



# ABAB info

Doe er uw voordeel mee

**ABAB**  
ACCOUNTANTS EN ADVISEURS

## **ABAB info mei 2011**

- » Milieulijst 2011 biedt ondernemers kansen
- » Lening bij de eigen woning bij uw bv
- » Schenken op schuldbekentenis

## Milieulijst 2011 biedt ondernemers kansen

Gaat u investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen? Dan kunt u wellicht profiteren van fiscale voordelen. Indien u als industrieel ondernemer investeert in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen, dan zijn er binnen de MIA- (milieu investeringsaftrek) en Vamil- (willekeurige afschrijving milieu-investeringen) regeling diverse mogelijkheden voor het behalen van fiscaal voordeel. Enerzijds staan er vast omschreven bedrijfsmiddelen op de lijst, anderzijds zijn ook een aantal generieke bedrijfsmiddelen in de lijst opgenomen. Om MIA en/of Vamil aan te vragen voor één van de vast omschreven bedrijfsmiddelen, moet u investeren in een machine c.q. installatie die precies voldoet aan de omschreven eisen. De milieuwinst hiervan is vooraf bepaald. Bij een generieke code is enkel het doel van de investering omschreven. U kunt zelf bepalen hoe u dit doel gaat bereiken. Bij een generieke melding is het aan u om aan te tonen dat er milieuvoordelen worden behaald én dat deze verder gaan dan wettelijk verplicht is.

Voorbeelden van omschreven bedrijfsmiddelen die subsidiabel zijn, zijn onder andere:

- gesloten plasmareinigingssysteem op basis van NF3 (vervanging);
- VOS-emissiereducerende technieken binnen de metaalindustrie;
- apparatuur voor procesgeïntegreerde reductie van geurstoffen;
- stofvrij doseersysteem voor poeders of granulaten.

Voorbeelden van generieke bedrijfsmiddelen zijn onder andere:

- test- of pilotinstallatie voor een innovatieve milieuvriendelijke techniek;
- apparatuur voor procesgeïntegreerde reductie van stofontwikkeling;
- apparatuur voor reductie van grondstoffengebruik voor verpakkingen (ombouw of vervanging);
- waterbesparende installatie voor kleine en middelgrote bedrijven (ten minste 50 liter per jaar per geïnvesteerde euro).

Om gebruik te kunnen maken van deze regeling moet er binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting een aanvraag zijn ingediend. Heeft u vragen over deze regeling? Of bent u voornemens te investeren in een bedrijfsmiddel dat op de lijst staat? Neem dan contact op met de adviseurs van Subsidiefocus via telefoonnummer 073-6465475 of stuur een e-mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).

## Energie-investeringsaftrek (EIA) 2011 biedt u mogelijkheden

Gaat u investeren in energiezuinige of energiebesparende bedrijfsmiddelen? Dan kunt u wellicht profiteren van fiscale voordelen. De EIA-regeling is een fiscale regeling, waarmee de overheid u bij investeringen in energiezuinige bedrijfs-

middelen ondersteunt. Investeren in energiezuinige bedrijfsmiddelen levert op die manier voor u dubbel voordeel op; u bespaart energie en u betaalt minder belasting. EIA is van toepassing op bedrijfsmiddelen die op een doelmatige manier gebruikmaken van energie en voldoen aan bepaalde energieprestatie-eisen.

Er zijn een aantal generieke bedrijfsmiddelen in de lijst opgenomen. Bij een generiek bedrijfsmiddel is enkel het doel van de investering omschreven. U kunt zelf bepalen hoe u dit doel gaat bereiken. Bij een generieke melding is het aan u om aan te tonen dat er milieuvoordelen worden behaald en dat deze verder gaan dan wettelijk is verplicht.

Daarnaast staan ook vast omschreven bedrijfsmiddelen op de lijst. Hiervan is bekend dat de benodigde energieprestatie wordt behaald. U moet hiervoor investeren in een machine c.q. installatie, die precies voldoet aan de omschreven eisen.

Voorbeelden van omschreven bedrijfsmiddelen die subsidiabel zijn, zijn onder andere verbetering energieprestatie van bestaande bedrijfsgebouwen, verbetering van isolatie van bestaande constructies, energie-efficiënt verlichtingssysteem (vervanging), besparingssysteem voor verlichting of klimaat, LED-verlichting, warmtepomp, ketel gestookt met biomassa en zonnepanelen.

Voorbeelden van generieke bedrijfsmiddelen zijn onder andere technische voorzieningen voor energiebesparing in of bij bestaande / nieuwe bedrijfsgebouwen, technische voorzieningen voor energiebesparing bij bestaande / nieuwe processen, technische voorzieningen voor energiebesparing bij bestaande / nieuwe transportmiddelen en technische voorzieningen voor aanwenden van duurzame energie.

Om gebruik te kunnen maken van deze regeling moet er binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting een aanvraag zijn ingediend. Heeft u vragen over de EIA-regeling? Of bent u voornemens te investeren in een bedrijfsmiddel dat op de lijst staat? Neem dan contact op met de adviseurs van Subsidiefocus via telefoonnummer 073-6465475 of stuur een e-mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).



## Ruime subsidie voor innovatieve ICT-diensten

Onlangs zijn de mogelijkheden om in aanmerking te komen voor de WBSO (bijdrage in de loonkosten voor zogenaamd speur- & ontwikkelingswerk) verruimd voor ICT-projecten. In het verleden kwamen voor deze subsidie alléén projecten gericht op het ontwikkelen van nieuwe informatietechnologische principes in aanmerking. Hiermee was de regeling slechts toegankelijk voor een selecte groep ICT-bedrijven.

Vanaf 1 januari 2009 mag het ook gaan om het ontwikkelen van zelf toe te passen programmatuur die bestaande, deels zelf ontwikkelde, (programmatuur-) componenten integreert of met elkaar laat samenwerken. Op deze wijze wordt de ontwikkeling van innovatieve diensten in Nederland gestimuleerd. Daarmee komen behalve ICT-bedrijven ook (zakelijke) dienstverleners met een eigen ICT-afdeling in aanmerking voor de regeling.

Wanneer uw bedrijf speur & ontwikkelingswerk verricht kunt u, in de vorm van een afdracht op de loonbelasting, een loonkostensubsidie van 50% ontvangen. Als zelfstandige kunt u een extra aftrek van € 12.104 ontvangen. Voor startende ondernemingen zijn deze bedragen zelfs aanzienlijk hoger.

Bent u binnen uw bedrijf bezig met speur- en ontwikkelingswerk én wilt u in aanmerking komen voor subsidie? Neem dan contact op met de adviseurs van Subsidiefocus. Bel (073) 64 65 475 of mail naar [info@subsidiefocus.nl](mailto:info@subsidiefocus.nl).

## Doorlopende controle op uw bv

Vanaf de tweede helft van 2011 zal het ministerie van Veiligheid en Justitie strenger gaan screenen bij de oprichting van een bv en bij iedere veranderende situatie van uw bv. Dat betekent dat de overheid doorlopend gaat controleren of uw bv misbruikt wordt voor zaken, die het daglicht niet kunnen verdragen.

Als u nu een bv wilt oprichten, heeft u een verklaring van geen bezwaar nodig. Voordat deze afgegeven wordt, controleert het ministerie op het feit of u een crimineel verleden heeft of dat u in het verleden failliet bent gegaan. Met de invoering van



de nieuwe Wet Controle op Rechtspersonen wordt de screening omvangrijker. Op deze wijze wil de overheid voorkomen dat rechtspersonen misbruikt worden.

Na invoering van de wet zal de Dienst Justis, de instantie die de screenings uit gaat voeren voor het ministerie van Veiligheid en Justitie, de beschikbare informatie uit bestaande bronnen combineren en in samenhang analyseren. In het screeningsproces maakt het ministerie van Veiligheid en Justitie zoveel mogelijk gebruik van elektronische informatie die reeds bij de overheid aanwezig is in 'basisregistraties', zoals het Handelsregister en de Gemeentelijke Basisadministraties. Bij de oprichting van uw bv controleert Dienst Justis of er sprake is van een verhoogd risico op misbruik. Bij misbruik moet u denken aan zaken als belastingfraude, wapenhandel, faillissementsfraude, het tewerkstellen van illegale medewerkers of drugshandel. Is er sprake van een verhoogd risico dan meldt Dienst Justis die bij toezichhoudende instanties en opsporingsdiensten: het Openbaar Ministerie, de Belastingdienst, De Nederlandse Bank, de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de politie, de Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst-Economische Controledienst (FIOD ECD), de Arbeidsinspectie en de Sociale Inlichtingen en Opsporingsdienst (SIOD).

De Dienst Justis heeft het recht om niet alleen u maar ook uw partner, uw huisgenoten en (klein)kinderen te screenen op een eventueel crimineel verleden.

In de huidige situatie wordt alleen bij de afgifte van een verklaring van geen bezwaar, bij de oprichting van de bv, getoetst. In de nieuwe wetgeving vindt er veel vaker een toetsing plaats. Iedere keer als de statuten van uw bv wijzigen of als er een nieuwe bestuurder wordt ingeschreven in het Handelsregister, is er een nieuw toetsingsmoment. Het is dus een doorlopende controle.

## Lening voor de eigen woning bij uw bv

Heeft uw bv overtollige liquiditeiten? Dan is er misschien een mogelijkheid om deze liquiditeiten te gaan gebruiken om privé de bankschuld op de eigen woning af te lossen. Een logische gedachte, immers de rente die de bv ontvangt op de spaarrekening is doorgaans fors lager dan de door u te betalen hypotheekrente. Het geld van de bv lenen om privé uw schuld aan de bank af te lossen kan u zelfs een aardig financieel en fiscaal voordeel opleveren.

De bv kan u het benodigde geld voor de aflossing van uw privé-hypothec uitlenen. U sluit met uw bv een leningsovereenkomst met zakelijke voorwaarden en een zakelijke rente. De lening met de eigen bv tegen een zakelijke rente levert op zichzelf al een financieel voordeel op voor de bv, zonder dat het u zelf extra geld kost. In plaats van aan de bank betaalt u voortaan rente aan uw bv. Mits er een verband is tussen de aflossing van de lening bij de bank en het aangaan van de lening bij de eigen bv blijft de rente fiscaal aftrekbaar in box 1.

Privé kan het belastingvoordeel van de renteaftrek oplopen tot 52%. In de bv is de belastingheffing aanvankelijk beperkt tot het vennootschapsbelastingtarief van 20% tot maximaal 25%. Wanneer de in de toekomst verschuldigde aanmerkelijkbelangheffing van 25% wordt meegerekend is het belastingtarief in de bv 40% tot maximaal 43,75%. Bij een belastingheffing in box 1 van 52% kan het fiscale voordeel oplopen tot 12%.

Wanneer u voornemens bent om dit te gaan doen, vraag dan vóórdat u overgaat tot aflossing van uw huidige lening hoeveel u boetevrij mag aflossen. Bovendien is het belangrijk dat er een goede leningsovereenkomst is met uw eigen bv met zakelijke voorwaarden. Dit voorkomt discussie met de Belastingdienst.

## Renteswap

### Wat houdt een renteswap in?

Ondernemingen lopen naast markt- en operationele risico's ook financiële risico's, waaronder het renterisico. De laatste jaren is de kapitaalmarkt mede door de kredietcrisis onderhevig aan fluctuaties in de rentestanden. Door het afsluiten van een renteswap kunnen de renterisico's die gepaard gaan met die fluctuaties (deels) worden afgedekt.

Een renteswap is een overeenkomst tussen twee partijen die met elkaar afspreken om gedurende een periode de betalingen van de variabele rente in te ruilen voor de betalingen van een vaste rente dan wel omgekeerd. De vaste rente die wordt gehanteerd op het moment van afsluiten van de renteswap, is gebaseerd op de dan geldende kapitaalmarktrente voor leningen met dezelfde looptijd als de swap. De variabele rente die wordt gehanteerd op het moment van het afsluiten van de renteswap, is gebaseerd op de geldmarktrente, waarbij meestal de Euribor verhoogd met een opslag wordt gehanteerd. De variabele rente wordt periodiek opnieuw vastgesteld.

### Een voorbeeld: renteswap bij een lening

Het aangaan van een zogenoemd derivaat, ook wel afgeleid financieel instrument genoemd, heeft tot gevolg dat de volatiliteit van de rentelasten in de winst- en verliesrekening wordt tegengegaan. In het volgende voorbeeld wordt dit verduidelijkt.

Een onderneming is gefinancierd door de bank met een lening van € 1.000.000 met een looptijd van 5 jaar en een variabele rente. De rente wordt iedere 12 maanden vastgesteld en is gelijk aan de dan geldende 12-maands Euribor plus een kredietopslag. Er wordt een renteswap afgesloten, waarbij een vaste rente van 5% wordt betaald en een variabele rente van Euribor plus een kredietopslag gelijk aan die van de variabele rente wordt ontvangen. De rente van de lening en de ontvangen en betaalde rente van de renteswap is gemakshalve in

het eerste jaar gelijk aan de vaste rente van 5%. Het bovenstaande kan schematisch worden weergegeven zoals in het schema onderaan deze pagina.

Het renterisico is daarmee voor een periode van 5 jaar afgedekt en bedraagt 5% van de leningschuld. De renteswap sluit uit dat van rentedalingen kan worden geprofiteerd. Het risico van hogere rentelasten is echter door het aangaan van de swap voor de looptijd van de lening afgedekt.

#### Let op!

Een renteswap kan op verschillende wijzen in de jaarrekening worden verwerkt. De gemaakte keuzes voor de verwerking van financiële instrumenten in de jaarrekening beïnvloeden de waardering op de balans en de bepaling van het resultaat per boekjaar.

Wilt u meer weten over de toepassing van renteswaps en de verwerking in uw jaarrekening? Neemt u dan contact op met uw contactpersoon bij ABAB Accountants en Adviseurs.



## Schenken op schuldbekentenis

Wanneer ouders geld aan hun kind of kinderen willen schenken, maar alleen vermogen in bijvoorbeeld de eigen woning hebben zitten, kan het schenken op schuldbekentenis een oplossing zijn. Schenken op schuldbekentenis houdt in dat u verklaart dat u een bepaald bedrag schuldig bent aan uw kind of kinderen. U schenkt als het ware het bedrag en per direct wordt het door het kind aan u als lening teruggegeven. Over deze lening betaalt u aan uw kind vervolgens jaarlijks 6% rente. Deze schuld kan bij overlijden in mindering worden gebracht op de nalatenschap van de erfgenamen.

De verklaring kan via de formele weg worden vastgelegd bij de notaris via een notariële akte. Wanneer u vervolgens jaarlijks uw renteverplichting nakomt, heeft u alles goed geregeld. Indien u niet naar de notaris gaat, maar toch kiest voor het schenken op schuldbekentenis, is het belangrijk om de verklaring via een geldleenovereenkomst vast te leggen. Wanneer de aflossing van de schuld minimaal 180 dagen voor het overlijden van de schenker heeft plaatsgevonden en wanneer de rentebetaling op de juiste manier plaatsvindt, is het schenken op schuldbekentenis vanuit fiscaal oogpunt op de juiste manier ingevuld.

Echter, uit een recente uitspraak van het Hof van Arnhem is gebleken dat men voorzichtig moet zijn met schenken en rentedragend teruglenen. In een recente uitspraak gaf het Hof namelijk aan dat de schuld niet in mindering kon worden gebracht op de nalatenschap van de erfgenamen, omdat de erfgenamen niet aannemelijk hadden gemaakt dat de schenkingen bij leven waren uitgevoerd en evenmin was voldaan aan de wettelijke eisen. Deze eisen houden in dat schenkingen die de strekking hebben dat zij pas na het overlijden van de schenker worden uitgevoerd verplicht worden vastgelegd bij notariële akte. Indien deze schenkingen niet bij notariële akte zijn vastgelegd vervallen deze schenkingen.

Het advies van ABAB Accountants en Adviseurs is dan ook om te kiezen voor het vastleggen van het schenken bij schuldbekentenis middels een notariële akte. Dit biedt u als schenker en ontvanger de meeste zekerheid.

Jaar	Euribor + opslag	Betaalde rente op de lening	Betaalde rente van de swap	Ontvangen rente van de swap	Rente ten laste van de W&V
1	5%	50.000	50.000	50.000	50.000
2	4,5%	45.000	50.000	45.000	50.000
3	5,5%	55.000	50.000	55.000	50.000
4	5%	50.000	50.000	50.000	50.000
5	6%	60.000	50.000	60.000	50.000
Totaal		260.000	250.000	260.000	250.000

## Nieuwe vakantiedagen-regeling op komst

De regeling voor vakantie en verlof van medewerkers gaat waarschijnlijk per 1 januari 2012 wijzigen. Medewerkers die langdurig ziek zijn, krijgen straks recht op hetzelfde aantal vakantiedagen als medewerkers die niet ziek zijn. Daarnaast wordt geregeld dat medewerkers hun wettelijke vakantiedagen binnen anderhalf jaar moeten opnemen.

Reden van de wijziging is dat het Europese Hof van Justitie heeft bepaald dat de opbouw van vakantiedagen doorloopt, ongeacht of een medewerker ziek is of niet. In de huidige situatie bouwen zieke medewerkers namelijk in twee jaar een kwart minder vakantiedagen op dan gezonde medewerkers. In het kader van gelijke behandeling mag dat niet van het Europese Hof.

### Wettelijke dagen

In de nieuwe situatie bouwt een fulltime medewerker bij twee jaar ziekte veertig wettelijke dagen op. Daarnaast is de termijn waarna de wettelijke dagen vervallen drastisch ingekort. In plaats van vijf jaar vervallen wettelijke vakantiedagen zes maanden na het opbouwjaar. Bovenwettelijke dagen hebben overigens geen vervaltijd van zes maanden en blijven dus een verjaringstermijn houden van vijf jaar.

Medewerkers moeten dus in principe binnen anderhalf jaar hun wettelijke vakantiedagen opmaken, anders vervallen deze. Een uitzondering is bijvoorbeeld wanneer een medewerker door extreme werkdruk niet in staat is de verlofdagen op te nemen. De medewerker moet dit zelf aantonen.

### Verlofregistratie

Wettelijke vakantiedagen die na 1 januari 2012 zijn opgebouwd, vervallen mogelijk eerder dan de 'oude' vakantiedagen en de bovenwettelijke vakantiedagen. In de verlofregistratie 2012 bestaat daarom het volgende onderscheid:

- resterende vakantiedagen van vóór 1 januari 2012 (met een verjaringstermijn van vijf jaar);
- wettelijke vakantiedagen van ná 1 januari 2012 (vervaltermijn van anderhalf jaar);
- bovenwettelijke dagen (verjaringstermijn van vijf jaar).

Met het wetsvoorstel wil het kabinet tegengaan dat een stuwmeer aan vakantiedagen wordt opgebouwd en stimuleren dat medewerkers regelmatig verlof opnemen.

Dat is volgens het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid goed voor de veiligheid en gezondheid van medewerkers.

### Let op!

In ongeveer 150 cao's staan bepalingen over verjarings-termijnen van vijf jaar opgenomen die tot verwarring kunnen leiden. VNO-NCW en MKB-Nederland hebben het kabinet opgeroepen om duidelijk te communiceren dat dergelijke bepalingen alleen geldig zijn voor de bovenwettelijke dagen en dat de nieuwe wet juridisch voorgaat op oude cao-afspraken.

## Betaalt u kinderalimentatie? Kijk eens naar box 3!

Betaalde kinderalimentatie is niet volledig fiscaal aftrekbaar, maar waarschijnlijk mag u wel rekening houden met een standaard-aftrek voor levensonderhoud. Daarnaast kunt u de toekomstige kinderalimentatie-verplichting als schuld opnemen in box 3. Dit geldt in ieder geval voor de aangiftes 2010 en 2011.

Deze aftrekpost in box 3 is ontstaan door een uitspraak van de Hoge Raad in februari 2009. De uitspraak ging weliswaar over de partneralimentatie, maar heeft ook gevolgen voor de kinderalimentatie. Wat is er aan de hand?

### Aftrekbaarheid van partneralimentatie

Partneralimentatie is voor de betaler ervan aftrekbaar in box 1. Tot 30 december 2009 was de partneralimentatie óók aftrekbaar in box 3. Dankzij de uitspraak van de Hoge

Raad konden gescheiden echtgenoten dus een schuld opnemen voor de toekomstige alimentatieverplichting in box 3.

De wetgever heeft de wet gerepareerd wat betreft de partneralimentatieverplichting, maar is de kinderalimentatie vergeten. De Hoge Raad heeft in februari van dit jaar nogmaals bevestigd dat de kinderalimentatieverplichting als schuld kan worden opgenomen in box 3.

### Kinderalimentatieverplichting in box 3

Met de uitspraak van de Hoge Raad heeft u dus de mogelijkheid om in uw aangiften over 2010 en 2011 de verplichting tot het betalen van kinderalimentatie op te nemen als schuld in box 3. Dit is mogelijk totdat de wetgever ook hiervoor de wet heeft gerepareerd.

### Tip!

Is uw aangifte voor het jaar 2009 nog niet definitief vastgesteld? Misschien is het alsnog mogelijk om rekening te houden met de kinderalimentatieverplichting in box 3. Neem hierover contact met ons op.

### Aftrek levensonderhoud

Kinderen hebben meer 'fiscale gezichten'. U kunt boven een bepaald bedrag per maand dat u uitgeeft aan het levensonderhoud van uw kind, een deel van deze uitgaven als persoonsgebonden aftrek opvoeren. Hiervoor gelden standaard aftrekbedragen. Besteedde u minimaal € 408 per kwartaal aan levensonderhoud (voeding, kleding, sportclub) voor een kind jonger dan 30 jaar, dan kunt u van deze regeling gebruikmaken. Wel is hier een aantal voorwaarden aan verbonden. De belangrijkste zijn dat u geen kinderbijslag krijgt voor dit kind en dat uw kind geen studiefinanciering of een tegemoetkoming in de studiekosten ontvangt.



## Ook zo blij met een stagiair?

Steeds meer bedrijven maken dankbaar gebruik van stagiairs. Zij komen met een frisse kijk binnen, zijn op de hoogte van de nieuwste ontwikkelingen en kosten u relatief weinig. Voordat u een stagiair binnenhaalt, moet u zich wel verdiepen in de fiscale gevolgen, met name als u een stagevergoeding geeft.

### Wel of geen loonheffingen?

Normaal gesproken zal er geen sprake zijn van een 'echte' dienstbetrekking. Dit is het echter wel als u de stagiair een reële beloning geeft. U bent dan inhoudingsplichtige en de normale regels voor loonheffingen gelden.

#### Tip!

Wellicht kunt u gebruikmaken van de kleinebanenregeling en van de afdrachtvermindering onderwijs.

Van een 'fictieve' dienstbetrekking is sprake als een stagiair niet in een 'echte' dienstbetrekking werkzaam is, maar naast onderricht wel enige vorm van beloning ontvangt. Ook dan bent u inhoudingsplichtige en moet u loonheffingen inhouden. Het kan zijn dat u geen premies werknemersverzekeringen hoeft te berekenen. Neem bij twijfel contact op met uw adviseur.

#### Let op!

Bij een fictieve dienstbetrekking kunt u geen gebruikmaken van de afdrachtvermindering onderwijs, tenzij het gaat om een stagiair van een beroepsopleiding in de beroepsopleidende leerweg op mbo-niveau 1 of 2.



Er is geen sprake van een (fictieve) dienstbetrekking als u de stagiair naast onderricht alleen een vergoeding geeft voor (werkelijke) kosten. Te denken valt bijvoorbeeld aan een vaste reiskostenvergoeding van € 0,19 per kilometer.

### Stagevergoeding betaald aan school

Betaalt u een stagevergoeding rechtstreeks aan de school zelf, dan wordt dit niet gezien als loon. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U moet de stagevergoeding rechtstreeks overmaken aan het stagefonds van de school of aan de school zelf.
- Het stagefonds of de school mag de stagevergoeding niet direct of indirect doorgeven aan de stagiair. De vergoeding moet worden gebruikt voor algemene schoolse activiteiten, zoals een schoolfeest of andere projecten.
- Het stagefonds of de school administreert zowel de stagevergoedingen als de besteding daarvan.
- Binnen twee maanden na afloop van het jaar moet u de volgende gegevens in uw eigen administratie vastleggen: naam, adres en burgerservicenummer van de stagiair, naam en het adres van de school of het stagefonds en het bedrag van de stagevergoeding dat is overgemaakt. Bij de vastlegging moet u tot slot verwijzen naar het volgende besluit: Besluit van 14 december 2010, nr. DGB2010/2202M.

## Bijtelling bij twee opvolgende auto's in één jaar?

Eén van uw medewerkers haalt op 1 september zijn nieuwe auto van de zaak op bij de autohandelaar. De oude lease-auto, die hij nauwelijks voor privéritten gebruikte, is zojuist ingeruild. En passant vertelt hij u nog dat hij de nieuwe auto ook privé gaat gebruiken. Hierdoor komt hij zeker boven de 500 privékilometers per jaar. U moet nu alsnog rekening houden met een bijtelling, maar hoe?

De bijtelling vindt in ieder geval plaats over het volledige jaar en er moet rekening worden gehouden met de verschillende cataloguswaarden van beide auto's, dus ook van de auto waar niet privé mee is gereden.

### Voorbeeld van twee opvolgende auto's

Stel dat de auto die u de eerste acht maanden ter beschikking heeft gesteld aan uw medewerker, een cataloguswaarde had van € 24.000. Uw medewerker heeft in



deze periode 100 kilometer privé gereden. Voor de loontijdvakken van januari tot en met augustus telt u dus niets bij het loon. De auto die u de laatste vier maanden ter beschikking stelt, heeft een cataloguswaarde van € 30.000. Deze auto gaat de medewerker ook voor privéritten gebruiken. Omdat het privégebruik op kalenderjaarbasis nu zeker meer dan 500 kilometer is, moet u alsnog het gehele jaar rekening houden met een bijtelling.

Over de periode januari tot en met augustus telt u bij het loon  $\frac{8}{12} \times 25\%$  van € 24.000 = € 4.000. Omdat de aangifte-termijnen voor deze maanden inmiddels zijn verstreken, moet u hiervoor een correctie indienen. Vanaf september telt u maandelijks bij het loon  $\frac{1}{12} \times 25\%$  van € 30.000 = € 625.

#### Let op!

In het voorbeeld zijn we uitgegaan van een bijtellingspercentage van 25%. Afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de auto is natuurlijk ook een percentage van 20% of 14% mogelijk.

### En de verklaring geen privégebruik auto?

Zelfde situatie, maar nu heeft de medewerker een door de Belastingdienst afgegeven verklaring geen privégebruik auto bij u ingeleverd. Omdat hij weet dat hij de tweede auto privé wil gebruiken, trekt hij de verklaring geen privégebruik auto in. Omdat over de eerste acht maanden de verklaring geen privégebruik auto van toepassing is, hoeft u niets bij te tellen. Pas als de verklaring wordt ingetrokken, moet u vanaf die maand rekening houden met een bijtelling. De medewerker krijgt van de Belastingdienst een naheffingsaanslag voor de loonheffing en de bijdrage Zorgverzekeringswet met betrekking tot de eerste acht maanden.

Het bovenstaande geldt niet alleen voor uw medewerker, maar ook als u directeurgrotaandeelhouder (dga) bent. Voor de loonbelasting wordt u in dat geval gezien als medewerker.

## Hoe om te gaan met de regresvordering op uw bv

Stel uw bv heeft geld nodig en de bank wil alleen een lening verstrekken als u borg staat voor de schuld van uw bv. Een veelvoorkomende situatie in de praktijk. Zolang de bv de schuld gewoon af kan betalen, is er niets aan de hand. Maar wat nu als de bv niet langer aan haar verplichting kan voldoen? De bank zal dan bij u aankloppen om de schuld te voldoen. U krijgt nu een regresvordering op uw eigen bv.

### **Borgtochtvergoeding: houd het zakelijk!**

U staat natuurlijk niet voor niets borg. Sterker nog: u moet een zakelijke borgstellingsvergoeding in rekening brengen. Bij uw bv is deze vergoeding aftrekbaar en bij u is de vergoeding belast in box 1. De terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling) is namelijk van toepassing.

### **Waarde van de regresvordering**

Als uw bv haar schuld aan de bank niet meer kan voldoen, de bank u aanspreekt als borg en u de schuld voldoet, krijgt u een regresvordering op uw bv. Deze valt eveneens onder de tbs-regeling. Op de tbs-balans moet de regresvordering worden opgenomen voor de waarde in het economisch verkeer. In de meeste gevallen is deze waarde echter lager dan het bedrag dat u aan de bank heeft betaald. Daarom heeft de wetgever goedgekeurd dat de regresvordering te boek gesteld mag worden op de verkrijgingsprijs. Dit is het bedrag dat u als borg aan de bank heeft voldaan.

### **Overige kosten**

Het kan zijn dat u kosten heeft gemaakt om uw aansprakelijkheid als borg te beperken. Denk aan advocaatkosten en griffierechten. Deze kosten zijn niet direct aftrekbaar, maar mogen wel worden geactiveerd voor het bedrag dat u heeft betaald. Zij verhogen dus de regresvordering op de balans.

### **Wanneer ontstaat een regresvordering?**

Volgens de wetgever ontstaat een regresvordering pas op het moment dat u als borg de schuld aan de bank heeft betaald. Als blijkt dat de bv de vordering helemaal niet aan u kan betalen, ontstaat ook dan pas een aftrekbaar tbs-verlies. Begin dit jaar besliste de rechter dat een regresvordering al ontstaat op het moment dat de borgtocht-overeenkomst met de bank is gesloten. Er is dan sprake van een voorwaardelijke

regresvordering en deze kan, samen met een voorwaardelijke borgtochtverplichting aan de bank, al direct op de tbs-balans worden gewaardeerd. Het gevolg is dat, zodra duidelijk wordt dat de bv er slecht voorstaat, een eventueel verlies al aftrekbaar is nog voordat u door de bank als borg wordt aangesproken. De verwachting is dat de Belastingdienst deze uitspraak zal aanvechten. Neem voor advies contact met ons op.

## Let op spelregels bij aftrek btw

Als ondernemer kunt u in de aangifte omzetbelasting de aan uw bedrijf in rekening gebrachte btw in aftrek brengen, mits daar ook belaste prestaties voor de btw tegenover staan. Dit moet dan wel gebeuren in het juiste aangiftetijdvak. De inspecteur kan namelijk aftrek weigeren als de btw in een verkeerd tijdvak is aangegeven. Een juiste administratie voorkomt problemen.

Uit uw administratie moet duidelijk blijken hoeveel btw u moet betalen en welke btw u in aftrek brengt. De Belastingdienst verlangt van u als ondernemer dat u van de volgende zaken overzichten per aangiftetijdvak bijhoudt:

- facturen die u zelf uitschrijft;
- facturen die u moet betalen;
- uitgaven;
- ontvangsten;
- privégebruik van goederen en diensten.

Dit kan bijvoorbeeld in de vorm van een verkoopboek, inkoopboek en kas- en bankboek. Aanvullende eisen voor de administratie gelden wanneer de ondernemer zaken doet met het buitenland of wanneer hij handelt in gebruikte goederen, kunst, antiek of voorwerpen voor verzamelingen.

### **Vooraftrek**

De aftrek van btw wordt ook wel 'aftrekken als voorbelasting' genoemd. De vooraftrek bestaat in principe uit een simpel sommetje. Op uw btw-aangifte vermeldt u de btw die u moet betalen over uw omzet. Daarvan trekt u de btw af die uw leveranciers u in die periode in rekening hebben gebracht. Het verschil betaalt u aan de Belastingdienst. Enige nuancering is wel nodig.



### **Niet alle btw is aftrekbaar**

Zo mag u alleen btw aftrekken over betalingen die u doet voor inkopen, kosten en investeringen, met uitzondering van enkele zakelijke uitgaven zoals voor eten en drinken in bijvoorbeeld een restaurant. Deze aangeschafte goederen en diensten moet u vervolgens gebruiken voor omzet die belast is met 19%, 6% of 0% btw. Daarnaast stelt de Belastingdienst eisen aan de factuur die u ontvangt van uw leveranciers.

### **Aftrek alleen in juiste aangiftetijdvak**

De Belastingdienst is streng in het hanteren van de regel dat btw alleen voor aftrek in aanmerking kan komen in het tijdvak waarin deze aan uw bedrijf in rekening is gebracht, en niet in een later tijdvak. Het tijdstip waarop u uw leverancier betaalt, is dus niet bepalend. Daarom is een administratie per aangiftetijdvak zo belangrijk. U moet als ondernemer dus het bedrag aan aftrekbare btw per aangifteperiode berekenen en in de btw-aangifte verwerken. Het op onjuiste gronden (niet) in aftrek brengen van btw kan formeel niet in de btw-aangifte over het laatste tijdvak worden hersteld. De Hoge Raad heeft onlangs de Belastingdienst nog gesteund in deze regel. Door het gebruik van het factuurstelsel voorkomt u het probleem dat de omzetbelasting in een verkeerd tijdvak in aftrek wordt gebracht.

*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.*

