden afgeschreven);
- gebouwen;
- immateriële activa (bijvoorbeeld software);
- voor verhuur bestemde bedrijfsmiddelen.

## Het duurt niet lang meer: het nieuwe bv-recht komt eraan

Wacht, indien mogelijk, met de oprichting van een nieuwe bv tot na de invoering van het nieuwe bv-recht. De verwachte invoerdatum is 1 juli 2012. De oprichting van een nieuwe bv wordt dan voor u gemakkelijker en goedkoper. Zo bent u straks niet langer verplicht om minimaal € 18.000 nominaal aandelenkapitaal te storten en hoeft u niet langer een bank- en accountantsverklaring te overleggen.

### Let op!

De bepalingen van het nieuwe bv-recht gelden vanaf de inwerking-tredingsdatum van de wet, maar alleen voor de feiten die na die datum plaatsvinden. Het is dan ook mogelijk om de statuten van bestaande bv's aan te passen om zo aandelenkapitaal af te stempelen. Het gevolg kan zijn dat er een verhoogde aansprakelijkheid is voor bestuurders.

## Tips voor de ondernemer en de bv

### Laat herinvesteringsreservetermijn niet verlopen

Wees alert als uw onderneming of bv een herinvesteringsreserve heeft gevormd doordat er de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde is verkocht. Met deze herinvesteringsreserve kunt u de belastingheffing over uw boekwinst uitstellen en uw liquiditeitspositie verbeteren.

Zorg er echter wel voor dat uw onderneming of bv de herinvesteringsreserve tijdig benut voor nieuwe investeringen. Doet uw onderneming of bv dit niet binnen drie jaar, dan valt de reserve vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Bij bijzondere omstandigheden kunt u met de Belastingdienst overleggen over een termijnverlening. Doe dit wel tijdig!

## Tips voor de dga

### Waardeer oninbare vordering op uw bv af

Heeft u een vordering op uw eigen bv waarin u een aanmerkelijk belang heeft? Dan wordt u in fiscaal opzicht gezien als resultaatgenieter. Een vordering die minder waard wordt, kunt u afwaarderen ten laste van uw resultaat uit overige werkzaamheden. Dit verlies kunt u wellicht verrekenen met ander positief inkomen uit werk en woning in box 1.

### Tip!

Denk eraan dat u zakelijk handelt als u geld uitleent aan uw bv. Sluit een goed contract (dat is overigens ook verplicht) en neem zakelijke rente- en aflossingsvoorwaarden op.

### Verlaging van uw gebruikelijk loon?

Verricht u als medewerker arbeid voor een bv waarin u een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatste aandelenkapitaal) bezit? Dan moet u in 2011 een loon van € 41.000 genieten. Door de huidige economische omstandigheden kan uw bedrijfsresultaat tegenvallen.

Als directeur-grotaandeelhouder (dga) moet u ook de belangen van de bv veilig stellen. Bij een verliessituatie kan het zijn dat het gebruikelijk loon financieel niet door de bv kan worden gedragen. Reden om met de Belastingdienst te overleggen over een verantwoorde hoogte van het dga-loon beneden het normbedrag van € 41.000. Vanaf 1 januari 2010 hoeft u de gebruikelijkloonregeling niet meer toe te passen als uw gebruikelijk loon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar. Let wel: verlaging van uw gebruikelijk loon kan gevolgen hebben voor uw toekomstige pensioenopbouw. Raadpleeg daarom altijd eerst uw adviseur.

## Tips voor de werkgever

### Overstappen op werkkostenregeling

Sinds 1 januari 2011 geldt de werkkostenregeling. Deze wetgeving bevat nieuwe regels voor het onbelast betalen van vergoedingen en verstrekkingen aan medewerkers. De komende drie jaar geldt een overgangsregeling. U mag in deze periode kiezen of u de huidige regeling wilt gebruiken of wilt overstappen op de nieuwe regeling. U moet uw keuze voorafgaand aan de eerste loonafgifte van ieder jaar kenbaar maken. Het is daarom belangrijk om tijdig te bepalen van welke regeling u het meeste profiteert.

In de huidige wetgeving zijn er maar liefst 29 vergoedingsregelingen waarvoor

allemaal aparte regels gelden. Hierbij kunt u denken aan bijvoorbeeld vaste kilometervergoeding voor het gebruik van eigen vervoer, kerstpakketten, bedrijfskleding, maar ook vergoedingen voor representatie- en telefoonkosten.

In de nieuwe wetgeving kunt u maximaal 1,4% van uw totale fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw medewerkers (de vrije ruimte). Dit bedrag mag u zelf onder uw medewerkers verdelen. Alle vergoedingen en verstrekkingen worden opgeteld. Uitzonderingen op deze regel zijn: brutoloon, eindheffingsloon, intermediaire kosten, gerichte vrijstellingen en nihilwaardering. Deze kosten tellen niet mee. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u als werkgever loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80 procent.

Door de invoering van de werkkostenregeling verdwijnen de gedetailleerde regelingen voor vergoedingen en verstrekkingen aan medewerkers. De regels zijn dus vereenvoudigd, maar vereisen wel een goede voorbereiding. Het betekent namelijk niet altijd dat het financieel interessant is om de werkkostenregeling direct in te voeren. Om dit te kunnen bepalen dienen alle vergoedingen en verstrekkingen aan uw medewerkers in kaart te worden gebracht. Op deze manier kan er worden bepaald wat er wel en niet onder de vrije ruimte valt. Let hier ook op de uitzonderingen. Vervolgens kan er worden gekeken of het interessant is om de werkkostenregeling op 1 januari 2012 in te voeren of nog even te kiezen voor de overgangsregeling.

Ook als u niet direct kiest om op de nieuwe regeling over te stappen, moet u ervoor zorgen dat de invoering van de werkkostenregeling niet tot een enorme kostenstijging leidt. U zult moeten beoordelen of bijvoorbeeld uw arbeidsvoorwaarden- of beloningsbeleid hierop aangepast dient te worden. Arbeidsvoorwaarden kunt u niet zomaar aanpassen. Hierbij moet u onder andere rekening houden met een cao. Bovendien is er vaak toestemming van uw medewerkers of de ondernemingsraad nodig.

Nieuwe wetgeving brengt altijd nieuwe regels met zich mee. Onze specialisten zijn volledig op de hoogte van de nieuwe regels en staan in de startblokken om u te ondersteunen. Wij kunnen een werkkosteninventarisatie voor u uitvoeren of het voor u financieel interessant is om vanaf 1 januari 2012 de werkkostenregeling in te voeren. Bovendien kunnen we adviseren op het gebied van arbeidsvoorwaarden en beloning.



Heeft u nog vragen over de werkkostenregeling? Neem dan contact op met uw ABAB-contactpersoon of stuur een e-mail met uw vraag en contactgegevens naar werkkostenregeling@abab.nl.

## Tips voor werkgever en werknemer

### Laatste kans: fiscaal gunstig sparen via spaarloonregeling

Bij een spaarloonregeling spaart uw medewerker een bepaald deel van zijn brutoloon (maximaal € 613 per jaar). Hij of zij hoeft hierover geen belasting te betalen. De werkgever betaalt 25% eindheffing over het spaarloon. De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Uw medewerker kan het opgebouwde vermogen met ingang van 1 januari 2012 belastingvrij opnemen of tot het jaar 2016 laten staan. Voor de toepassing van de vrijstelling in box 3 hoeft niet meer voldaan te worden aan het blokkeringsvereiste dat tot 1 januari 2012 geldt. Dit betekent dat na een tussentijdse opname van een deel van het spaarloonsaldo de vrijstelling in box 3 van toepassing blijft op het resterende tegoed.

#### Tip!

Doen uw medewerkers nog niet mee met de spaarloonregeling? Dan kunt u hen erop wijzen dat ze dit jaar nog fiscaal gunstig kunnen sparen. Iedere medewerker kan in 2011 maximaal € 613 bruto inleggen, wat vervolgens vanaf 2012 weer netto (!) vrij beschikbaar is. Voorwaarden zijn dat de medewerker op 1 januari 2011 bij u in dienst was en dat hij/zij niet ook mag deelnemen aan de levensloopregeling. Uiteraard kost u dit als werkgever dan nog wel een eindheffing van 25% over het spaarloon.

#### Let op!

Heeft u medewerkers die hun spaarloon gebruiken om een lijfrentepolis te betalen? Dan moeten zij deze polis vanaf 2012 betalen vanuit hun nettoloon. Het vervallen van de spaarloonregeling leidt in hun geval dus tot een lager nettoloon.



### Levensloopregeling: saldo van € 3.000 op 31 december

De levensloopregeling komt per 1 januari 2012 te vervallen; het vitaliteitssparen komt er in 2013 voor in de plaats. Er is een beperkte overgangsregeling. Deze zou eerst alleen voor 58-plussers gelden, maar inmiddels mag iedereen die op 31 december 2011 een levenslooptegoed heeft van € 3.000 of meer, de levensloopregeling continueren. Vanaf 2012 wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Het voordeel van de levensloopregeling is de grotere opbouwmogelijkheid: onder de vitaliteitsregeling kan opbouw plaatsvinden tot maximaal € 20.000, onder de levensloopregeling is dit mogelijk tot 210% van het jaarloon. Daar staat onder meer tegenover dat de vitaliteitsregeling flexibelere opnamemogelijkheden heeft.

#### Tip!

Ga na of continuering van de levensloopregeling in uw geval voordelig is en zorg in dat geval voor een saldo van € 3.000 of meer op 31 december 2011!

### Zorg voor administratie vakantiedagen in 2012

Op 1 januari 2012 gaat de nieuwe vakantie-dagenwet in. De nieuwe vakantiedagenwet houdt onder meer in dat wettelijke vakantiedagen vervallen binnen zes maanden na het kalenderjaar waarin zij zijn opgebouwd. Werkgevers moeten in hun administratie bijhouden wanneer de vakantiedag is opgebouwd en wat de vervaldatum of de verjaringsdatum van de vakantiedag is. Op grond van de vervaltermijn van zes maanden na het opbouwjaar worden in beginsel de wettelijke dagen als eerste opgenomen. Pas daarna volgen de bovenwettelijke dagen, tenzij deze bovenwettelijke vakantiedagen eerder komen te verjaren. Bovenwettelijke vakantiedagen blijven gewoon staan.

#### Let op!

Alle huidige afspraken en regelingen blijven gelden voor vakantiedagen die zijn opgebouwd tot en met 31 december 2011.

### Vrijwillige voortzetting pensioenregeling wordt uitgebreid

Medewerkers kunnen voor een periode van drie jaar na hun ontslag hun pensioenregeling vrijwillig voortzetten. Het kabinet is bereid de termijn van deze fiscale faciliteit met ingang van 2012 uit te breiden van drie naar tien jaar na ontslag. De vrijwillige premies zijn hiermee voor nog tien jaar aftrekbaar. De faciliteit is nu in lijn met de Pensioenwet die de ex-medewerker de mogelijkheid biedt om na ontslag de pensioenregeling te continueren. Om dit te financieren, wordt de maximale toevoeging aan de Fiscale Oudedagsreserve (FOR) verlaagd. De tweede begrenzing van de FOR wordt met € 2.500 verlaagd tot € 9.382.

## Tips omzetbelasting

### Benut de mogelijkheid van ambtshalve teruggaaf btw

Indien u in het verleden te veel btw op aangifte heeft voldaan, dan kunt u een verzoek om ambtshalve teruggaaf doen. Denk bijvoorbeeld aan:

- een verkeerde tarief-toepassing;
- u heeft te weinig btw op aangifte terugggevraagd;
- u bent vergeten de btw op bepaalde inkoopfacturen mee te nemen.

### Correcties laatste btw-aangifte 2011

In de laatste btw-aangifte over 2011 verwerkt u de correctieposten over het afgelopen jaar. De correcties kunnen betrekking hebben op de btw-teruggaaf van oninbare vorderingen en op het privégebruik van goederen en diensten.

#### Tip!

Heeft u te maken met dubieuze debiteuren die u niet (meer) betalen? Vraag dan de btw van de oninbare vordering terug. Dit kunt u doen in de laatste btw-aangifte over het kalenderjaar. U kunt ook direct na het vaststellen van de jaarrekening een verzoek tot teruggaaf van de al betaalde btw indienen.

*Hoewel bij de samenstelling van deze nieuwsbrief de uiterste zorg is nagestreefd, wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor onvolledigheden of onjuistheden. Vanwege het brede en algemene kader van deze nieuwsbrief, is deze niet bedoeld als enige vorm van professioneel advies en derhalve niet zondermeer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.*

