

## Eindejaars tips voor alle ondernemers december 2007

### 1. Winstbelasting per 1-1-2008 opnieuw omlaag



Per 1 januari 2008 gaat de winstbelasting opnieuw omlaag. Na de forse aanpassingen per 1 januari 2007 gaat het tarief van de vennootschapsbelasting per 1 januari 2008 verder omlaag. De eerste tariefschijf van 20% wordt verlengd van € 25.000 tot € 40.000, de tweede schijf krijgt een tarief van 23% (dat is in 2007 23,5%) en die schijf wordt verlengd tot maar liefst € 200.000. Het algemene tarief blijft 25,5%; dat tarief gaat gelden vanaf een winstniveau van meer dan € 200.000. Door deze tariefsverlaging daalt de belastingdruk op de winst in de BV tot € 200.000 tot 41,8%. In de inkomstenbelasting vinden géén tariefsaanpassingen per 2008 plaats; de MKB-winstvrijstelling blijft gehandhaafd op 10% van de winst uit onderneming. Oorzaak daarvan is dat Financiën druk doende is met een studie naar aanpassing van het urencriterium en andere maatregelen om

IB-ondernemers te faciliteren. Dat onderzoek is nog niet afgerond; de uitkomst daarvan zal zijn beslag krijgen in het Belastingplan 2009.

Deze ongelijke ontwikkeling leidt tot een verdere verschuiving van de belastingdruk in het voordeel van ondernemers met een BV. Dat kan betekenen dat u er verstandig aan doet uw onderneming voortaan in de BV te gaan drijven. Bij de keuze van de rechtsvorm van de onderneming zijn uiteraard naast de belastingdruk nog vele andere factoren van belang. Denk met name aan de omvang van het salaris dat de DGA bij de BV moet opnemen. Zie daarvoor de **Eindejaartips voor ondernemers met een BV**, onder 19.

Om optimaal gebruik te maken van de lagere winstbelasting in 2008 en volgende jaren moet u dit jaar al in actie komen. U moet de kosten en lasten in uw onderneming vervroegen, en de winst uitstellen. Een lagere winstbelasting betekent minder belastingbesparing op kosten, dus is het aan te raden om nog dit jaar alle kosten op te voeren die volgens goed koopmansgebruik aan 2007 (en voorgaande jaren) toegerekend kunnen worden. Denk aan voorzieningen voor bedrijfsrisico's, een afwaardering van het bedrijfspand of andere bedrijfsmiddelen tot op de lagere bedrijfswaarde, etc. Het opvoeren van kosten en lasten in 2007 in plaats van in 2008 of nog later levert u meer én eerder belastingbesparing op. Uitstel van winstneming leidt tot uitstel van belastingheffing, en dat is altijd voordelig. Vraag uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn.

### 2. Een nieuwe auto: in 2007 of in 2008 kopen?

Automobilisten die zich afvragen of zij nog dit jaar een nieuwe auto moeten kopen, of dat zij beter kunnen wachten tot begin volgend jaar, staat flink wat rekenwerk te wachten. Het antwoord hangt in hoge mate af van de vraag wat voor auto de automobilist op het oog heeft. Vaststaat dat de kosten van autorijden volgend jaar flink omhoog gaan. Voor alle auto's. Maar de omvang van de kostenstijging is sterk wisselend. Het kabinet wil de aanschaf van een relatief schone auto belonen en de koop van een vervuilende auto afstraffen. De automobilist die toch kiest voor een auto uit de laatste categorie, moet daar flink extra voor gaan betalen. Bij aanschaf van een nieuwe auto ná 1 februari 2008 is minder BPM verschuldigd. Per februari 2008 gaat de BPM met ruim 5% omlaag. Maar die korting wordt volledig gecompenseerd door een navenante verhoging van de MRB. Deze verschuiving is budgettair neutraal. Dat geldt natuurlijk niet voor de automobilist die nog in 2007 een nieuwe auto koopt. Die mag bij de aankoop van zijn auto nog de volle BPM betalen én vanaf 1 februari 2008 ook de hogere MRB. De

verschuiving van de BPM naar de MRB treft alle voertuigen waarover MRB wordt geheven. Een uitzondering geldt voor bestelauto's van gehandicapten. Door de verschuiving wordt de MRB afgerond 7,2% per jaar hoger.

De BPM kent al langere tijd een differentiatie naar zuinigheid op basis van energielabels voor auto's. Die differentiatie wordt volgend jaar vergroot. De bonus voor zeer zuinige auto's (label A) gaat omhoog van € 1.000 naar € 1.400, de malus voor zeer onzuinige auto's (label G) wordt verhoogd van € 540 naar € 1.600. Daarmee komt het verschil tussen de maximale bonus en malus uit op € 3.000 (dat was € 1.540).

Of wilt u hybride gaan rijden? De stimulans voor hybride auto's wordt met twee jaar verlengd tot 1 juli 2010. Te zijner tijd zal worden gezien of een verdere verlenging wenselijk is. De korting wordt wel verlaagd, voor hybriden met een A-label tot op € 5.000, voor auto's met een B-label tot op € 2.500. Ter compensatie van deze verlaging komen hybriden voortaan ook in aanmerking voor de bonus voor zuinige auto's. Daardoor kan de totale BPM-korting oplopen tot € 6.400 (A-label) en € 3.200 (B-label). Voor auto's met een elektromotor of met een verbrandingsmotor op waterstof – de zero-emissionauto's – wordt het nihil tarief in de BPM met vijf jaar verlengd.

Of in een diesel? Voor dieselpersonenauto's wordt een differentiatie naar de uitstoot van fijn stof ingevoerd. Een dieselauto met een uitstoot van 0 milligram per kilometer krijgt een BPM-korting van € 1.000, voor elke milligram uitstoot neemt de korting met € 200 af. Bij 5 milligram uitstoot vervalt de korting, vanaf 6 milligram uitstoot geldt een toeslag van € 200 per milligram uitstoot. Op grond van Europese richtlijnen mag een nieuwe dieselauto niet meer fijn stof uitstoten dan 25 milligram per kilometer.

Tanken wordt ook steeds duurder. Milieuvriendelijke brandstoffen worden duurder. De accijns op rode en blanke diesel gaat per 1 juli 2008 met 3 cent per liter omhoog, en per 1 januari 2009 met nog eens 1 cent. De accijns op LPG wordt ook verhoogd: per 1 juli 2008 met 1,5 cent per liter en per 1 januari 2009 met 1 cent.

De aanschaf van een nieuwe auto in 2007 of 2008 vergt een ingewikkelde rekensom. De dealer van de auto waar u voorkeur naar uit gaat, wil u daar vast wel bij behulpzaam zijn.

### **3. Bijtelling auto van de zaak: van 22% naar 25%, of 14%**

De bijtelling privé-gebruik auto gaat omhoog: de bijtelling wordt per 1 januari 2008 verhoogd van 22% naar 25% van de cataloguswaarde van de auto. Voor zuinige, milieuvriendelijke auto's komt er een specifieke regeling: voor deze auto's gaat de bijtelling van 25% omlaag naar 14% van de cataloguswaarde van de auto. Vereist is dat de auto een beperkte CO<sub>2</sub>-uitstoot heeft. De grens is voor auto's met een dieselmotor (maximaal) 95 gram CO<sub>2</sub>-uitstoot per kilometer, voor auto's die niet op diesel rijden is dat maximaal 110 gram. Hieronder vallen personenauto's als de Toyota Prius, de Toyota Aygo, de Citroën C1 en de Peugeot 107.

De differentiatie in de bijtelling voor de auto van de zaak geldt voor werknemers én voor IB-ondernemers. De regeling maakt deel uit van het pakket automaatregelen dat er op gericht is om de aankoop en het gebruik van vuile, energieonzuinige auto's zwaarder te belasten, en tegelijkertijd de aankoop en het gebruik van energiezuinige auto's te stimuleren.

De bijtelling van 14% is een onweerlegbaar forfait: de inspecteur heeft niet de mogelijkheid om aan te tonen dat de bijtelling hoger moet zijn. Die mogelijkheid heeft de inspecteur wél bij het standaardforfait van 25%.

De verhoging van de bijtelling voor privé-gebruik roept de vraag op of een auto van de zaak nog wel gewenst is. Laat uw adviseur het eens opnieuw berekenen in uw situatie.

### **4. Voer een voorziening op!**

Als ondernemer kunt u uitgaven die u in de komende jaren gaat doen, nu reeds ten laste van de bedrijfsresultaten brengen als die kosten en lasten zijn opgeroepen door de bedrijfsuitoefening in 2007. Denk aan de kosten van onderhoud van het bedrijfspand, vervuiling van het bedrijfsterrein, de kosten van garantie op in 2007 verkochte artikelen, reorganisatiekosten etc. Voor al die toekomstige uitgaven kan dit jaar al een voorziening worden getroffen ten laste van de bedrijfsresultaten over 2007. Met zo'n voorziening rekent u de kosten toe aan het jaar waarin die thuishoren én u incasseert de belastingbesparing op de toekomstige uitgaven eerder in de tijd. De voorwaarden voor het vormen van een voorziening zijn:

- de toekomstige uitgaven vinden hun oorsprong in feiten of omstandigheden die zich voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan; én

- er bestaat een redelijke mate van zekerheid dat die uitgaven zich zullen voordoen; én
- die uitgaven kunnen ook overigens aan de periode voorafgaand aan de balansdatum worden toegerekend.



Ultimo 2007 kunt u een voorziening opvoeren voor alle tot dat tijdstip veroorzaakte kosten, óók voor de kosten die in een eerder jaar zijn ontstaan. Inhaal van 'oude' kosten uit voorgaande jaren is toegestaan. Maar die inhaal is wél beperkt tot de kosten die betrekking hebben op de periode dat u de betreffende zaak in eigendom hebt: de kosten die zijn ontstaan voordat u dat bedrijfsmiddel verkreeg worden geacht begrepen te zijn in de koopprijs van de betreffende zaak. Ga met uw adviseur na welke voorzieningen u ultimo 2007 kunt opvoeren. De verlaging van de

winstbelasting per 1 januari 2008 maakt het opvoeren van een voorziening ultimo 2007 extra aantrekkelijk.

#### **5. Voer een kostenegalisatiereserve voor onderhoudskosten op**

Vanaf 1 januari 2007 is de afschrijving op vastgoed beperkt. Maar de aftrek van onderhoudskosten is ongewijzigd. Onderhoudskosten blijven aftrekbaar in het jaar waarin de uitgaven zijn gedaan. Die aftrek kan naar voren worden gehaald door een kostenegalisatiereserve te vormen. Dit is mogelijk als de bedrijfsuitoefening van dit jaar kosten heeft veroorzaakt, terwijl de met die kosten samenhangende uitgaven pas in een later jaar zullen worden gedaan. Voorwaarde voor de reserve is wel dat het om een substantieel bedrag aan kosten gaat.

Als u een kostenegalisatiereserve ultimo 2007 wilt opvoeren, moet u nog dit jaar zorgen voor bescheiden waarmee u die reserve kunt onderbouwen. Denk bijvoorbeeld aan een reserve voor de kosten van toekomstig onderhoud aan uw bedrijfspand. Voor de onderbouwing van zo'n reserve kan een rapport van een aannemer of architect, met daarin de te verrichten werkzaamheden en de daarmee gemoeide kosten, goede diensten bewijzen.

#### **6. En een kostenegalisatiereserve voor pensioenen**

Overweegt u om (aanvullende) pensioenrechten toe te kennen aan een of meer medewerkers, maar wilt u nog geen bindende toezeggingen doen? Dan kunt u nu toch al een reservering voor die toekomstige pensioenlasten ten laste van de winst brengen. U moet dan wel een stellig voornemen hebben om de pensioenrechten te zijner tijd toe te kennen én dat voornemen ook kunnen aantonen. Daarvoor is nodig een mededeling inzake de voorgenomen pensioentoekening aan de betreffende medewerkers, een offerte van een professionele verzekeraar voor de kosten van een en ander, én bij een BV een besluit van de aandeelhoudersvergadering van de vennootschap. U kunt de pensioenegalisatiereserve met de fiscaal voordelige lineaire methode opbouwen.

#### **7. Is een voorziening voor proceskosten nodig?**

Bent u als ondernemer dit jaar in een zakelijk conflict geraakt? En zijn uw advocaten daar nu druk mee? Schatten zij de kans groot dat een en ander in een procedure zal uitmonden? Vergeet dan niet om ultimo 2007 een voorziening op te voeren voor de geraamde schade én de proceskosten. Die kosten horen in 2007 thuis én door de tariefsverlaging per 1 januari 2008 levert een voorziening ten laste van de winst over 2007 meer belastingvoordeel op dan over 2008.

#### **8. Vergeet geen overlopende passiva**

Zorg ervoor dat u bij het opmaken van de jaarstukken over 2007 alle overlopende passiva opvoert. Elke passiefpost die u kunt opvoeren, vermindert de winst over 2007. En dat is dit jaar, met de verlaging van de winstbelasting voor de eenmanszaak én voor de BV, extra voordelig. Denk aan alle posten waarvoor de nota of afrekening pas in 2008 binnenkomt, maar die betrekking heeft op vorig jaar. Vergeet ook niet de in 2007 vooruit ontvangen betalingen, waarvoor het werk ultimo 2007 nog verricht moet worden.

#### **9. Vakantiegeld: voer de kosten nu al op**

Vergeet u niet om ultimo 2007 een passiefpost op te voeren voor het recht op vakantiegeld dat uw werknemers per die datum hebben opgebouwd? Het vakantiegeld dat u in mei 2008 aan uw

medewerkers moet betalen, heeft voor 7/12 deel betrekking op 2007. Dat vermindert de winst over 2007. Ook voor de niet opgenomen vakantiedagen kunt u per 31 december 2007 een passiefpost opvoeren. Een kostenaf trek in 2007 in plaats van in 2008 levert dit jaar – vanwege de verlaging van de winstbelasting per 1 januari 2008 – extra voordeel op.

#### **10. Herstel verzuimde afschrijvingen en reserveringen**

Met de foutenleer kunnen fouten worden hersteld die in voorgaande jaren bij de belastingheffing zijn gemaakt en die doorwerken in de boekwaarden van de bezittingen en schulden van een onderneming. Volgens de foutenleer moet een fout worden hersteld in het jaar waarin die is gemaakt. Dat kan door navordering of ambtshalve teruggave van belasting. Is dat niet mogelijk, dan moet het herstel plaatsvinden in het oudste jaar waarvan de aanslag nog niet definitief is vastgesteld.

De belastingrechter heeft de reikwijdte van de foutenleer in de afgelopen jaren aanzienlijk vergroot. Als gevolg daarvan kunnen verzuimde of nagelaten afschrijvingen en reserveringen met de foutenleer alsnog ten laste van de winst worden gebracht.

#### **11. Voer het ijzerenvoorraadstelsel in!**

Heeft u in uw onderneming te maken met alsmäär oplopende prijzen van grondstoffen die u in uw producten verwerkt? En waardeert u de voorraden – halffabricaten en gereed product – op kostprijs of lagere marktwaarde? Laat uw adviseur dan eens nagaan of u niet beter het ijzerenvoorraadstelsel voor de voorraadwaardering kunt invoeren. Met dat stelsel kunt u de binnen uw bedrijf benodigde normale voorraad grondstoffen – de ijzeren voorraad – blijven waarderen op de inkoopprijs in het jaar waarin u dit waarderingstelsel invoert. Die voorraad wordt dan voortaan gewaardeerd op de lage, historische basisprijs. Dat drukt uw fiscale winst!

#### **12. Controleer uw bedrijfsfinanciering**

Het verschil in belastingdruk tussen de drie boxen in het boxenstelsel is zo groot dat het profijtelijk kan zijn om de financieringsstructuur van uw onderneming daarop aan te passen. Het rendement op (overtollige) liquide middelen wordt binnen de onderneming belast tegen maximaal 46,8% (voor IB-ondernemers die de MKB-winstvrijstelling kunnen benutten). Voor BV's is de totale belastingdruk aan VPB + IB (in 2007) ruim 44%. In box 3 wordt dat rendement belast tegen 1,2% van de gemiddelde waarde van de betreffende bezittingen. Bij een rendement van 7% komt dat neer op een belastingdruk van 17,14%. Dat is aanzienlijk minder dan de belastingdruk in de onderneming!

Door (overtollige) liquide middelen aan de onderneming te onttrekken (bij BV's: als dividend uit te keren) krijgt u vermogen beschikbaar voor belegging in box 3 tegen de gunstige vermogensrendementsheffing. Heeft u geen overtollige liquide middelen (meer) beschikbaar in de onderneming, ga dan na of een (her)financiering van bepaalde activa in dit kader niet wenselijk is. Bij een goede aanpak kunt u de financieringsrente in de onderneming als bedrijfskosten opvoeren en daarop een belastingbesparing realiseren die aanmerkelijk hoger is dan de belasting die u privé (in box 3) verschuldigd bent over het rendement op de aldus verkregen, in privé belegde middelen.

Let op: Het overbrengen van vermogen van de onderneming naar privé kunt u het beste direct ná de jaarwisseling doen. U vermijdt dan de 1,2% vermogensrendementsheffing per ultimo 2007 / begin 2008.

#### **13. Let op de kostenaf trekbeperking**

In de wet zijn diverse kostensoorten opgesomd die beperkt of in het geheel niet aftrekbaar zijn van de bedrijfswinst. Beperkt aftrekbaar zijn de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatie - daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak - en van congressen, seminars, excursies, studiereizen en dergelijke, inclusief reis- en verblijfkosten. Deze kosten zijn tot een bedrag van € 4.100 niet aftrekbaar. U kunt er ook voor kiezen deze kosten voor 73,5% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten in totaal meer dan € 5.580 bedragen.

Voor BV's geldt een soortgelijke regeling, maar het niet aftrekbare bedrag voor BV's bedraagt 0,4% van de loonsom in de BV, indien de uitkomst daarvan meer is dan € 4.100.

Vraag uw adviseur welke van beide regelingen in uw situatie het voordeligste uitpakt.

#### **14. Voorkom de kostenaf trekbeperking**

Een ondernemer kan de hiervoor beschreven kostenaf trekbeperking voorkomen door de beperkte kosten expliciet in rekening te brengen bij zijn afnemers. Op die manier wordt de aftrekbeperking doorgeschoven naar die afnemer. Dat kan voordelig uitpakken als de afnemer zelf geen last heeft van die aftrekbeperking omdat die voor hem niet geldt, bijvoorbeeld omdat hij niet belastingplichtig is (verenigingen, stichtingen, de overheid) of in het buitenland gevestigd is. Ga nog dit jaar na, in goed overleg met uw afnemers, of u beperkt aftrekbare kosten (alsnog) expliciet bij hun in rekening kunt brengen om zo uw kostenaf trekbeperking te verminderen.



### 15. Investeren in 2007 of 2008?

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2008. Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), en daarmee tot meer

belastingvoordeel.

Om voor de KIA in aanmerking te komen moet een ondernemer in 2007 meer dan € 2.100 en maximaal € 230.000 investeren in premieabele bedrijfsmiddelen. De KIA loopt van 1% op tot maximaal 25%; naarmate u meer investeert, krijgt u een lagere aftrek. De aftrek bedraagt 25% bij investeringen tot € 35.000, 21% voor investeringen van € 35.000 tot € 68.000 en 12% aansluitend tot € 99.000. Daarboven daalt de aftrek tot 1% bij investeringen van € 197.000 tot € 230.000.

Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden: in één jaar iets meer dan € 132.000 investeren, geeft recht op 5% aftrek, terwijl in twee jaar € 66.000 investeren recht geeft op twee keer 21% aftrek! Dat levert een aftrek op van in totaal € 27.720 in plaats van € 6.600. Voor een eenmanszaak levert dat bij een tarief van 52% netto een voordeel op van bijna € 11.000, voor een BV is het voordeel ruim € 9.300. Blijft u met de investeringen dit jaar onder de drempel van € 2.100, dan doet u er verstandig aan de in 2008 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2008 wederom onder de drempel blijft. Twee jaar achtereenvolgens € 2.100 investeren levert geen aftrek op, een keer € 4.200 geeft een aftrek van 25%. Dat levert een aftrekpost op van € 1.050.

Voor de investeringsaftrek mag zowel in gebruikte als in nieuwe bedrijfsmiddelen worden geïnvesteerd.

Voor het bepalen van de hoogte van de investeringsaftrek moet ook rekening worden gehouden met de investeringen van de andere leden van een samenwerkingsverband, zoals de VOF, de maatschap en de commanditaire vennootschap. Voor de bepaling van het percentage van de investeringsaftrek moeten de investeringen van alle leden van het samenwerkingsverband worden samengeteld.

### 16. Stel energie- en milieu-investeringen uit tot begin 2008

Als u investeert in energiezuinige bedrijfsmiddelen komt u wellicht in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek (EIA). Vereist is dan dat het Ministerie van Economische Zaken heeft verklaard dat er sprake is van een energie-investering én dat het betreffende bedrijfsmiddel niet eerder in gebruik is geweest. De energie-investeringsaftrek bedraagt 44%, reden genoeg om hiermee rekening te houden bij investeringsplannen.

Ook voor milieu-investering geldt een specifieke investeringsaftrek. Deze aftrek kent verschillende categorieën van investeringen, met variabele aftrekpercentages, oplopend van 15% tot maar liefst 60%. Zie voor de lijsten met premieabele bedrijfsmiddelen: [www.senternovem.nl](http://www.senternovem.nl)

### 17. Vastgoed: te waarderen op lagere bedrijfswaarde?

Per 1 januari 2007 is de afschrijving op gebouwen beperkt, voor ondernemers in de



inkomstenbelasting, voor BV's én voor DGA's die een pand aan hun BV verhuren. Afschrijving is nog slechts toegestaan indien en voorzover de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de zogenaamde 'bodemwaarde'. De hoogte van de bodemwaarde hangt af van de bestemming:

- voor een gebouw in eigen

gebruik is de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde.

- voor een gebouw dat bestemd is om direct of indirect voor ten minste 70% ter beschikking te worden gesteld of verhuurd aan een derde – een gebouw ter belegging – is de bodemwaarde gelijk aan 100% van de WOZ-waarde.

Zodra de boekwaarde van het gebouw de bodemwaarde heeft bereikt, kan niet verder worden afgeschreven. Stijgt de WOZ-waarde (de bodemwaarde), dan behoeft geen winst te worden genomen.

Het blijft wel mogelijk om het gebouw af te waarderen op lagere bedrijfswaarde, ook onder de bodemwaarde. Ga na of een afwaardering tot op lagere bedrijfswaarde van uw pand haalbaar is. De bedrijfswaarde is 'de waarde die een koper van de onderneming zou toekennen aan het pand, op basis van de overnemingswaarde van de onderneming, die van plan is om de onderneming voort te zetten'. Bij de huidige malaise op de vastgoedmarkt - in het bijzonder voor kantoorpanden - kan voor veel bedrijfspanden een lagere bedrijfswaarde worden verdedigd.

#### 18. Een kas is ook een gebouw!

De afschrijvingsbeperking op gebouwen is ook van toepassing op glasopstanden (kassen). Bij de parlementaire behandeling van 'werken aan winst' zijn glasopstanden (kassen in de tuinbouw) – bij amendement – uitgezonderd van het begrip 'gebouw'. De Europese Commissie heeft echter geen goedkeuring verleend aan deze uitzondering voor de tuinbouwsector. Dat betekent dat voor kassen alsnog met ingang van 1 januari 2007 de afschrijvingsbeperkingen gelden. Overleg met uw adviseur over hoe u de gevolgen van de afschrijvingsbeperking kunt beperken.



#### 19. Gebouwen: liever in eigen gebruik dan ter belegging

Een ondernemer kan op een beleggingspand minder afschrijven dan op een pand in eigen gebruik. Volgens de nieuwe afschrijvingsregels kan op een beleggingspand slechts tot op de bodemwaarde, de WOZ-waarde, worden afgeschreven, een pand in eigen gebruik kan tot op de helft van de WOZ-waarde worden afgeschreven. Voor het onderscheid 'eigen gebruik' of 'belegging' is de bestemming van het pand beslissend: een pand dat bestemd is om direct of indirect hoofdzakelijk – dat wil zeggen voor 70% of meer – ter beschikking te worden gesteld aan derden, wordt als beleggingspand aangemerkt.

De wetgever heeft verzuimd die 70% nadrukkelijk aan één bepaalde factor te koppelen. En dat maakt het mogelijk om een beleggingspand soms te transformeren tot een pand in eigen gebruik. Bijvoorbeeld door de bestemming van het pand te expliciteren. Als de ondernemer een pand tijdelijk verhuurt, maar het de bedoeling is om dat pand daarna zelf te gaan gebruiken (voor meer dan 30%!) kan – ondanks de verhuur – goed worden verdedigd dat sprake is van een pand in eigen gebruik. Van eigen gebruik is ook sprake als het pand niet aan derden wordt verhuurd. Dat betekent dat wanneer de huurder van een pand medeaandeelhouder wordt – voor ten minste 1/3 gedeelte – in de BV van wie hij dat pand huurt, dat pand van status wisselt: het wordt van een beleggingspand een pand in eigen gebruik. En dat levert meer ruimte voor fiscale afschrijving op!

Panden die worden gebruikt om een onderneming te drijven, en die in dat kader tijdelijk aan een derde ter beschikking worden gesteld, zijn evenmin beleggingspanden. Denk aan hotels, cafés, restaurants, tennishallen, bowlingbanen, squashbanen, vakantiebungalowparken en dergelijke. De wetgever heeft voor dergelijke situaties een uitzondering toegestaan. Als een ondernemer het gebruik van een pand of een gedeelte daarvan, tijdelijk aan een ander afstaat, is géén

sprake van beleggingsvastgoed indien aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- er is sprake van een normale zakelijke exploitatie van het gebouw;
- de ondernemer staat het gebruik van het gebouw (of een deel daarvan) min of meer kortstondig af; én
- tussen de eigenaar – exploitant van het gebouw en de gebruiker bestaat geen zakelijke relatie anders dan de overeenkomst tot gebruik van het pand.

Overleg met uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn om een beleggingspand om te bouwen naar een pand in eigen gebruik. U kunt daar een fors voordeel mee behalen: de belastingbesparing op de afschrijving van maar liefst 50% van de WOZ-waarde van het pand.

## 20. WOZ-waarde: bezwaar maken?

Bij de nieuwe afschrijvingsregels op vastgoed speelt de WOZ-waarde een belangrijke rol. Ga na of de gemeente de WOZ-waarde van uw pand wel correct heeft vastgesteld. Laat uw adviseur zonedig bezwaar maken tegen de WOZ-beschikking. Let op: bezwaar maken kan uitsluitend tegen de WOZ-beschikking, en wel binnen zes weken na dagtekening ervan. U kunt vanwege de WOZ-waarde geen bezwaar maken tegen de aanslag inkomsten- of vennootschapsbelasting, waarbij die WOZ-waarde een rol speelt.

## 21. WOZ: is de werktuigenvrijstelling goed toegepast?

De Wet WOZ kent een afzonderlijke vrijstelling voor werktuigen. Die behoren (in fiscale zin) niet tot het gebouw, en dat betekent dat daarop ook de afschrijvingsbeperking niet van toepassing is. De wetgever heeft dat expliciet geregeld: een voor de WOZ vrijgesteld werktuig wordt niet als een onderdeel tot het gebouw gerekend, maar als een afzonderlijk (afschrijfbaar) bedrijfsmiddel beschouwd.

Een werktuig moet aan drie voorwaarden voldoen om onder de WOZ-werktuigenvrijstelling te vallen:

- het werktuig moet onroerend zijn en hoofdzakelijk (dat wil zeggen: voor meer dan 70%) dienstbaar zijn aan het (productie-)proces dat in het gebouw plaatsvindt. Het gaat hierbij vooral om werktuigen die al dan niet aard- en nagelvast verbonden zijn aan het gebouw én die een productiefunctie vervullen in een industrieel proces. Denk aan meet- en regelapparatuur, schakelapparatuur, trafo's, compressoren, aggregaten, verpakingsinstallaties, weegapparatuur, pompen, meters, roerwerken, hijsinstallaties en kantineapparatuur.
- Is sprake van een werktuig dat dienstbaar is aan het gebouw zelf, in die zin dat het werktuig het gebouw beter geschikt maakt voor gebruik, dan is de vrijstelling niet van toepassing. Dat is bijvoorbeeld het geval bij liften, roltrappen, verwarmings- en ventilatiesystemen;
- het werktuig moet uit het gebouw kunnen worden verwijderd zonder dat daarbij een ernstige beschadiging aan het werktuig wordt toegebracht. Anders gezegd: het werktuig moet verwijderd kunnen worden met behoud van zijn waarde.
- het werktuig mag geen 'gebouwd eigendom' zijn. Denk aan een opslagtank, hoogspanningsmasten of een windmolen. Deze objecten zijn geen gebouwen (in fiscale zin), de afschrijvingsbeperking is derhalve niet van toepassing, maar het zijn wél gebouwde eigendommen.

Ga na of de werktuigenvrijstelling in uw situatie correct is toegepast.

## 22. Géén beperkte afschrijving voor gehuurde gebouwen

De nieuwe afschrijvingsbeperking voor gebouwen geldt niet voor gebouwen die van derden worden gehuurd. Huur blijft volgens de normale regels aftrekbaar als bedrijfskosten. Ook blijft het mogelijk om af te schrijven op de investeringen in een huurrecht. Zo'n investering leidt tot een 'economisch goed', de waardevolle investeringen die een huurder verricht in het gehuurde gebouw. Het huurrecht krijgt voor de huurder door deze investeringen een bijzondere waarde.

Is sprake van verhuur van het pand tussen verbonden lichamen of tussen verbonden natuurlijke personen, dan zijn de nieuwe anti-misbruikbepalingen van toepassing. De huurder en verhuurder worden dan gezamenlijk beschouwd, waardoor het pand voor de afschrijvingsbeperking als één geheel wordt behandeld. Meerderjarige kinderen zijn geen verbonden personen. Zij kunnen eigenaar zijn van een gebouw, terwijl de ondernemer (of zijn BV) als huurder in dat pand belangrijke



investeringen verricht en daarop onbeperkt kan afschrijven.

### **23. Liever onderhoud dan verbetering**

Heeft u een bedrijfspand met een lage fiscale boekwaarde? Dan is de kans groot dat u niet meer kunt afschrijven op dat pand. Volgens de nieuwe afschrijvingsregels vanaf 1 januari 2007 kan de ondernemer zijn bedrijfspand afschrijven tot op de helft van de WOZ-waarde. Is de fiscale boekwaarde van het pand lager, dan is afschrijving niet meer toegestaan. Bij een beleggingspand is die limiet nog hoger: dat kan slechts afgeschreven worden tot op de volle WOZ-waarde. Door de nieuwe afschrijvingsregels worden onderhoudskosten op het pand fiscaal vriendelijker behandeld dan kosten van verbetering. Onderhoudskosten zijn direct aftrekbaar, terwijl kosten van verbetering bij het pand geactiveerd moeten worden en – vanwege de lage fiscale boekwaarde van het pand – mogelijk niet afgeschreven. Vergeet daarom niet om tijdig een kostenegaliseringsreserve voor het grootonderhoud van uw bedrijfspand op te voeren.

### **24. Herinvesteringsreserve: ongewijzigd voordelig**

De herinvesteringsreserve blijft ongewijzigd. Afboeking van de herinvesteringsreserve op de aanschafprijs van een gebouw blijft mogelijk. Ook als de boekwaarde daardoor tot onder de bodemwaarde daalt! Er behoeft geen winst te worden genomen tot de bodemwaarde, maar afschrijven is niet langer mogelijk.

De ondernemer die een bedrijfsmiddel met boekwinst verkoopt, kan die boekwinst onderbrengen in een herinvesteringsreserve en zo de directe belastingheffing over die boekwinst voorkomen. Vereist is dan wel dat de ondernemer het voornemen heeft om te herinvesteren. De herinvestering moet plaatsvinden in hetzelfde jaar of de drie volgende jaren. Hoewel de herinvesteringsreserve ruime mogelijkheden tot afboeken kent, is niet alles mogelijk. Uit de jurisprudentie blijkt inmiddels wel dat een ruim vervangingsbegrip wordt gehanteerd. Laat u goed voorlichten door uw adviseur.

Bij de afboeking van de herinvesteringsreserve moet rekening gehouden worden met de boekwaarde-eis. Na afboeking van de herinvesteringsreserve mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel. Dit is een lastige eis die in de praktijk tot het nodige rekenwerk leidt. Als u ultimo 2007 gebruik wilt maken van de herinvesteringsreserve, moet u maatregelen treffen om uw herinvesteringsvoornemen op die datum te kunnen aantonen. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. Houd er rekening mee dat veelal achteraf wordt getoetst of daadwerkelijk is geherinvesteerd. Het voornemen tot herinvestering is niet alleen van belang voor de vraag of de reserve kan worden gevormd, maar ook of die reserve in de volgende (drie) jaren kan worden gehandhaafd. Zorg ervoor dat u de gegevens bij de hand heeft waarmee u het herinvesteringsvoornemen kunt aantonen!

### **25. Afschrijving op andere bedrijfsmiddelen**

Ook de afschrijving op andere bedrijfsmiddelen dan gebouwen is per 1 januari 2007 beperkt. Voor goodwill bedraagt de maximale afschrijving per jaar 10% van de aanschaffingskosten, voor alle andere bedrijfsmiddelen kan ten hoogste 20% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten nog per jaar worden afgeschreven.

De nieuwe regeling geldt ook voor de bedrijfsmiddelen die ondernemers ultimo 2006 in gebruik hebben en die nog niet volledig zijn afgeschreven: de boekwaarde per 1 januari 2007 moet worden afgeschreven gedurende de resterende periode van gebruik uitgaande van een levensduur van 10 jaar voor goodwill en 5 jaar voor alle andere bedrijfsmiddelen. Bij bedrijfsmiddelen met een omvangrijke restwaarde kunt u de afschrijvingsbeperking van deze overgangsregeling vaak vermijden door de restwaarde aan te passen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.

### **26. Weg met de degressieve afschrijving**

Past u in de zaak een degressieve afschrijving toe op bedrijfsmiddelen? Zo'n afschrijving is met name aan de orde als het bedrijfsmiddel in de eerste jaren na ingebruikneming sneller slijt dan in latere jaren. Let op: de nieuwe afschrijvingsregels per 1 januari 2007 kunnen hier problemen veroorzaken. Vanaf 1 januari 2007 kan er op een bedrijfsmiddel per jaar niet meer worden afgeschreven dan 20% van de kostprijs of aanschaffingswaarde. Komt u met de degressieve afschrijving hoger uit, dan is dat meerdere niet aftrekbaar. En u loopt ook nog eens het risico dat u die gemiste afschrijving in de toekomst niet kunt inhalen! Overleg met uw adviseur hoe u zo snel mogelijk een ander afschrijvingssysteem kunt invoeren.

### **27. Minder afschrijving goodwill, minder cashflow: informeer de bank!**

Ondernemers die enkele jaren geleden een onderneming hebben gekocht en daarbij voor



goodwill hebben betaald, worden dit jaar getroffen door de beperkte afschrijving op die goodwill. In plaats van de gebruikelijke 20% van de kostprijs, kan over 2007 maximaal 10% van de kostprijs worden afgeschreven. Die afschrijving wordt vaak nog verder beperkt door de overgangsregeling. Als de ondernemer stel per 1 januari 2004 € 1 miljoen voor goodwill heeft betaald, heeft hij over 2004, 2005 en 2006 jaarlijks € 200.000 afgeschreven. Die afschrijving valt over 2007 terug naar €

57.140, te weten de per 1 januari 2007 resterende boekwaarde van € 400.000 die in de resterende 7 jaar tijdsevenredig moet worden afgeschreven. Deze terugval in afschrijving betekent een forse aanslag op de cashflow positie van de onderneming. En dat heeft weer tot gevolg dat er in de onderneming minder geld overblijft voor rente- en aflossing aan de bank op de schuld die indertijd bij de bedrijfsoverdracht is aangelegd. U doet er verstandig aan om die aanslag op de cashflow binnen uw onderneming zo spoedig mogelijk bij de bank aan te kaarten. Wellicht kunt u de financieringscondities heronderhandelen.

### **28. Optimaliseer de waardering van onderhanden werk**

Per 1 januari 2007 is de fiscale waardering van onderhanden werk en opdrachten aangepast. De ondernemer moet voortaan voortschrijdend winst nemen op onderhanden werk en opdrachten. Dat gebeurt door een verplichte waardering op de balansdatum op het gedeelte van de overeengekomen vergoeding voor het aangenomen werk dat is toe te rekenen aan het onderhanden werk (percentage of completion). Door deze aanpak moeten voortaan ook de constante algemene kosten in de waardering worden meegenomen. Het treffen van een voorziening op het onderhanden werk blijft toegestaan: de daarvoor geldende eisen veranderen niet.

De nieuwe waarderingsregels gelden uitsluitend voor onderhanden werk uit hoofde van een overeenkomst tot aanneming werk. Niet voor onderhanden werk uit hoofde van een koopovereenkomst. Denk aan de productie van goederen op bestelling, het installeren van meubels, keukens en dergelijke meer. Ook voor de waardering van voorraden zijn de oude waarderingsregels blijven gelden. Als verdedigbaar is om onderhanden werk aan te merken als een voorraad halffabriekaat kan daarmee een veel gunstiger waardering worden verkregen! Uw adviseur kan u verder helpen om de waardering van uw onderhanden werk per ultimo 2007 te optimaliseren.

### **29. Beloon uw personeel fiscaal vriendelijk**

De belastingwet biedt werkgevers vele mogelijkheden om hun medewerkers fiscaal voordelig te belonen en zo het bruto-netto traject in te korten. Ga samen met uw adviseur na of u dit jaar geen mogelijkheden over het hoofd hebt gezien. Zo ja, dan kunt u die nog snel benutten. Uw werknemers zullen u er dankbaar voor zijn.

### **30. Vaste kostenvergoedingen: zorg voor onderbouwing**

Verstrekt u vaste kostenvergoedingen aan uw medewerkers? Houd er dan rekening mee dat u verplicht bent om die kostenvergoedingen op verzoek van de inspecteur te specificeren en te onderbouwen. Het is onverstandig om zo'n onderbouwing pas op te stellen als de inspecteur daarom vraagt. Vraag enkele van uw werknemers om enkele maanden per jaar – ten minste twee maanden – alle kosten (per kostensoort) bij te houden en de bijbehorende bonnen te bewaren. Met de uitkomst van deze steekproef kunt u beoordelen of de verstrekte kostenvergoeding nog acceptabel is of dat die moet worden aangepast met ingang van het nieuwe jaar. Verder moet u een specificatie van de vaste kostenvergoedingen voorhanden hebben. Daaruit moet in ieder geval blijken welke kosten (soorten) worden vergoed en tot welke bedragen. Als uw administratie op dit punt niet op orde is, kan en zal de inspecteur de kostenvergoeding tot het belastbare loon rekenen.

Met een adequate onderbouwing van de kostenvergoedingen beperkt u het risico op naheffingen (met boete). Voorts vermijdt u dat de kostenvergoedingen uit de pas gaan lopen met de werkelijk door uw medewerkers gemaakte kosten.

### **31. Kostenvergoeding: bij ziekte aanpassen of stopzetten**

Veel werkgevers geven hun werknemers een vrije kostenvergoeding. Als de werknemer ziek wordt, moet die kostenvergoeding aangepast of mogelijk zelfs stopgezet worden. Niet direct, maar als de werknemer twee maanden ziek thuis zit, moet er iets met de vergoeding gebeuren. De vrije vergoeding moet dan beperkt worden tot het bedrag van de kosten dat ook bij ziekte van de werknemer doorloopt. Denk aan abonnementen op vakliteratuur etc.. Maar een vergoeding voor representatie, die veelal het leeuwendeel van de vrije vergoeding uitmaakt,

moet worden stopgezet. Gebeurt dat niet, dan zal de inspecteur de kostenvergoeding – voor dat deel – als bovenmatig aanmerken. En dat levert een naheffingsaanslag mét verhoging op.

### **32. De fiscus controleert digitaal!**

Als werkgever moet u regelmatig controleren of u vergoeding voor diverse kosten van uw medewerkers - nog steeds - onbelast kunt verstrekken. Dat houdt in dat u steekproefsgewijs moet nagaan of de werknemer zijn telefoon, internet etc. in de vereiste mate zakelijk gebruikt. Houd er rekening mee dat de fiscus het gebruik van een (mobiele) telefoon, van een abonnement op internet, en dergelijke digitaal kan controleren, door de betreffende gegevens op te vragen bij de aanbieders van die diensten. Als daarbij blijkt dat de werknemer deze voorzieningen niet of niet in de vereiste mate zakelijk gebruikt, kan de inspecteur de kostenvergoeding alsnog geheel of gedeeltelijk als nettoloon aanmerken. Met alle nare fiscale gevolgen van dien. Reden genoeg om nog dit jaar na te gaan of de kostenvergoedingen onbelast verstrekt kunnen worden: u voorkomt een naheffing van loonbelasting en premies werknemersverzekering.

### **33. Te hoge kostenvergoeding: wie betaalt de rekening?**

Als de Belastingdienst bij controle constateert dat u een bovenmatige kostenvergoeding aan uw medewerkers verstrekt, zal de inspecteur de meer verschuldigde loonbelasting naheffen. Bij de vaststelling van die aanslag is van groot belang of u als werkgever de ter zake verschuldigde belasting op de betreffende medewerkers gaat verhalen. Doet u dat niet, dan zal de inspecteur de bovenmatige kostenvergoedingen als nettoloon aanmerken en die bruteren. Daardoor wordt de fiscale schade flink hoger.

Indien u de verschuldigde loonbelasting wél wilt verhalen op de betreffende medewerkers, rijst de vraag of dat ook civielrechtelijk kan. Dat is kwestieus als u uw medewerkers al jarenlang dezelfde vaste kostenvergoeding verstrekt én hen nimmer (bij voorkeur schriftelijk) hebt meegedeeld dat u de belastingschade wegens bovenmatige kostenvergoedingen op hen kunt verhalen. Door dat verhaalsrecht nog dit jaar schriftelijk vast te leggen, voorkomt u dat u als werkgever moet opdraaien voor de fiscale schade van te hoge kostenvergoedingen.

### **34. Vrije vergoeding voor telefoon, internet en blackberry's**

Veel werkgevers geven hun werknemers een vergoeding voor de kosten van de telefoon thuis, een mobiele telefoon, een ISDN- of ADSL-abonnement om thuis zakelijk te kunnen internetten, de kosten van de provider en ga zo maar door. Die vergoeding is geheel of gedeeltelijk belastingvrij, binnen de grenzen van de wet, indien en voor zover de werknemer de desbetreffende voorzieningen zakelijk gebruikt. Zo is een vergoeding voor een ISDN of ADSL-abonnement en een tweede (mobiele) telefoon onbelast als de werknemer die voor ten minste 10% zakelijk, voor zijn werk, gebruikt. Dat is vrijwel altijd het geval. De vergoeding mag géén betrekking hebben op computers en dergelijke apparatuur, zoals digitale agenda's, mini-notebooks en GPS-apparatuur. Financiën heeft desgevraagd (op 22 augustus van dit jaar) laten weten dat blackberry's en smartphones onder de regeling voor telefoons vallen: 10% zakelijk gebruik is voldoende voor een vrije vergoeding of verstrekking van deze apparatuur.

### **35. Spek de kas van de personeelsvereniging**

Vanaf 1 januari 2007 kunt u als werkgever een belastingvrije bijdrage verstrekken aan de kas van de personeelsvereniging. Uw bijdrage, in redelijkheid gedaan, is géén loon voor de werknemers, en u kunt die bijdrage wél als loonkosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat tenminste driekwart van de werknemers lid kan worden van de personeelsvereniging én dat die vereniging met het geld leuke dingen doet voor het personeel.

### **36. Vrije consumpties tijdens werktijd of € 120 vrije vergoeding**

Een werkgever mag zijn werknemer tijdens werktijd gratis consumpties verstrekken. Denk aan koffie, thee, fruit, gebak, cup a soup, en zo. Als de werkgever dat niet doet, mag hij de werknemer daarvoor een vrije vergoeding geven van € 0,55 per dag, ofwel € 2,75 per week. DGA's die veel thuiswerken kunnen deze belastingvrije vergoeding benutten. De koffie, thee en dergelijke die zij tijdens werktijd thuis nuttigen, zal vrijwel altijd uit de privé huishoudportemonnee zijn betaald. Het kost te veel tijd en moeite om de kosten van deze consumpties bij te houden en bij de BV in rekening te brengen. Een vrije vergoeding van € 2,75 per week levert op jaarbasis al snel € 120 belastingvrij op.

### **37. Kerstpakketten en andere geschenken**

Een werkgever kan (vanaf 1 januari 2007) een werknemer een of meerdere geschenken geven per kalenderjaar met een totale gezamenlijke waarde van maximaal € 70 (inclusief BTW). Over deze waarde dient de werkgever een eindheffing van 20% af te dragen. Deze regeling geldt uitsluitend voor een geschenk in natura, een geschenk in geld moet gebruteerd worden. De geschenkenregeling is niet beperkt tot één geschenk per jaar, en het geschenk hoeft ook niet meer te worden verstrekt ter gelegenheid van een feestdag. Wordt een geschenk verstrekt met

een waarde van meer dan € 70, dan kan de werkgever voor het meerdere – net als voor andere verstrekkingen – gebruikmaken van de eindheffingregeling voor kleine verstrekkingen. Als u als werkgever een geschenk geeft met een waarde van € 100 kan voor € 70 de geschenkenregeling worden toegepast waarop 20% eindheffing van toepassing is. Voor de hogere waarde van € 30 mag u de regeling voor kleine verstrekkingen toepassen. Voorwaarde is



dan wél dat het geschenk niet duurder is dan € 136 per verstrekking én dat alle geschenken tezamen ten hoogste € 272 per jaar zijn. Het toe te passen gebruteerde eindheffingtarief is afhankelijk van het jaarkomen van de werknemer die het geschenk ontvangt, en kan oplopen van 50,7% tot maximaal 108,30%.

Indien de eindheffing wordt toegepast, zijn er geen premies werknemersverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd. Het bedrag van de schenking is niet zichtbaar op de loonstrook.

### **38. Geef een personeelsfeest!**

Is 2007 zakelijk een goed jaar voor u en wilt u dat waardig afsluiten met een groots personeelsfeest? Voor de fiscale gevolgen hoeft u het niet te laten! Als u ten minste driekwart van uw werknemers uitnodigt voor het feest – dan kunt u per afdeling of per vestiging bezien – kan een bijtelling bij het loon van de werknemers achterwege blijven. Ook de kosten van de partner van de werknemer zijn vrijgesteld. De personeelsfestiviteit moet een gezamenlijk karakter hebben, maar dat zal wel lukken.

Een directeur-groootaandeelhouder van een BV kan uitsluitend gebruik maken van deze regeling als ook een of meer andere werknemers aan de personeelsfestiviteiten deelnemen.

Let op: voor de omzetbelasting geldt géén faciliteit. De BTW op de kosten van het feest kan vanwege het BUA (het Besluit Uitsluiting Aftrek) niet als voorbelasting in aftrek worden gebracht, indien de kosten van deze en andere personeelsvoorzieningen per werknemer per jaar uitkomen boven de € 227.

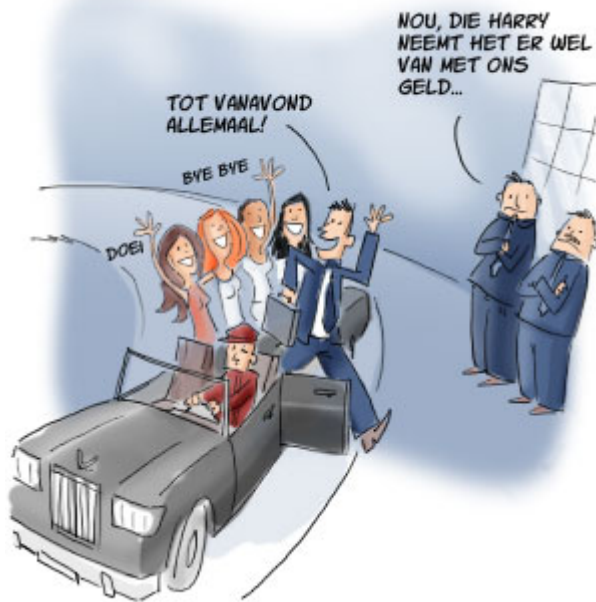
### **39. Personeelreisje: ga niet de boot in!**

Wilt u met uw personeel een dagje uit? Goed plan, moet u doen. Prima voor de onderlinge verstandhouding en dat draagt bij aan goede bedrijfsresultaten. Maar u kunt dan beter niet een dagje gaan varen. De belastingrechter heeft een tijdje geleden beslist dat de kosten van de boot bij een personeelsreisje niet aftrekbaar zijn. De wet kent een aftrekbeperking voor de kosten van vaartuigen die gebruikt worden voor representatieve doeleinden, en die aftrekbeperking geldt ook voor personeelsreisjes!

### **40. Van huis naar kantoor en terug: het woonwerkverkeer**

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats.

De werknemer die op jaarbasis 70% van het aantal werkdagen reist tussen zijn woonplaats en een vaste arbeidsplaats, kan een belastingvrije vergoeding ontvangen alsof hij het hele jaar naar die arbeidsplaats reist. Het aantal werkdagen wordt hierbij gesteld op 214 dagen per kalenderjaar. Bij een fulltime dienstverband betekent dat als de werknemer ten minste op 150 dagen (70% van 214) naar de vaste arbeidsplaats reist, hij voor 214 dagen een onbelaste vaste



vergoeding kan ontvangen. Voor 64 dagen heeft hij geen reiskosten, toch kan een vrije vergoeding worden verstrekt! Of als de werknemer op die (64) dagen zakelijke reizen naar andere bestemmingen maakt, kan hij daarvoor uiteraard ook een vrije vergoeding van € 0,19 per km ontvangen. Bovenop de vrije vergoeding voor het woon-werkverkeer.

#### **41. Voordelige producten uit eigen bedrijf**

Als werkgever kunt u uw medewerkers de producten en diensten uit uw eigen bedrijf met korting aanbieden. Vereist is dat de

producten niet branchevreemd zijn, en dat de korting maximaal 20% van de winkelprijs is. Het voordeel per werknemer per jaar mag niet meer bedragen dan € 475.

Heeft de werknemer de regeling in de voorgaande twee jaren niet (volledig) benut, dan kan hij de gemiste korting uit die jaren doorschuiven naar 2007 en die alsnog dit jaar benutten. Het maximale voordeel is dan  $3 \times € 475 = € 1.425$ .

#### **42. Geef uw medewerker een renteloze lening**

Als u uw medewerker een renteloze of laagrentende lening heeft verstrekt, is het rentevoordeel in beginsel belast als loon. Dat loon wordt in 2007 bij een renteloze lening gesteld op 4,7% van de hoofdsom, bij een laagrentende lening op het verschil tussen deze normrente en de berekende rente. Een renteloze lening leidt niet tot een bijtelling van loon indien de werknemer de personeelslening heeft gebruikt:

- voor de aanschaf van een eigen woning/hoofdverblijf. De werknemer moet dan wel een schriftelijke verklaring inleveren dat hij het geld gebruikt heeft voor de koop van een eigen woning/hoofdverblijf en afschriften van de koop enz. overleggen. De werkgever dient die verklaringen bij zijn loonadministratie te bewaren;
- om zaken te kopen, die de werkgever geheel of nagenoeg geheel belastingvrij had kunnen vergoeden, ofwel voor de aanschaf van een computer of de inrichting van een telewerkplek thuis die voor 90% of meer voor de dienstbetrekking wordt gebruikt.

Een belastbaar rentevoordeel hoeft niet per loontijdvak te worden aangegeven, maar uiterlijk bij het einde van het kalenderjaar of bij het eerdere einde van de dienstbetrekking. Het offer van de werknemer voor een renteloze lening is maximaal 52% (de heffing over het loon in natura) van 4,7% fictieve rente = 2,44 % van de hoofdsom van de lening. Dat maakt het beleggen met een renteloze lening van de baas wel erg aantrekkelijk: het rendement boven 2,44% kan netto geïncasseerd worden!

Let op: de DGA van een BV kan óók gebruik maken van deze regeling, als maar vaststaat dat hij deze regeling als werknemer (en niet als aandeelhouder) benut.

#### **43. Leen van uw werknemers**

Indien u als werkgever geld leent van uw medewerkers, kunt u hun zonder fiscale problemen de rente vergoeden die u anders aan de bank voor een bedrijfskrediet zou hebben betaald. Die rentevergoeding zal veelal veel hoger zijn dan de rente die de werknemers ontvangen op een spaarsaldo bij de bank.

De meerdere rente wordt bij uw werknemers niet aangemerkt als loon, mits de aangehouden rentevergoeding zakelijk is (dat wil zeggen niet hoger is dan aan derden - de bank - zou moeten worden betaald) én niet in de plaats komt van een deel van de reguliere arbeidsbeloning. Voor de werknemer is de meerdere rente - boven de 4% die bij hem in box 3 in de forfaitaire vermogensrendementsheffing wordt betrokken - belastingvrij. U als werkgever betaalt niet meer rente dan u anders aan de bank zou hebben betaald.

Als u een wat lagere rente afsprekt met uw werknemers, heeft u beiden voordeel bij deze opzet. Aan te raden is om bij een dergelijke 'interne' kredietverstrekking de werknemers een adequate zekerheidstelling te geven.

De BV die leent van haar directeur-grotoaandeelhouder, kan deze regeling niet benutten. De lening van de DGA aan zijn BV valt onder de terbeschikkingstellingsregeling. Zie ook de **Eindejaartips voor ondernemers met een BV**.

#### **44. Vrije vergoeding bijzondere ziektekosten vervalt**

Een werkgever kan 'bijzondere ziektekosten' belastingvrij aan zijn werknemer vergoeden. Bijzonder wil zeggen dat de ziektekosten niet onder de Zorgverzekeringswet vallen. Een vergoeding voor uitkeringen en verstrekkingen die 'gedekt' worden door de Zorgverzekeringswet behoort wél tot het loon. Dat geldt ook voor een vergoeding van de werkgever aan de werknemer voor premies en bijdragen voor ziektekostenregelingen; die zijn vol belast als loon. De belastingvrije vergoeding van bijzondere ziektekosten wordt de laatste jaren steeds vaker toegepast bij fiscaal vriendelijke beloningstrajecten. Dat komt door de alsmaar verdergaande verschraving van het verstrekkingenpakket van de ziektekostenregelingen. Naarmate dat verstrekkingenpakket meer wordt beperkt, worden steeds meer ziektekosten 'bijzonder' en kan de werkgever – of bij een directeur-grotaandeelhouder de eigen BV – die belastingvrij vergoeden. Deze fiscaal vriendelijke beloningsvorm vervalt per 1 januari 2009. Deze wijziging hangt samen met het vervallen van de aftrek voor buitengewone uitgaven, zoals de kosten van ziekte, arbeidsongeschiktheid, etc. per 1 januari 2009 in de inkomstenbelasting. Benut de regeling nog in 2007 en 2008!

#### **45. Auto van de zaak: verklaring geen privé-gebruik op orde?**

De auto van de zaak valt sinds 2006 onder de loonheffing: de bijtelling voor het privé-gebruik auto moet worden verloond. Werkgevers kunnen zich daaraan onttrekken als de werknemer een verklaring "geen privé-gebruik auto" bij de Belastingdienst aanvraagt en die bij de werkgever inlevert. Die verklaring werkt voor de werkgever als een vrijwaring. Blijkt de verklaring ten onrechte te zijn afgegeven – omdat hij toch meer privé rijdt dan de maximaal toegestane 500 km – dan wordt de alsnog verschuldigde loonbelasting niet bij de werkgever maar bij de werknemer nageheven. De naheffingsaanslag kan uitsluitend aan de werkgever worden opgelegd als hij weet dat de verklaring van de werknemer ten onrechte is afgegeven. Anders gezegd, als hij weet dat de werknemer de auto van de zaak voor meer dan 500 kilometer voor privé-doeleinden heeft gebruikt. Zorg ervoor dat u als werkgever niet weet wat uw werknemers privé rijden met de auto van de zaak. Wijs hen - schriftelijk - op de verplichting om een privé gebruik van meer dan 500 km per jaar bij de Belastingdienst te melden.

#### **46. Nieuwe auto van de zaak, nieuwe verklaring geen privé-gebruik**

Krijgt een van uw werknemers een nieuwe auto van de zaak? Als de werknemer voor zijn auto van de zaak een verklaring geen privégebruik aan u heeft overhandigd, moet u er voor zorgen dat u zo'n verklaring ook weer voor de nieuwe auto krijgt. Als werkgever kunt u geen rechten ontfangen aan de verklaring voor de oude auto van de zaak. Zorg ervoor dat uw werknemer tijdig een nieuwe verklaring voor zijn nieuwe auto van de zaak aanvraagt.

#### **47. Eigen bijdrage dure leaseauto altijd aftrekbaar**

De werknemer die in een duurdere leaseauto wil rijden dan zijn werkgever hem wil geven, zal daarvoor een eigen bijdrage moeten betalen. De werknemer kan die (maandelijks ingehouden) eigen bijdrage altijd in mindering brengen op de 22% bijtelling privé-gebruik auto. Dat de werknemer die – te – dure auto zowel voor zakelijke als privé-doeleinden gebruikt, is niet van belang.

#### **48. Let op de bijtelling bij een nieuwe auto van de zaak**

Heeft uw werknemer een auto van de zaak en moet u als werkgever de bijtelling voor privé-gebruik verlonen? Let op: als de werknemer in het najaar – stel per 1 november 2007 – een duurdere auto van de zaak krijgt, en hij met die nieuwe auto in de resterende twee maanden van dit jaar aantoonbaar niet privé rijdt, moet u voor die nieuwe auto toch de bijtelling voor privé-gebruik blijven verlonen. Beslissend is dat de werknemer met zijn 'oude' auto van de zaak op jaarbasis al meer dan 500 kilometer privé heeft gereden. Dat levert hem de bijtelling voor zijn oude én zijn nieuwe auto van de zaak op. Het forfaitaire karakter van de bijtelling openbaart zich hier overduidelijk: zelfs als de werknemer met een deugdelijke kilometeradministratie overtuigend aantoont dat hij met zijn nieuwe auto van de zaak niet privé rijdt, moet toch de bijtelling privé-gebruik auto worden toegepast. De werknemer kan pas vanaf 1 januari 2008 om een verklaring geen privégebruik verzoeken.

#### **49. Auto van de zaak: verhaal boetes en schade**

Heeft een of meer van uw werknemers het afgelopen jaar tijdens werktijd met een auto van de zaak een verkeersovertreding begaan en daarvoor een boete gekregen? Als u die boete als werkgever hebt betaald - bijvoorbeeld omdat het kenteken van de auto op naam van de zaak staat - zorg er dan voor dat u die boete alsnog verhaalt op de betreffende werknemer(s). Doet u dat niet, dan kan de boete worden aangemerkt als een nettoloonbetaling. Dat kan u een forse naheffingsaanslag kosten over de – gebruteerde – boete, inclusief verhoging en heffingsrente. Datzelfde geldt ook voor schade aan de auto die het gevolg is van onzorgvuldig gebruik van de auto door de werknemer.

De Hoge Raad heeft beslist dat een werkgever de verkeersboetes van een werknemer voor eigen rekening kan nemen en dat géén sprake is van nettoloon indien:

- het kenteken van de auto op naam staat van de werkgever; én
- de werkgever geen contractuele mogelijkheid heeft om de boete te verhalen; én
- de verkeersovertradingen niet het gevolg zijn van opzet of bewuste roekeloosheid van de werknemer.

Hof Den Haag heeft deze laatste voorwaarde opmerkelijk ingevuld. De Haagse rechter besliste dat wanneer een werknemer tijdens werktijd met een auto van de zaak te hard rijdt, de werkgever de boete wegens te hard rijden niet op de werknemer kan verhalen als die niet meer dan 10 kilometer te hard heeft gereden. In dat geval is volgens de rechter geen sprake van opzet of bewuste roekeloosheid. Rijdt de werknemer meer dan 10 kilometer per uur te hard, dan valt de werknemer wél opzet of daarmee gelijk te stellen schuld te verwijten.

### 50. Spaarloon: controleer de schriftelijke regeling

Maken uw werknemers gebruik van de spaarloonregeling? Controleer dan of u die regeling op de voorgeschreven wijze schriftelijk hebt vastgelegd. Als een schriftelijke regeling ontbreekt, moet het volledig bedrag aan gespaard loon alsnog worden verloond. Let op: een bepaling in de CAO, op grond waarvan u als werkgever verplicht bent om uw werknemers de mogelijkheid te bieden om deel te nemen in een spaarloonregeling kan niet worden aangemerkt als de vereiste schriftelijke spaarloonregeling.

### 51. De levensloopregeling: toch maar doen?

Iedere werknemer heeft sinds 2006 het wettelijk recht om deel te nemen aan een levensloopregeling. Met de levensloopregeling kan de werknemer jaarlijks 12% van zijn bruto-jaarloon sparen om in de toekomst een periode van onbetaald verlof te financieren. Oudere werknemers, die op 1 januari 2006 51 jaar of ouder maar nog 56 jaar waren, kunnen meer dan 12% per jaar sparen. Desgewenst hun volledige jaarsalaris!

Als werkgever bent u verplicht om zorg te dragen voor een correcte uitvoering van de levensloopregeling. Dat betekent dat u uw werknemer(s) een (schriftelijk vastgelegd) levensloopreglement moet kunnen aanbieden. Werknemers die deelnemen aan de levensloopregeling mogen in datzelfde jaar niet deelnemen aan een spaarloonregeling, ook niet bij een andere werkgever. Vraag uw werknemers nog dit jaar om een schriftelijke verklaring of zij willen (blijven) deelnemen aan de spaarloonregeling, of dat ze in 2007 willen overstappen

naar de levensloopregeling. U kunt met die verklaringen tijdig uw loonadministratie daarop aanpassen.

### 52. Benut de

#### ouderschapsverlofkorting

Heeft u of een van uw werknemers nog kinderen onder de 8 jaar, waarvoor het ouderschapsverlof kan worden benut? Als u dat verlof dit jaar wilt opnemen, moet u niet vergeten om dit jaar ook deel te nemen aan de levensloopregeling. Al is het maar voor € 1. U kunt dan gebruik maken van de ouderschapsverlofkorting. Bij een goede aanpak levert u dat netto € 30 per dag op. Als u in 2007 het verlof volledig opneemt – bij een fulltime baan is dat 13 weken – loopt uw voordeel op tot € 1.950 netto per kind! En dat voor € 1 levensloopen! Overleg met uw

adviseur welke stappen u moet nemen om dit voordeel te verkrijgen.





### **53. Nieuwe medewerker: check het concurrentiebeding**

Heeft u bijna een medewerker van uw concollega weggekaapt? Vergeet dan niet om na te gaan, vóórdat u hem in dienst neemt, of hij bij zijn huidige werkgever geen

concurrentiebeding heeft getekend. Als nieuwe werkgever bent u verplicht om dat te onderzoeken. Reageert de persoon in kwestie ontwijkend op uw vraag naar het beding, zorg er dan voor dat u van hem een schriftelijke verklaring krijgt met de mededeling dat hij geen concurrentiebeding heeft ondertekend. Blijkt er nadien wél een concurrentiebeding te bestaan en heeft u als nieuwe werkgever daar geen navraag naar gedaan, dan kunt u daarvoor een boete krijgen. Bij zeer ernstige nalatigheid kan de rechter u zelfs dwingen om de arbeidsovereenkomst te beëindigen.

### **54. Liever een relatiebeding dan een concurrentiebeding**

Als ondernemer wilt u uw zakelijke belangen beschermen. U wilt voorkomen dat uw werknemers met de kennis en ervaring die ze binnen uw bedrijf hebben opgedaan, goede sier bij de concurrent gaan maken. Een concurrentiebeding moet dat voorkomen. Veel werkgevers willen hun werknemers in zo'n concurrentiebeding zo ongeveer alles verbieden, maar dat vindt de rechter niet goed. Als het beding 'onredelijk beperkend' is voor de werknemer, zal de rechter het concurrentiebeding geheel of gedeeltelijk vernietigen. Als werkgever kunt u dat risico beperken door het concurrentiebeding om te zetten in een relatiebeding. Met zo'n beding verbiedt u de werknemer om – als hij bij de concurrent is gaan werken – in contact te treden of te handelen met de zakelijke relaties die hij in loondienst bij u heeft opgebouwd. Zo'n beding beperkt de werknemer niet meer dan nodig is, en dat betekent dat de rechter het vrijwel nooit vernietigt.

### **55. Beperk het risico op een burn-out bij uw werknemers**

Wist u dat een werkgever aansprakelijk kan worden gesteld voor de burn-out van een van uw werknemers? Normaliter is de verplichting van de werkgever beperkt tot doorbetalen van het loon gedurende twee jaar als de werknemer door een burn-out in de WAO/WIA terecht komt. Maar volgens recente rechtspraak kan daar ook een schadevergoeding bijkomen! En die kan al snel in de honderdduizenden euro's lopen. Cruciaal is of de burn-out is veroorzaakt door omstandigheden op de werkvloer of door privé-omstandigheden. U beperkt uw aansprakelijkheid als u binnen de onderneming – aantoonbaar – maatregelen treft om het risico op een burn-out bij uw werknemers te minimaliseren.

### **56. Subsidies voor arbeidsgehandicapten en oudere werknemers optimaal benut?**

Een werkgever heeft bij het in dienst nemen én houden van arbeidsgehandicapte werknemers recht op meerdere loonkostensubsidies. Zo bestaan er subsidies in de vorm van een premiekorting op de premies werknemersverzekeringen, een no-riskpolis, een proefplaatsing en een tegemoetkoming in kosten bij werkplekaanpassing en andere voorzieningen. De premiekorting kan oplopen tot ruim € 6.000 en bij arbeidsgehandicapten op grond van de Wajong zelfs tot € 7.500.

Ook als een werkgever 'oudere' werknemers in dienst heeft, kan hij recht hebben op een premiekorting. Het gaat dan om werknemers die bij indienstneming 50 jaar of ouder zijn. Daarnaast geldt de vrijstelling voor elke werknemer die in dienst is, ongeacht het moment van dienst nemen, en die op 1 januari van enig jaar 54,5 jaar of ouder is.

De premiekortingen worden toegepast door de Belastingdienst. De werkgever moet die zelf in de aangifte loonheffingen toepassen als hij daar recht op heeft. Als u recht heeft op een of meer subsidies en die nog niet bij de Belastingdienst geclaimd heeft, kunt u dat voor 2007 alsnog doen door het indienen van correctieberichten.

### **57. Willie Wortelwerknemers: minder loonkosten**

Als werkgever kunt u een forse afdrachtvermindering krijgen op de loonkosten van uw Willie Wortelwerknemers, de medewerkers die onderzoek en ontwikkelingswerkzaamheden binnen uw



bedrijf verrichten. De afdrachtvermindering is maar liefst 42% van het loon tot € 110.000, en daarboven 14%. Voor starters wordt de vermindering verhoogd, van 42% tot 60%. Om deze gunstregeling te kunnen toepassen moet u wel een S&O verklaring hebben. Voor de voorwaarden: zie [www.senternovem.nl](http://www.senternovem.nl)

#### **58. Teruggaaf Zorgverzekeringswet bij meerdere dienstbetrekkingen**

Werkgevers moeten de

inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet (Zvw) van 6,5% aan de werknemer vergoeden en inhouden op het nettoloon van de werknemers, en die vervolgens via de aangifte loonheffingen afdragen aan de Belastingdienst. De vergoeding Zvw is belast voor de loonheffing. Als een werknemer meerdere werkgevers heeft, moet iedere werkgever de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw berekenen, vergoeden, inhouden op het loon en afdragen. Dan is het goed mogelijk dat er meer ingehouden en afgedragen wordt dan de werknemer maximaal verschuldigd is. De inkomensafhankelijke bijdrage wordt voor 2007 berekend over een maximaal bijdrage inkomen van € 30.623.

Als een werknemer als gevolg van meerdere dienstbetrekkingen teveel Zvw heeft betaald, zorgt de Belastingdienst voor een automatische evenredige teruggave hiervan na afloop van het kalenderjaar. De teruggave over 2006 was voorzien in mei 2007, maar die terugbetaling heeft tot op heden nog niet plaatsgevonden. Oorzaak daarvan is de falende polisadministratie van de Belastingdienst / UWV.

De teruggaaf zal plaatsvinden aan de werkgever. Die moet het bedrag van de teruggave in de loonstrook van de betreffende werknemer opnemen als negatief loon. Hierdoor ontvangt de werknemer de per saldo betaalde loonheffing over de ontvangen vergoeding Zvw terug. Van belang voor de werkgever is dat de teruggaaf van de teveel betaalde bijdrage Zvw niet wordt gesaldeerd met de verschuldigde Zvw over het lopende kalenderjaar. Ook hoeft de vergoede heffingsrente niet aan de werknemer te worden betaald.

#### **59. Inkopen in het buitenland: pas op de KOR**

Komt u als BTW-onderneming in aanmerking voor de KOR, de kleine ondernemersregeling? Pas dan op met de inkoop van goederen voor uw onderneming in het buitenland. De BTW over deze buitenlandse inkopen moet u in de BTW-aangifte verantwoorden als verwerving, en vervolgens kunt u datzelfde bedrag als voorbelasting aftrekken. Maar de BTW over deze verwervingen mag u niet meenemen voor de berekening van de KOR. Door die buitenlandse inkopen kunt u zo de KOR mislopen.

#### **60. Tanken: nooit contant betalen**

Als u gaat tanken met uw auto van de zaak, betaal dan altijd met uw tankpas, pinpas, of creditcard. Bij een contante betaling loopt u het risico om de BTW-aftrek op de brandstofkosten te verspelen! Met de kassabon die u bij een contante betaling ontvangt, kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan, en dat is voor de inspecteur voldoende reden om de BTW-aftrek te weigeren. Zelfs als vaststaat dat met de brandstof uitsluitend zakelijke kilometers zijn verreden. Een kassabon zonder traceerbare afnemer voldoet niet aan de wettelijke factuurvereisten. Een en ander geldt uiteraard ook voor de tankbeurten van uw medewerkers met een auto van de zaak.

#### **61. Omzetbelasting: voordelige vermogensetikettering**

De ondernemer die voor de heffing van omzetbelasting er voor kiest om een goed dat hij zowel zakelijk als privé gebruikt, volledig tot zijn BTW-ondernemingsvermogen te rekenen, kan vanaf 1 januari 2007 de BTW op dat volledige goed, dus ook over het privé gedeelte, als voorbelasting in aftrek brengen. Met deze wetwijziging wordt het geruchtmakend Charles-Tijmen arrest van het Europese Hof van Justitie in onze nationale regelgeving verankerd. De ondernemer moet na de volledige BTW-aftrek jaarlijks voor het privé gebruik BTW afdragen. Deze heffing wordt gesteld op 10% van het bedrag van de investering in het privé gedeelte bij onroerende zaken en 20% voor roerende zaken. De heffing stopt na tien, respectievelijk vijf jaar. Uiteindelijk wordt de BTW op het privé gedeelte weer terugbetaald, zodat uitsluitend een rentevoordeel resteert.

Deze regeling geldt voor BTW-ondernemers / natuurlijke personen en is met name aantrekkelijk voor woningen waarvan een deel zakelijk wordt gebruikt, bijvoorbeeld als kantoor. In dat geval kan als de woning volledig tot het BTW-ondernemingsvermogen wordt gerekend, de volledige BTW op de woning in aftrek worden gebracht.

De etikettering voor BTW-ondernemingsvermogen staat los van de etikettering voor de inkomstenbelasting. Van groot belang is dat de keuze voor de BTW-etikettering moet worden gemaakt op het tijdstip dat de eerste investering wordt gedaan. Bij woningen is dat veelal de verwerving van de (onder)grond.

### **62. Anticipeer op beperking BTW-vrijstelling medische diensten**

In het Belastingplan 2008 is een beperking van de vrijstelling voor medische diensten voorzien. Ten gevolge van deze beperking zal een aantal medische beroepsbeoefenaren, bijvoorbeeld huisartsen, met ingang van 1 januari 2008 gedeeltelijk belaste prestaties gaan verrichten. Niet meer onder de vrijstelling vallen (vanaf 2008) bijvoorbeeld medische keuringen om een hypotheek of een invaliditeitsuitkering te verkrijgen, sportkeuringen, re-integratieonderzoeken, vaderschapstests, vruchtbaarheidsonderzoeken en funscans tijdens de zwangerschap. Ook zal een aantal medische beroepsbeoefenaars, dat nu nog geheel is vrijgesteld, volledig belaste handelingen gaan verrichten voor de omzetbelasting. Dit is met name het geval bij niet big geregistreerde psychologen en osteopaten, chiropractors en pedagogen die op grond van de Nederlandse jurisprudentie kunnen delen in de medische vrijstelling. Door de overgang van vrijgesteld naar belast kan er voor de medicus alsnog een recht op aftrek van voorbelasting (herziening) ontstaan. Dat betreft de eerder gedane investeringen in roerende zaken waarop kan worden afgeschreven en die minder dan vijf jaren geleden ingebruik zijn genomen. Dit is ook het geval bij investeringen in onroerende zaken waarvoor nog geen 10 jaren zijn verstreken na de eerste ingebruikneming. Deze goederen moeten dan wel (gedeeltelijk) gebruikt gaan worden voor BTW-belaste handelingen. Voorts is het aan te bevelen om bepaalde investeringen uit te stellen tot na 1 januari 2008 omdat dan meteen een (gedeeltelijk of volledig) aftrekrecht geldend kan worden gemaakt. Indien die investeringen eerder worden gedaan bestaat er geen recht op aftrek van voorbelasting en heeft men hooguit nog recht op een jaarlijkse herziening.



### **63. Benut de SW-bedrijfsopvolgingsregeling**

Het schenken van uw IB-onderneming ofwel een pakket aandelen in uw BV aan een of meer van uw kinderen kan aantrekkelijk zijn, zowel in het kader van een (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging als in het kader van estate planning. Na schenking komt een evenredig deel van de door de onderneming behaalde winst ten goede aan uw kinderen. Dat gedeelte van uw vermogen valt niet in uw nalatenschap, waardoor er bij uw overlijden minder successierecht verschuldigd is. De Successiewet kent voor het schenken of vererven van ondernemingsvermogen / een pakket aanmerkelijk-belangaandelen in een actieve BV een aantrekkelijke regeling. Die regeling omvat drie faciliteiten: een vrijstelling van 75%, een gunstige waardering van de onderneming in geval de liquidatiewaarde hoger is dan de going-concernwaarde én 10 jaar lang (rentedragend) uitstel van belastingbetaling.

De SW-bedrijfsopvolgingsregeling is met name interessant voor ondernemers die hun bedrijf c.q. de aandelen in hun BV willen overdragen aan de volgende generatie zonder de feitelijke zeggenschap over de bedrijfsuitoefening direct over te doen. Bij een dergelijke schenking is wél vereist dat de ondernemer / de DGA 55 jaar of ouder is, én de onderneming al vijf jaar drijft c.q. de aanmerkelijk-belangaandelen tenminste vijf jaar in bezit heeft. De begiftigde kinderen moeten de verkregen IB-onderneming 5 jaar voortzetten. Bij een BV ligt dat wat anders: zij moeten de aandelen 5 jaar in bezit houden, en de BV moet de bedrijfsactiviteiten 5 jaar voortzetten.

Specifiek voor BV's is vereist dat de BV een onderneming drijft; dat kan - onder voorwaarden - geconsolideerd worden gezien. Heeft de BV naast bedrijfsvermogen ook enig beleggingsvermogen, dan is dat geen beletsel: beleggingsvermogen is toegestaan tot 15% van de waarde van de aandelen in de BV. Vraag uw belastingadviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.

### **64. Meer risicokapitaal met de Groeifaciliteit**

Benut u als MKB-ondernemer de Groeifaciliteit al? De Groeifaciliteit is een project van

Economische Zaken, SenterNovem en de banken, waarbij de financiers van MKB-ondernemingen een overheidsgarantie krijgen tot 50% van de verstrekte leningen. Die overheidsgarantie vermindert het risico voor de financiers, en daarmee wordt de drempel lager om risicokapitaal te verstrekken. U kunt deze regeling benutten als uw bedrijf binnen de Europese definitie van MKB-onderneming valt (zie [www.senternovem.nl](http://www.senternovem.nl)), uw bedrijfsactiviteiten overwegend in Nederland plaatsvinden en uw businessplan redelijke rentabiliteits- en continuïteitsperspectieven heeft. U kunt de financiering benutten voor eigen bedrijfsactiviteiten of overnames.

#### **65. Pas op met vergunningen**

Is de rechtsvorm van uw onderneming onlangs gewijzigd? Heeft u vanwege de verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting uw eenmanszaak omgezet in een BV? Of heeft u de BV juist verlaten, vanwege de 10% MKB-vrijstelling? Let op: bij een wisseling van de rechtsvorm van uw onderneming moeten uw bedrijfsvergunningen zeer waarschijnlijk worden aangepast aan de nieuwe situatie. Laat uw juridische adviseur een en ander controleren.

#### **66. Oude administratie wegdoen**

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 1999 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole.

De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de BTW-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. De (al dan niet vrijgestelde) BTW-ondernemer blijft daarom verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan - betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen - gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de BTW-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn).

#### **67. Bent u nog wel adequaat verzekerd?**

Bepaalde risico's zijn te groot om zelf te lopen. U kunt dan proberen om de risico's te beperken, af te wentelen op derden of u kunt zich verzekeren. Als u ervoor kiest om u te verzekeren, verdient het aanbeveling om geregeld te kijken of de verzekering wel aansluit op uw situatie. Mogelijk heeft u ingrijpend verbouwd, is uw assortiment aangepast, is uw omzet flink gewijzigd, etc. Het zou namelijk vervelend zijn als u achteraf wordt geconfronteerd met een forse onderdekking en een uitkering die aanzienlijk lager is dan u had verwacht.