

## **Fiscale eindejaars tips 2009 en wijzigingen 2010**

### **IB ONDERNEMER**

#### **Uitstellen van winst**

Het uitstellen van winst is voor een IB-ondernemer fiscaal voordelig, want in 2010 is de MKB-winstvrijstelling verhoogd van 10,5% naar 12%.

#### **Deeltijdondernemingen**

IB-ondernemers hebben recht op de MKB-winstvrijstelling indien zij voldoen aan het urencriterium van 1.225 uur. Vanaf 2010 komt u ook voor deze vrijstelling in aanmerking indien u niet voldoet aan het urencriterium. Starters en deeltijdondernemers kunnen hier hun voordeel mee doen.

Voor de volledigheid merken we op dat het urencriterium wel van toepassing blijft voor startersaftrek, zelfstandigenaftrek en de fiscale oudedagsreserve.

#### **Wijziging zelfstandigenaftrek**

Vanaf 2010 kan de zelfstandigenaftrek alleen nog maar verrekend worden met positief inkomen uit de onderneming en niet meer met ander inkomen, zoals bijvoorbeeld loon uit dienstbetrekking of een VUT-uitkering. Indien de winst onvoldoende is om de zelfstandigenaftrek volledig te verrekenen dan wordt het niet verrekenende deel vooruitgewenteld naar de komende negen jaar. Deze aanscherping geldt niet voor startende ondernemingen.

#### **Uw FOR veilig stellen**

U kunt doteren aan uw fiscale oudedagsreserve (FOR) indien het vermogen van uw onderneming voldoende groot is. De dotatie is 12% van de winst maar ten hoogste gelijk aan het verschil tussen uw ondernemingsvermogen op 31 december en de FOR stand per 01-01. Controleer uw vermogen en tref eventueel maatregelen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. Overigens telt het aanhouden van overtollige liquide middelen niet mee.

#### **Sneller verlies verrekenen**

Indien u weet dat u in het jaar 2009 verlies heeft geleden dan kunt u uw verlies sneller verrekenen met de winst die u in het verleden heeft behaald. Op basis van een voorlopige jaarrekening 2009 mag u uw verlies verrekenen. U hoeft niet te wachten tot de aangifte is opgesteld of aanslagen definitief zijn opgelegd.

## **VPB ONDERNEMER**

### **Uitstellen van winst VPB ondernemer**

Voor de vennootschapsbelasting betaalt u in 2010, net als in 2009, over de eerste € 200.000 winst 20% belasting. Blijft de winst van de B.V. onder € 200.000 dan levert schuiven met kosten en winst over het jaar heen geen fiscaal voordeel op.

### **Sneller verlies verrekenen**

Verliezen in de vennootschapsbelasting konden maar één jaar terug worden verrekend. Als tijdelijke maatregel wordt voor de belastingjaren 2009 en 2010 een achterwaartse verliesverrekening toegestaan van drie jaar. Indien u hiervan gebruik maakt wordt de voorwaartse verliesverrekening verkort van negen naar zes jaar.

### **Octrooibox wordt innovatiebox**

De fiscale faciliteiten van de octrooibox worden verruimd om Nederland aantrekkelijker te maken als vestigingsplaats voor innovatieve ondernemingen. De faciliteit geldt nu voor uitvindingen of technische toepassingen waarvoor een octrooi is verleend of een speuren ontwikkelingswerk (S&O)-verklaring is afgegeven. De bestaande octrooibox wordt omgevormd tot een innovatiebox. Dit betekent dat u zonder octrooi aan te vragen toch in aanmerking kunt komen voor de voordelen.

De behaalde winst wordt belast tegen een tarief dat in 2010 is verlaagd van 10% naar 5%. Alle behaalde winsten met innovatieve activiteiten worden belast tegen 5%. Verliezen zijn echter wel aftrekbaar tegen het VPB tarief van 20% respectievelijk 25,5%.

## **IB EN VPB ONDERNEMER**

### **Willekeurige afschrijving**

Zoals u op onze site heeft kunnen lezen is in het kader van de economische crisis een tijdelijke mogelijkheid in het leven geroepen om investeringen die in 2009 plaatsvinden, in twee jaar af te schrijven. Deze maatregel is verlengd en geldt ook voor het jaar 2010. Dus ook op investeringen die u in 2010 doet mag u in twee jaar afschrijven: maximaal 50% in 2010 en 50% in 2011.

### **Investerings**

Beoordeel wanneer het voor u verstandig is om investeringen uit te voeren. In 2010 wordt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek fors verhoogd. Via de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kunnen ondernemers een bepaald percentage van hun investeringen in aftrek brengen op de winst. Tot en met het jaar 2009 kunt u investeringsaftrek krijgen tot een investering van maximaal € 240.000. In 2010 wordt dat bedrag verhoogd naar € 300.000.

Het percentage van de investeringsaftrek bij investeringen tussen de € 2.200 en € 37.000 wordt verhoogd van 25% naar 28%. Ook wordt het bedrag verhoogd naar € 54.000. Dit betekent dat u over investeringen tussen de € 2.200 en € 54.000 een aftrek van 28% krijgt.

Vanaf het jaar 2010 kunt u de aanschafkosten van een zeer zuinige auto of een elektrische auto meetellen voor investeringen die in aanmerking komen voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

## **OMZETBELASTING**

### **Vrijstelling onderwijs aangepast**

Op basis van de huidige wetgeving is beroepsonderwijs vrijgesteld van BTW. Daarbij is het volgende onderscheid gemaakt:

- wettelijk erkende beroepsopleidingen
- overig beroepsonderwijs
- kortlopende beroepsmatige cursussen. Op grond van een besluit heeft de staatssecretaris van Financiën goedgekeurd dat instellingen die kortlopende beroepsmatige cursussen verzorgen, een keuze mogelijkheid hebben om de betreffende cursus al dan niet met BTW te belasten.

Deze vrijstelling wordt aangepast en heeft betrekking op het niet-wettelijk erkende beroepsonderwijs en de kortlopende beroepsmatige cursussen. De vrijstelling voor deze opleidingen gaat alleen gelden als deze worden verzorgd door:

- daartoe erkende instellingen die zijn opgenomen in het nog door de betrokken brancheorganisaties op te richten 'Register Kort Beroepsonderwijs'
- door de bekostigde instellingen die zijn genoemd in de bijlage van de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderwijs (WHW) of bedoeld in de Wet educatie en beroepsonderwijs (WEB)

Wilt u dergelijk onderwijs vrijgesteld leveren dan dient u zich dus aan te melden.

## **PERSONEEL**

### **Kerstpakket**

Heeft u uw personeel nog geen geschenk in natura verstrekt, dan kunt u overwegen dit nog in het jaar 2009 te doen. Indien de waarde van de schenking niet meer bedraagt dan € 70 dan mag u 20% eindheffing toepassen. Schenkt u toch voor meer dan € 70 per personeelslid dan wordt het meerdere belast tegen het gebruteerde tarief.

### **Premieplicht jongere werknemers**

Vanaf 2010 geldt voor 'kleine banen' geen premieplicht meer voor de werknemersverzekeringen en wordt de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet gesteld op 0%. Van een kleine baan is sprake als de werknemer jonger is dan 23 jaar en het loon per maand onder een bepaald bedrag blijft. Voor een 22-jarige is de grens gesteld op € 600 per maand.

## **Tijdelijk contract in 2010**

In 2010 wordt het voor werkgevers aantrekkelijker om jongeren tot 27 jaar een tijdelijk contract aan te bieden. Onder de huidige wetgeving ontstaat bij elkaar opvolgende contracten na een periode van drie jaar of een vierde tijdelijk contract een vast dienstverband. Vanaf 2010 gaat het vaste contract pas in na vier jaar of bij het vijfde tijdelijke contract. De maatregel geldt voor twee jaar.

## **SCHENKEN EN ERVEN**

### **Uitstellen van grote schenkingen**

Indien u forse schenkingen binnen de familiesfeer wilt doen dan kan het aantrekkelijk zijn te wachten tot na 1 januari 2010. In 2010 worden de tarieven verlaagd en de vrijstellingen verhoogd.

### **Vervroegen van schenkingen tot € 10.000**

Indien u aan uw kinderen wilt schenkingen tot een bedrag van € 10.000 dan is het fiscaal voordeliger om deze schenkingen nog in het jaar 2009 te doen. Het laagste tarief wordt namelijk verhoogd van 5% naar 10%.

### **Samenlevingscontract en testament**

Het fiscale begrip 'partner' zal gaan wijzigen. In de toekomst bent u alleen nog maar fiscale partners indien u gehuwd bent of geregistreerd partner of indien u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- u woont samen
- u bent beiden meerderjarig en geen bloedverwanten in de rechte lijn;
- u voert een gezamenlijke huishouding en staat op hetzelfde adres ingeschreven;
- u heeft een samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht opgesteld door een notaris.

Met name voor de heffing van schenk- en erfbelasting heeft het begrip partner grote fiscale gevolgen. Voldoet u niet aan bovenstaande voorwaarden dan valt u in het hoogste derdentarief van 30% - 40%. De invoering van de wijziging is uitgesteld. U heeft tot 1 januari 2011 de tijd om een notarieel samenlevingscontract te laten opstellen.

Heeft u nog geen testament waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt dan is het raadzaam een testament op te laten stellen. Alleen dan komt u in aanmerking voor de ruime vrijstellingen en gunstige tarieven.

### **Testament opnieuw beoordelen**

De Successiewet (erf- en schenkbelasting) is op veel punten gewijzigd. Ook worden een aantal belastingbesparende constructies en testamentvormen bestreden. We adviseren u uw testament te laten beoordelen op de aangepaste wetgeving.

## **Verrekenen tussen partners**

Bent u gehuwd op huwelijkse voorwaarden en is hierin een verrekeningsbeding opgenomen, die inhoudt dat u jaarlijks moet verrekenen, dan moet u de verrekening daadwerkelijk doen. Hebt u gedurende het huwelijk of geregistreerd partnerschap niet jaarlijks verrekend, dan kan dit bij overlijden of echtscheiding leiden tot ongewenste gevolgen.

## **ALGEMEEN**

### **Sparen bij de belastingdienst minder aantrekkelijk**

Indien u belasting moet betalen dan is in veel gevallen heffingsrente verschuldigd. Indien u geld terug krijgt dan ontvangt u daarover heffingsrente. Het percentage van de heffingsrente was de afgelopen jaren relatief hoog. Inmiddels is het percentage gedaald naar 2,5% waardoor sparen bij de belastingdienst minder aantrekkelijk is geworden.