



# 25 OUD & NIEUW TIPS VAN JAN<sup>©</sup>

## Tips voor alle belastingplichtigen

### 1 Eigenwoningforfait in verhuisjaren

Gaat u verhuizen in 2010? Voor de berekening van het eigenwoningforfait is een vereenvoudiging voorgesteld. Voorheen werd de feitelijke verhuisdatum als uitgangspunt genomen, maar vanaf 1 januari aanstaande wordt dat de datum van wijziging van het woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA). U bent verplicht uw adreswijziging binnen vijf dagen na de verhuizing door te geven aan de gemeente.

### 2 Renteaftrek over meegefinancierde kosten voor doorstromers

Taxatiekosten voor de hypotheekaanvraag, afsluitprovisie en notariskosten die u in 2009 heeft betaald voor de verwerving van uw eigen woning zijn aftrekbaar. U heeft de mogelijkheid deze kosten (behalve soms de afsluitprovisie) zelf te betalen of mee te financieren. Sinds de invoering van de bijleenregeling is de rente over deze meegefinancierde kosten wel aftrekbaar voor starters op de woningmarkt, maar niet voor de zogenoemde doorstromers. Doorstromers zijn mensen die naar de tweede of volgende eigen woning zijn verhuisd en te maken krijgen met de bijleenregeling. Het verschil in fiscale behandeling tussen starters en doorstromers met meegefinancierde kosten wordt met ingang van 1 januari 2010 opgeheven. Verhuist u dus naar uw tweede of volgende eigen woning, dan kunt u vanaf 2010 ook de rente over de meegefinancierde kosten aftrekken.

### 3 Vrijstelling voor contant en elektronisch geld vanaf 2010

Het kabinet stelt voor met ingang van 1 januari 2010 in box 3 een vrijstelling op te nemen voor een totaalbedrag van € 500 per belastingplichtige voor contant en elektronisch geld. Voor fiscale partners verdubbelt het vrijgestelde bedrag.

### 4 Controleer op lagere WOZ-waarde in 2010

Elke gemeente geeft normaliter binnen acht weken na 1 januari 2010 de WOZ-beschikking 2010 naar de waardepeildatum 1 januari 2009 af. De WOZ-beschikking wordt meestal opgenomen in de aanslag onroerende zaakbelasting en gebruikt bij de bepaling van het eigenwoningforfait, de aanslag onroerende zaakbelasting en waterschapslasten. Door de economische crisis dalen de verkoop-prijzen van woningen. Deze dalingen zullen ook tot uitdrukking moeten komen in de WOZ-waarde op de peildatum 1 januari 2009. Controleer dus uw WOZ-beschikking 2010. Als u het niet eens bent met de vastgestelde WOZ-waarde kunt u tegen de beschikking in bezwaar gaan. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. Kleine waardeverschillen (drempelbedragen) hoeft de gemeente niet te corrigeren.

### 5 Nieuwe waardering (tweede of overige) woning

Heeft u - naast uw duurzaam bewoonde woning - nog een andere woning die u gedurende een periode van minimaal 30% van het jaar zelf kunt gebruiken, dan is sprake van een tweede woning die in box 3 valt. In 2009 worden tweede woningen gewaardeerd op de WOZ-waarde en de overige woningen op de waarde in het economische verkeer (objectieve vrije marktprijs). Het kabinet stelt voor alle woningen die in box 3 vallen met ingang van 1 januari 2010 te waarderen op de WOZ-waarde. U mag echter niet voor alle woningen uitgaan van 100% van de WOZ-waarde. De waardering is afhankelijk van het soort woning.

Soort woning in box 3	Waardering
Verhuurde woning die onder huurbescherming valt	Volgens een tabel die uitgaat van WOZ-waarde en jaarlijkse huursom
Vakantiewoning (valt per definitie niet onder huurbescherming)	100% van WOZ-waarde
Woning waarvoor jaarlijkse erfpachtcanon is verschuldigd	WOZ-waarde na aftrek van de gekapitaliseerde waarde van toekomstige jaarlijkse erfpachtcanons

# JAN<sup>©</sup>

DE JOURNAALPOST DECEMBER 2009

ACCOUNTANTS & BELASTINGADVISEURS

INFO@JAN.AC + 088 220 2200 + WWW.JAN.AC

# OUD & NIEUW TIPS

## Tips voor alle belastingplichtigen

### 6 Betaal uw lijfrentepremie tijdig

Alleen bij een pensioentekort kunt u een lijfrentepremie op basis van de jaar- en/of reserveringsruimte aftrekken. Lijfrentepremies zijn altijd aftrekbaar als ze zijn betaald of verrekend in het kalenderjaar óf in de eerste drie maanden van het volgende kalenderjaar (terugwenteling). Het kabinet stelt voor de terugwentelingstermijn van drie maanden met ingang van 1 januari 2011 te laten vervallen. Om de lijfrentepremie in 2010 te mogen aftrekken, moet deze vóór 1 januari 2011 zijn betaald.

### 7 Neem vanaf 2010 vordering en schulden bij erfbelasting op in box 3

Heeft u op of na 1 januari 2010 vorderingen of schulden die voortkomen uit de - naar verwachting vanaf 2010 geldende - erfbelasting? Bij wijze van uitzondering is in het Belastingplan 2010 voorgesteld om deze vorderingen en schulden (inclusief heffings- en invorderingsrente) mee te laten tellen voor het box-3-vermogen. Ook als het gaat om een buitenlandse erfbelasting. De totale schulden (dus inclusief de erfbelastingsschuld) komen in box 3 pas in aftrek voor zover ze het drempelbedrag overschrijden. Op grond van overgangsrecht moeten op 1 januari 2010 nog openstaande successierechtvorderingen en -schulden worden toegerekend aan het inkomen uit sparen en beleggen in box 3. Een uitzondering geldt voor de successierecht- en erfbelastingsschulden die voortvloeien uit de bedrijfsopvolgingsregeling.

### 8 Schenk belastingvrij aan kinderen

In 2009 mag u uw kind tot een bedrag van € 4.556 belastingvrij schenken. Is uw kind (of diens partner) ouder dan achttien maar jonger dan vijftig jaar, dan mag u hem of haar in plaats daarvan ook eenmalig tot € 22.760 belastingvrij schenken. U moet bij gebruik van deze eenmalige vrijstelling altijd aangifte doen. Volgens goedkeurend beleid is de eenmalige vrijstelling ook van toepassing als uw kind de vijftigjarige leeftijd al is gepasseerd, maar diens partner nog niet.

In het wetsvoorstel Wijziging van de Successiewet is voorgesteld de tariefschijven, de vrijstellingen en de tarieven voor de schenkelasting met ingang van 1 januari 2010 te wijzigen. Het hangt heel erg af van de situatie of het fiscaal voordeliger is om nog te schenken in 2009 of te wachten tot 2010. JAN© kan dit voor u doorrekenen.

### 9 Behoud renteaftrek na tijdelijke verhuur van onverkochte woning

Als u naar een andere koopwoning verhuist maar u heeft uw oude huis nog niet verkocht, dan kunt u de woning tijdens de verkoopperiode leeg laten staan zodat de (hypotheek)rente nog twee jaar aftrekbaar blijft. Ook kunt u de woning verhuren, waardoor de (hypotheek)renteaftrek vervalt. De woning en de schuld verhuizen op dat moment van box 1 naar box 3 en de bijleenregeling is van toepassing. Nadeel van de tweede optie is dat na de verhuurperiode de woning leeg kan komen te staan, zonder dat u de (hypotheek)rente kunt aftrekken. In het Belastingplan 2010 is voor deze situatie een versoepeling voorgesteld: na afloop van de verhuurperiode van de achtergelaten onverkochte woning kunt u de (hypotheek)rente aftrekken voor de resterende periode waarin dit is toegestaan. Kortom, de woning keert terug naar box 1. De maatregel geldt in principe alleen wanneer u op of na 1 januari 2010 gaat verhuren.

## Tips voor de ondernemer

### 10 Schrijf versneld af

Ondernemingen kunnen in de aangifte er voor kiezen investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen die in het kalenderjaar 2009 plaatsvinden, in twee jaar af te schrijven. Kortom, in 2009 en 2010 kan elk jaar maximaal 50% worden afgeschreven. De willekeurige afschrijving 2009 is van toepassing op bestel-, vrachtauto's, computers, machines en installaties en zeer zuinige personenauto's (informeer bij JAN© naar de uitzonderingen). In het Belastingplan 2010 is voorgesteld de willekeurige afschrijving met één jaar te verlengen. Investeert u in 2010 in bedrijfsmiddelen die aan de voorwaarden voldoen, dan kunt u deze in 2010 en 2011 voor maximaal 50% per jaar afschrijven.

### 11 Pas MKB-winstvrijstelling toe

De belastingdruk op winst uit onderneming wordt in 2010 ten opzichte van 2009 verminderd door de verhoging van de MKB-winstvrijstelling en het loskoppelen van het urencriterium. Het kabinet heeft voorgesteld de MKB-winstvrijstelling per 2010 te verhogen van 10,5% naar 12%. Bovendien wordt voorgesteld om het urencriterium voor de MKB-winstvrijstelling te laten vervallen. Nu geldt de MKB-winstvrijstelling alleen voor ondernemers die jaarlijks minimaal 1225 uren besteden aan werkzaamheden in hun onderneming én van de in totaal beschikbare arbeidstijd meer dan 50% werken in hun onderneming. Door het vervallen van het urencriterium wordt het aantrekkelijker om een onderneming op te starten naast een parttime baan.

## Met de grootste zorgvuldigheid

JAN© heeft zijn tips met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Voor informatie die desondanks niet volledig of niet juist opgenomen is, alsmede voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de tips, kan JAN© helaas geen aansprakelijkheid aanvaarden.

## Tips voor de ondernemer

### 12 Pas zelfstandigenaftrek toe

Een ondernemer met een ondernemingswinst lager dan het bedrag van de zelfstandigenaftrek die ander inkomen uit werk en woning geniet, verkeert in 2009 in een fiscaal gunstiger positie dan een ondernemer in dezelfde situatie zonder ander inkomen uit werk en woning. Daarom stelt het kabinet voor de zelfstandigenaftrek met ingang van 1 januari 2010 niet langer te verrekenen met ander inkomen uit werk en woning in box 1. Ondernemers met en zonder ander inkomen uit werk en woning komen daardoor in een vergelijkbare fiscale positie te verkeren. Vanaf 1 januari 2010 kan de zelfstandigenaftrek slechts worden verrekend tot het bedrag van de winst uit onderneming. De aanpassing in de verrekening van de zelfstandigenaftrek geldt niet voor startende ondernemers. Zij mogen net als nu gedurende drie jaar de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek nog verrekenen met ander inkomen.

### 13 Schuif uw investeringen door

Het percentage van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (verder: KIA) daalt naarmate uw investeringsbedrag in bedrijfsmiddelen toeneemt. Bovendien is het investeringsbedrag aan een maximum gebonden. Twee redenen waarom het voor u soms gunstiger is om de investeringen in bedrijfsmiddelen te verdelen over meerdere kalenderjaren. In het Belastingplan 2010 is voorgesteld met ingang van 1 januari 2010 het maximale investeringsbedrag te verhogen van € 240.000 naar € 300.000 en het maximale percentage van 25% naar 28%. Verder wordt de investeringsaftrek verruimd. Tot en met 2009 geldt deze alleen voor personenauto's die zijn bestemd voor het beroepsvervoer. Het kabinet stelt voor ook zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's per 1 januari 2010 onder de KIA te laten vallen.

### 14 Verlaag uw belastingdruk via ondernemingsuren

Wanneer u in aanmerking wilt komen voor de ondernemersaftrek en de MKB-winstvrijstelling moet u in 2009 minimaal 1.225 uren voor uw onderneming(en) werken. Bovendien moet u van de in totaal beschikbare arbeidstijd meer dan 50% besteden aan uw onderneming(en). Dit urencriterium geldt onverkort voor deeltijdondernemers en in geval van (langdurige) ziekte of overlijden van gezinsleden. Voor zwangere ondernemers wordt niet het aantal uren verlaagd, maar gaat men uit van de fictie dat de ondernemer heeft doorgewerkt tijdens haar zwangerschaps- en bevallingsverlof. Startende ondernemers hoeven niet te voldoen aan de 50%-eis, maar wel aan de eis van 1.225 uren. Houd dus al gedurende het lopende jaar met behulp van een urenadministratie of een agenda bij hoeveel uren u heeft gewerkt en wat u toen heeft gedaan. U moet immers kunnen bewijzen dat u het vereiste aantal uren heeft gewerkt.

## Omzetbelastingtips

### 15 Wijziging BTW-regels bij diensten

Voor verleners en afnemers van diensten veranderen vanaf 1 januari 2010 de regels voor de heffing van de omzetbelasting. Voor diensten aan ondernemers wordt de hoofdregel dat de plaats van dienst wordt waar afnemer is gevestigd. Daardoor vinden diensten aan buitenlandse ondernemers vaker plaats in het buitenland. Diensten die door Nederlandse ondernemers worden afgenomen van buitenlandse ondernemers, zullen dan meestal in Nederland belast zijn, waardoor in veel minder gevallen buitenlandse BTW hoeft te worden teruggevraagd.

### 16 Laat uw woning van binnen schoonmaken

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld de BTW op schoonmaakwerkzaamheden in huis per 1 januari 2010 te verlagen van 19% naar 6%. Schoonmaakwerkzaamheden aan de buitenkant van uw woning, zoals gevelreiniging en glazenwassen, blijven belast tegen 19%. Het hoge BTW-tarief geldt ook voor specifieke werkzaamheden binnen woningen, zoals schoorsteenvegen en CV-reiniging.

### 17 Doe vóór 1 april 2010 suppletieaangifte omzetbelasting

Kijk bij de jaarafsluiting of het saldo van de verschuldigde of te vorderen omzetbelasting op de balans per 31 december 2009 overeenkomt met de omzetbelasting die in de periodieke aangiften is aangegeven. Verschillen kunt u vrijwillig en zonder heffingsrente en boete verbeteren door vóór 1 april 2010 een suppletieaangifte in te dienen.

### 18 Vraag BTW van oninbare vordering terug

Wanneer u te maken heeft met dubieuze debiteuren die u niet (meer) betalen, dan kunt u in de laatste aangifte over het kalenderjaar, of direct na het vaststellen van de jaarrekening bij de belastingdienst, een verzoek tot teruggaf van de al betaalde omzetbelasting indienen.

## Tips voor werkgever en werknemer

### 19 Verhoog opleidingsniveau van uw werknemers

Het kabinet stelt voor de bestaande afdrachtvermindering onderwijs met ingang van 1 januari 2010 uit te breiden. De afdrachtvermindering onderwijs kunt u toepassen als uw werknemers in 2010 starten met een opleiding die relevant is voor een verbetering van hun huidige positie of functie. Het gaat om een tijdelijke maatregel die alleen voor het jaar 2010 geldt. Per 1 januari 2011 wordt teruggekeerd naar de huidige afdrachtvermindering onderwijs die alleen geldt voor opleidingen op startkwalificatieniveau.

### 20 Geen inhoudings- en verzekeringsplicht meer voor kleine banen

In het Belastingplan 2010 is voorgesteld om vanaf 2011 de werkgeverslasten voor kleine banen te verminderen. Van een kleine baan is sprake als de werknemer jonger is dan drieëntwintig jaar en het loon lager dan een voor die leeftijd bepaalde loongrens. Vooruitlopend op deze lastenvermindering is voorgesteld om kleine banen voor jongeren per 1 januari 2010 vrij te stellen van de premieheffing werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Als de voorgestelde maatregelen worden aangenomen, vallen werknemers met een kleine baan niet onder de loonheffing en hebben zij geen recht op een uitkering op grond van de WW, WIA, WAO en ZW. De werknemer moet zijn inkomsten uit de kleine baan opgeven in de aangifte inkomstenbelasting.

### 21 In 2010 geen doorwerkbonus voor levensloopverlof voorafgaand aan pensioen

Wanneer u als werknemer uw levenslooptegoed in 2009 opneemt om eerder met pensioen te gaan en uw dienstbetrekking blijft in stand, dan geniet u inkomsten uit tegenwoordige arbeid en kunt u aanspraak maken op de doorwerkbonus. U moet dan wel op 1 januari 2009 eenenzestig jaar of ouder zijn. Het kabinet vindt het toekennen van de doorwerkbonus aan werknemers die feitelijk met vervroegd pensioen gaan in strijd met het doel van de doorwerkbonus om juist langer door te werken. Bent u op 1 januari van het kalenderjaar minimaal eenenzestig jaar en wilt u de levensloopregeling gebruiken om vervroegd met pensioen te gaan? Weet dan dat u vanaf 1 januari 2010 geen recht meer heeft op de doorwerkbonus. Gebruikt u (als eenenzestigjarige en ouder) in 2010 het levensloopverlof voor deeltijdverlof (of voor een kortere periode van levensloopverlof) dan behoudt u wel uw recht op de doorwerkbonus.

## Eindejaartips voor DGA & B.V.

### 22 Gebruik innovatiebox

De octrooi-box wordt verruimd tot innovatiebox, zo is voorgesteld in het Belastingplan 2010. De overheid stimuleert dit via de aangifte vennootschapsbelasting door middel van een verlaagd belastingtarief op innovatiewinst. U hebt er dan voor gekozen de voortbrengingskosten van de immateriële vaste activa te activeren en onder te brengen in de innovatiebox. Vanaf 2010 wordt het tarief verlaagd van 10% naar 5%, zonder drempels en maximumbedragen.

### 23 Laat verliezen niet verdampen

In de vennootschapsbelasting kunt u een verlies in 2009 achterwaarts verrekenen met een winst in 2008 en voorwaarts verrekenen met winsten in 2010 tot en met 2018. In het Belastingplan 2010 is voorgesteld om de mogelijkheid tot verliesverrekening voor de belastingjaren 2009 en 2010 te verruimen. De huidige achterwaartse verliesverrekening van één jaar wordt verlengd met twee extra jaren onder gelijktijdige inkorting van de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen tot zes jaar. U kunt bijvoorbeeld in de aangifte vennootschapsbelasting 2009 er voor kiezen het verlies te verrekenen met de winsten in 2006, 2007, 2008 en 2010 tot en met 2015. Met de jaren 2006 en 2007 kan per jaar niet meer dan € 10 miljoen van het verlies van 2009 worden verrekend.

### 24 Verlaag uw gebruikelijk loon bij omzetzalingen

Verricht u als DGA arbeid voor uw B.V., dan moet u in principe een loon van € 40.000 (in 2009) genieten. Door de economische crisis is uw bedrijfsresultaat mogelijk verslechterd. Daarom keurt de staatssecretaris van Financiën goed dat bij omzetzalingen het gebruikelijk loon in 2009 en 2010 evenredig mag worden verlaagd. Uw rekening-courantschuld of dividend mag niet toenemen als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.

### 25 Tbs-pand blijft in privé of in 2010 naar B.V.?

De terbeschikkingstellingsregeling (verder: tbs-regeling) is aan de orde wanneer u uw pand aan de B.V. verhuurt waarin u een aankomend belang heeft. Besluit u vervolgens dit pand over te dragen aan de B.V., dan bent u inkomstenbelasting over de gerealiseerde boekwinst en overdrachtsbelasting verschuldigd. Het tbs-pand behoort immers niet meer tot uw werkzaamheidsvermogen. Het kabinet stelt voor om eenmalig, namelijk in 2010, de mogelijkheid te geven om het tbs-pand tegen uitreiking van aandelen in te brengen in de B.V. zonder heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting.

# JAN

ACCOUNTANTS & BELASTINGADVISEURS

INFO@JAN.AC + 088 220 2200 + WWW.JAN.AC