

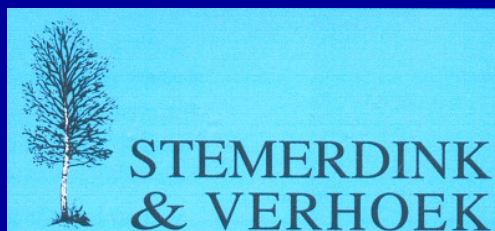
Nieuwsfeiten

Editie 2010-01

Zakendoen is best leuk



**maar je kunt niet
alles tegelijk**



www.accountants.nl

MAART 2010

HIGHLIGHTS 2010

1. Inkomstenbelasting	2
2. Loonbelasting	3
3. Vennootschapsbelasting	4
4. Schenk- en erfbelasting	5
5. Algemene wet	6
6. Omzetbelasting	6
7. Belangrijkste tarieven 2010	7

LOON- / INKOMSTENBELASTING

8. Terbeschikkingstelling	7
9. Rentewinst	8
10. Werkkleding	9
11. Rittenadministratie	9
12. Gebruikelijk loon	9

SOCIALE VERZEKERINGEN

13. Minimumloon	10
-----------------	----

ARBEIDSRECHT

14. Huisregels	10
15. Ontbinding	10

VARIA

16. Prijsindexcijfers	11
17. Boete	11
18. Betalingsonmacht	11

HIGHLIGHTS 2010

I. Inkomstenbelasting

Terbeschikkingstellingsregeling

Het inkomen dat iemand geniet uit het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan de eigen BV of aan de onderneming van een verbonden persoon wordt belast in box I. De volgende zaken verdienen uw aandacht.

- Een ter beschikking gesteld pand kan in 2010 zonder heffing van inkomstenbelasting en overdrachtsbelasting worden ingebracht in de BV.
- Er geldt een vrijstelling van 12% van het gezamenlijke bedrag van het resultaat uit terbeschikkingstelling.
- De terbeschikkingsteller kan bij vervreemding van het ter beschikking gestelde vermogensbestanddeel de herinvesteringsreserve toepassen op de behaalde boekwinst. Daarnaast kan de terbeschikkingsteller een kostenegaliseringsreserve vormen.

Doorschuiffaciliteiten aanmerkelijk belang

Bij schenking van een aanmerkelijk belang (meer dan 5% van de aandelen in een BV) kan gebruik gemaakt worden van een doorschuifregeling. Bij vererving van een aanmerkelijk belang gold al een doorschuifregeling.

Net als de regeling bij schenking geldt deze nu alleen nog voor zover de BV een materiële onderneming drijft.

Wanneer aanmerkelijkbelangaandelen worden verkocht en de koper de tegenprestatie schuldig blijft, kan de betalingsregeling worden toegepast. Met ingang van 1 januari 2010 is deze regeling niet langer beperkt tot overdrachten binnen de familiekring.

Eigenwoningforfait

De bijtelling voor eigenaren van een eigen woning (het eigenwoningforfait) bedraagt 0,55% van de WOZ-waarde als deze ligt tussen € 75.000 en € 1.010.000. Is de WOZ-waarde hoger dan € 1.010.000, dan bedraagt de bijtelling € 5.555 plus 0,80% van de waarde boven € 1.010.000.

Bij tussentijdse verhuizing wordt voor de periode van het eigenwoningforfait aangesloten bij de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens.

Het eigenwoningforfait wordt ook bij tijdelijke verhuur over het gehele jaar berekend. Daarnaast wordt 70% van de netto huurinkomsten belast.

Bijleenregeling

De bijleenregeling is bedoeld om financiering van een volgende eigen woning met eigen geld in plaats van met geleend geld te stimuleren. De regeling verhindert de aftrek van rente over het verschil tussen de verkoopopbrengst van de woning en de bestaande hypotheekschuld. Voortaan is de rente aftrekbaar voor het deel van de lening dat betrekking heeft op kosten van

de lening. Tot nu toe mochten alleen starters op de woningmarkt deze rente aftrekken.

De verjaringstermijn voor een eigenwoningreserve is verkort tot 3 jaar.

De goedkoperwonenregeling, die toestond dat bij verhuizing naar een goedkopere eigen woning in uitzondering op de bijleenregeling de oude hypotheekschuld bepalend was voor de aftrek van rente, is vervallen.

Na beëindiging van de tijdelijke verhuur van een voormalige eigen woning kan de hypotheekrente worden afgetrokken tot maximaal twee jaar na het kalenderjaar waarin de woning is verlaten. Daarnaast kan de hypotheekrente voor de huidige eigen woning worden afgetrokken. Deze maatregel geldt voor 2010 en 2011.

Willekeurige afschrijving

Investeringsmiddelen die in 2010 gedaan worden mogen in twee jaar worden afgeschreven met een maximum van 50% per jaar. Deze willekeurige afschrijving geldt alleen voor nieuwe bedrijfsmiddelen. Uitgezonderd zijn: gebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa, bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's en bedrijfsmiddelen die niet voor eigen gebruik bestemd zijn. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen wel willekeurig worden afgeschreven. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2013 door de belastingplichtige in gebruik zijn genomen. Deze maatregel gold al voor investeringen gedaan in 2009.

Voor zeeschepen geldt als aanvullende voorwaarde dat pas na 10 jaar voor het tonnageregime kan worden gekozen.



Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen. Bij een investeringsbedrag tot € 2.200 bedraagt de KIA nihil. Daarboven bedraagt de aftrek tot een investerings-totaal van € 54.000 28%. Bij een investeringsbedrag tussen € 54.000 en € 100.000 is de aftrek een vast bedrag van € 15.120. Tussen € 100.000 en € 300.000 is de aftrek € 15.120 verminderd met 7,56% van het gedeelte van de investering boven € 100.000. Als de investeringen meer bedragen dan € 300.000 is er geen recht op KIA.

MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling is verhoogd van 10,5% naar 12% van de winst uit onderneming. Voor toepassing van de MKB-winstvrijstelling hoeft niet langer aan het urencriterium te worden voldaan.

Box 3

De bedragen van box 3 zijn eenmalig niet geïndexeerd. Per 30 december 2009 worden aftrekbare periodieke giften en aftrekbare alimentatieverplichtingen niet langer als schuld in box 3 in aanmerking genomen.

Partners kunnen voortaan de gezamenlijke grondslag voor sparen en beleggen naar keuze onderling verdelen. Voorheen bestond een keuzemogelijkheid per vermogensbestanddeel. Per 1 januari 2010 is de waarde van alle woningen in box 3 gelijk aan de WOZ-waarde.

2. Loonbelasting

Heffingskortingen

Werknemers hebben bij opname uit de levensloopregeling recht op een bijzondere heffingskorting, de levensloopverlofkorting. Deze is gelijk aan het opgenomen bedrag uit de levensloopregeling tot een maximum van € 199 per gespaard kalenderjaar.

Werknemers van 61 jaar en ouder hebben voor hun opname uit de levensloopregeling met ingang van dit jaar geen recht meer op de arbeidskorting, de aanvullende alleenstaande-ouderkorting en de doorwerkbonus.

Auto van de zaak

Vanaf 1 januari 2010 zijn er vijf bijtellingspercentages voor een auto van de zaak, te weten:

1. 0% voor auto's zonder CO₂-uitstoot;
2. 14% voor zeer zuinige auto's;
3. 20% voor zuinige auto's;
4. 35% voor auto's van 15 jaar en ouder;
5. 25% voor alle andere auto's.

De grondslag voor de bijtelling is de catalogusprijs van de auto inclusief BPM. Voor auto's van 15 jaar en ouder is de waarde in het economische verkeer de grondslag voor de bijtelling.

Vakantiebonnen

De waarde van volgens de CAO verstrekte vakantiebonnen en daarmee overeenkomende aanspraken wordt met ingang van 1 januari 2010 gesteld op 99% van de nominale waarde.

Pseudo-eindheffing backservice voor hoge inkomens

Met ingang van 1 januari 2010 moet de werkgever over de backservice bij pensioenopbouw op basis van een eindloonstelsel 15% belasting afdragen als het nieuwe pensioengevend loon hoger is dan € 519.000. Het maakt niet uit of de backservice ontstaat door een salarisstijging bij dezelfde werkgever of door een salarissprong bij de overstap naar een nieuwe werkgever.

Kleinebanenregeling

Voor het kalenderjaar 2010 geldt de kleinebanenregeling voor werknemers jonger dan 23 jaar die niet meer dan € 600 per maand verdienen. Voor deze werknemers hoeven geen premies werknemersverzekeringen en geen inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet betaald te worden. Wel moet normaal loonheffing worden ingehouden. Voor jongere werknemers gelden lagere maximumbedragen.



Stamrechtbanksparen

Vanaf 1 januari 2010 kan een ontslagvergoeding in de vorm van een stamrecht niet alleen bij een verzekeraar of een eigen BV worden ondergebracht maar ook bij een bank of een beleggingsinstelling. De ontslagvergoeding moet dan worden gestort op een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening. Bij gebruikmaking van de stamrechtvrijstelling is de ontslagvergoeding vrij van loonbelasting maar zijn de toekomstige uitkeringen uit het stamrecht belast.

Gebruikelijk loon

De gebruikelijkloonregeling is met ingang van 1 januari 2010 niet meer van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5.000 per jaar. In deze gevallen hoeft er alleen dan een loonadministratie te worden gevoerd als de BV feitelijk loon betaalt. Het reguliere gebruikelijk loon bedraagt in 2010 € 41.000.

Aangifte loonheffingen dga

BV's met één of meer dga's kunnen voortaan eenmaal per jaar aangifte doen voor de loonheffingen. Die aangifte moet in de maand januari gedaan worden. De BV mag geen ander personeel dan de dga('s) in dienst hebben en de dga's mogen niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen.

Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

De afdrachtvermindering van loonbelasting voor werknemers die speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten is voor 2010 verruimd. De afdrachtvermindering S&O bedraagt 50% van het S&O-loon tot € 220.000 en 18% over het meerdere. Het S&O-loon is het verwachte aantal S&O-uren vermenigvuldigd met het gemiddelde S&O-uurloon.

Milieu-investeringsaftrek

De percentages voor de milieu-investeringsaftrek zijn uitsluitend voor het jaar 2010 verhoogd. De oorspronkelijke percentages van 40, 30 en 15 zijn vervangen door 60, 50 en 35. De gewijzigde percentages zijn alleen van toepassing als de belastingplichtige voldoet aan het goedgekeurde Nederlands nationaal kader voor het tijdelijk verlenen van beperkte steunbedragen. Volgens dit kader kan per onderneming steun worden verleend tot een bedrag van € 500.000. Er mag geen steun worden verleend aan:

- ondernemingen die op 1 juli 2008 in moeilijkheden verkeerden;
- ondernemingen die behoren tot de visserijsector;
- ondernemingen die landbouwproducten produceren.

Ook exportsteun of steun waarbij binnenlandse producten worden bevoordeeld ten opzichte van ingevoerde producten is niet toegestaan.

Aan ondernemingen die zich bezighouden met verwerking en afzet van landbouwproducten is steun alleen toegestaan als:

- de steun niet is vastgesteld op basis van prijs en hoeveelheid die door de ondernemer op de markt worden gebracht, en
- de steun niet geheel of gedeeltelijk aan primaire producenten wordt doorgegeven.

Als de ondernemer niet aan het nationaal kader voldoet gelden de oorspronkelijke percentages.

3. Vennootschapsbelasting

Innovatiebox

De octrooiabox is omgevormd tot innovatiebox. De bestaande plafonds voor octrooiactiva en voor activa uit speur- en ontwikkelingswerk zijn geschrapt. Het tarief voor innovatieve activiteiten is verlaagd van 10% naar 5%. Verliezen op innovatieve activiteiten zijn aftrekbaar tegen het normale tarief van 25,5%.

Verliesverrekening

Het verlies van een boekjaar kan worden verrekend met de winst van het voorgaande jaar of met de winsten van de negen volgende jaren. De achterwaartse verliesverrekening is tijdelijk verruimd tot de drie voorgaande jaren. De keuze voor verruimde achterwaartse verliesverrekening heeft tot gevolg dat de voorwaartse verliesverrekening wordt beperkt tot de zes volgende jaren. Deze maatregel geldt voor de belastingjaren 2009 en 2010.

Versoepeling deelnemingsvrijstelling

De regeling voor laagbelaste beleggingsdeelnemingen is veranderd. Tot nu toe gold als voorwaarde voor de deelnemingsvrijstelling dat de bezittingen van de (klein)dochtervennootschappen niet voor meer dan de helft uit beleggingen bestonden (de bezittingentoets) of dat de dochtervennootschap was onderworpen aan een winstbelasting van ten minste 10% (de onderworpenheidstoets). Met ingang van 1 januari 2010 geldt een oogmerktoets. Dat betekent dat moet worden gekeken of de deelneming als belegging wordt gehouden. Een deelneming in een vennootschap waarvan de balans bestaat uit liquide middelen, obligaties, effecten en vorderingen wordt gezien als een belegging.

Inhoudingsvrijstelling dividendbelasting

De inhoudingsvrijstelling en de teruggaafregeling in de dividendbelasting zijn uitgebreid met dividenden die worden uitgekeerd aan aandeelhouders in IJsland en Noorwegen.

De inhoudingsvrijstelling geldt voor dividenduitkeringen aan alle rechtspersonen in de EU tenzij deze zijn vrijgesteld van winstbelasting (zoals in Nederland bij de vrijgestelde of fiscale beleggingsinstellingen).

4. Schenk- en erfbelasting

Partnerbegrip

Het partnerbegrip is gewijzigd. Met ingang van 1 januari 2010 kwalificeren als partners:

- gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners;
- ongehuwden die voldoen aan **alle** volgende voorwaarden:
 - a) beide partners zijn meerderjarig;
 - b) zij voeren een gezamenlijke huishouding volgens de basisadministratie persoonsgegevens;
 - c) er is een wederzijdse zorgverplichting of zij wonen vijf jaar of langer samen;
 - d) de partners zijn geen bloedverwanten in de rechte lijn, tenzij een van de partners mantelzorger is;
 - e) er is geen sprake van een meerrelatie.

Tarieven			
Deel van de belaste verkrijging	Kleinkinderen	Partners en kinderen	Overigen
€ 0 - € 118.000	10%	18%	30%
€ 118.000 en hoger	20%	36%	40%

Vrijgestelde schenking	
Verkrijgers	Vrijstelling
Kinderen	€ 5.000
Idem, 18-35 jaar, eenmalig	€ 24.000
Idem, 18-35 jaar bij aankoop woning of dure studie	€ 50.000
Overigen	€ 2.000

Vrijgestelde erfenis	
Verkrijgers	Vrijstelling
Partner	€ 600.000
(Klein)kinderen	€ 19.000
Zieke of gehandicapte kinderen	€ 57.000
Ouders	€ 45.000
Overigen	€ 2.000

Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen, wat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling.

Algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)

Giften aan ANBI's zijn aftrekbaar in de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. De door een ANBI verkregen giften of erfenissen zijn vrijgesteld van schenk- en erfbelasting. Per 1 januari 2010 moet een instelling om als ANBI aangemerkt te worden voor tenminste 90% het algemeen nut beogen. Daarnaast geldt een integriteitstoets. De belastinginspecteur kan de ANBI-beschikking weigeren of intrekken als de instelling of een bestuurder in de afgelopen vier jaar door een Nederlandse strafrechter is veroordeeld wegens aanzetten tot haat, aanzetten tot geweld of gebruik van geweld.

Sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's)

Per 1 januari 2010 is er een nieuwe vrijstelling voor SBBI's. Een SBBI is een instelling die het sociaal belang dient door het particuliere belang van de instelling en haar leden te behartigen. Voorbeelden van SBBI's zijn dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen, buurtverenigingen en amateursportinstellingen. De vrijstelling geldt zowel voor de schenk- als voor de erfbelasting.

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

Bij het erven van ondernemingsvermogen geldt de bedrijfsopvolgingsregeling als de erfgenamen de onderneming voortzetten. Verkrijgingen van ondernemingen met een waarde tot € 1 miljoen zijn volledig vrijgesteld. Is de onderneming meer waard dan € 1 miljoen, dan geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%. Voor de verschuldigde belasting kan 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen.



Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)

Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Voorbeelden zijn trusts en buitenlandse stichtingen. Vanaf 1 januari 2010 is een APV fiscaal transparant. Het ingebrachte vermogen in het APV wordt belast in box 3 bij de inbrenger. Overlijdt de inbrenger, dan erven zijn erfgenamen ook het vermogen in het APV. Vervolgens geven de erfgenamen jaarlijks ieder hun deel van het vermogen in het APV aan in box 3. Brengt de inbrenger een aanmerkelijk belangpakket in, dan moet het vermogen in box 2 worden aangegeven.

5. Algemene wet

Boetes

De belastingdienst kan een boete opleggen als er niet of te laat aangifte is gedaan of als de verschuldigde belasting niet of te laat wordt betaald. Voortaan worden deze verzuimboetes elke 5 jaar aangepast aan de inflatie. De eerste aanpassing heeft plaatsgehad per 1 januari 2010. De maximale boete voor het niet of te laat doen van de aangifte inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting bedraagt met ingang van 1 januari 2010 € 4.920. Dat was € 1.134. Bij een eerste verzuim in de vennootschapsbelasting bedraagt de boete € 2.460. Voor de inkomstenbelasting is de boete bij een eerste verzuim € 226, bij een tweede verzuim bedraagt de boete € 984.

Niet aangeven bijtelling privégebruik auto van de zaak

Als er ten onrechte geen bijtelling heeft plaatsgevonden voor het privégebruik auto van de zaak kan een boete van maximaal € 4.920 worden opgelegd. In bepaalde gevallen, bijvoorbeeld bij het vervalsen van een rittenadministratie, kan een hogere boete worden opgelegd.



Zwartsparenders

Met ingang van 1 juli 2009 bedraagt de boete voor het niet aangeven van box 3 inkomen maximaal 300% van de verschuldigde belasting. De inkeerregeling (het alsnog aangeven van buitenlandse spaartegoeden) is aangepast. Er kan een boete van 15% van de verschuldigde belasting worden opgelegd voor vermogen dat langer dan twee jaar in het buitenland staat.

6. Omzetbelasting

Plaats van dienst

De nieuwe regeling kent afwijkende hoofdregels voor diensten van bedrijven aan bedrijven (B2B) en voor diensten van bedrijven aan consumenten (B2C). Als nieuwe hoofdregel voor de plaats van B2B-diensten geldt de vestigingsplaats van de afnemer of van een vaste inrichting van de afnemer. Als volgens de nieuwe hoofdregel de plaats van dienst in een andere lidstaat ligt dan de lidstaat waarin de dienstverrichter is gevestigd, wordt de belastingheffing verlegd naar de afnemer.

Dit heeft tot gevolg dat veel ondernemers geen btw-aangifte in andere lidstaten hoeven te doen. Nederland past dit systeem van verlegging al jaren toe. Door de wijziging van de plaatsbepaling bij grensoverschrijdende B2B-diensten zullen ondernemers minder vaak in andere lidstaten een verzoek om teruggaaf van omzetbelasting hoeven te doen. Een dergelijk verzoek gaat nu via de Nederlandse belastingdienst.

Voor diensten door bedrijven aan anderen dan ondernemers blijft de oude hoofdregel bestaan. Dat geldt ook voor grensoverschrijdende B2C-diensten.

Laag tarief

De toepassing van het verlaagde btw-tarief van 6% is uitgebreid met schilderen en stukadoren van huizen van 2 jaar of ouder, schoonmaakwerkzaamheden binnen woningen, het laten aanbrengen van isolatiemateriaal aan dak, muur, en vloer van woningen die ouder zijn dan 2 jaar en het vervoer per tuktuk, motor- en fietstaxi.

Ook voor (luister)boeken en digitale educatieve informatie op bijvoorbeeld cd-roms en dvd's geldt het verlaagde btw-tarief. Tot dusver gold het verlaagde tarief alleen voor boeken op schrift.

Integratieheffing

De bestaande goedkeuring waardoor woningcorporaties, ziekenhuizen, bejaardenhuizen, gemeentelijke woningbedrijven, pensioenfondsen en dergelijke instellingen onroerende zaken konden bouwen of op eigen grond laten bouwen zonder toepassing van de integratieheffing is vervallen. Daar staat tegenover dat de btw die in rekening is gebracht over de bouw kan worden teruggevraagd. Er geldt een overgangsregeling van vier jaar voor lopende bouwactiviteiten.

Vrijstelling jeugdzorg

De vrijstelling voor het verlenen van jeugdzorg geldt voortaan ook voor commerciële aanbieders van jeugdzorg.

Vrijstelling beroepsonderwijs

Naast het wettelijk geregeld beroepsonderwijs geldt de btw-vrijstelling ook voor beroepsopleidingen die worden gegeven door een erkende instelling die is ingeschreven in het Register Kort Beroepsonderwijs. Erkenning vindt plaats door een onafhankelijk certificeringinstituut.

7. Belangrijkste tarieven 2010

Heffingskortingen		
Heffingskorting	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	€ 1.489	€ 925
Arbeidskorting (lage inkomens)		
tot 57 jaar	€ 1.489	-
57, 58 of 59 jaar	€ 1.752	-
60 of 61 jaar	€ 2.012	-
62 jaar of ouder	€ 2.273	€ 1.057
Arbeidskorting (hoge inkomens)		
tot 57 jaar	€ 1.433	-
57, 58 of 59 jaar	€ 1.696	-
60 of 61 jaar	€ 1.956	-
62 jaar of ouder	€ 2.217	€ 1.031
Combinatiekorting	€ 112	€ 54
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 1.859	€ 865
Alleenstaande-ouderkorting	€ 945	€ 440
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	€ 1.513	€ 704
Jonggehandicaptenkorting	€ 691	-
Ouderenkorting	-	€ 684
Alleenstaande ouderenkorting	-	€ 418
Doorwerkbonus		
62 jaar (5%)	€ 2.340	-
63 jaar (7%)	€ 3.276	-
64 jaar (10%)	€ 4.679	-
65 jaar (2%)	-	€ 936
66 jaar (2%)	-	€ 936
67 jaar ev (1%)	-	€ 468
Levensloopverlofkorting	€ 199	-
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	€ 4,07	-
Korting maatschappelijk beleggen	1,30%	1,30%
Korting beleggen in durfkapitaal	1,30%	1,30%

Zelfstandigenaftrek	
Bij een winst in 2010 van	bedraagt de aftrek
€ 0 - € 13.960	€ 9.427
€ 13.960 - € 16.195	€ 8.764
€ 16.195 - € 18.425	€ 8.105
€ 18.425 - € 52.750	€ 7.222
€ 52.750 - € 54.985	€ 6.593
€ 54.985 - € 57.550	€ 5.895
€ 57.550 - € 59.450	€ 5.204
€ 59.450 en meer	€ 4.574

Premies sociale verzekeringen			
	Werkgever	Werknemer	maximum premieinkomen
AOW	-	17,90%	€ 33.189 per jaar
Anw	-	1,10%	€ 33.189 per jaar
AWBZ	-	12,15%	€ 33.189 per jaar
WAO-basis / WIA	5,70%	-	€ 186,65 per dag
WAO-reken	0,07%	-	€ 186,65 per dag
WGA-reken	0,59%	-	€ 186,65 per dag
Werkloosheidswet	4,20%	-	€ 186,65 per dag
Idem Sectorfonds	1,48%	-	€ 186,65 per dag
Verplichte bijdrage kinderopvang	0,34%	-	€ 186,65 per dag
Zorgverzekering	7,05%	-	€ 33.189 per jaar
UFO	0,78%	-	€ 186,65 per dag
UFO-ERD ZW	0,72%	-	€ 186,65 per dag

LOON-/INKOMSTENBELASTING

8. Terbeschikkingstelling

De terbeschikkingstellingsregeling is van toepassing als de houder van een aanmerkelijk belang een vermogensbestanddeel ter beschikking stelt aan de BV waarin hij een aanmerkelijk belang heeft. Als de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing is, vallen de opbrengsten in box 1 en niet in box 3. De terbeschikkingstellingsregeling is ook van toepassing binnen de familiekring wanneer sprake is van een in het maatschappelijk verkeer ongebruikelijke terbeschikkingstelling.

Naar het oordeel van Hof Amsterdam was daarvan sprake in de situatie waarin broer en zus samen een kantoorpand kochten van hun vader. De koopsom was zakelijk. De kinderen leenden de koopsom van vader en verleenden hem het recht van hypotheek op het pand. Ook de hypothecaire lening werd verstrekt op zakelijke voorwaarden. Vader droeg de hypothecaire vordering voor de nominale waarde over aan zijn BV. De kinderen verhuurden het pand aan de BV van vader voor

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	
Investeringsbedrag	Aftrekbedrag c.q. aftrekpercentage
€ 0 - € 2.200	€ 0
€ 2.200 - € 54.000	28%
€ 54.000 - € 100.000	€ 15.120
€ 100.000 - € 300.000	€ 15.120 min 7,56% van het investeringsbedrag boven € 100.000
€ 300.000 en meer	€ 0

Inkomstenbelasting		
Inkomen	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
€ 0 - € 18.218	33,45%	15,55%
€ 18.218 - € 32.738	41,95%	24,05%
€ 32.738 - € 54.367	21,00%	42,00%
€ 53.860 en meer	52,00%	52,00%

een zakelijke prijs. Met de ontvangen huur werden rente en aflossing van de hypotheek betaald.

Hof Amsterdam baseerde de maatschappelijke ongebruikelijkheid op het geheel van (rechts)handelingen. De BV huurde een volledig door haar gefinancierd pand zonder enige andere zekerheid voor de financiering dan het recht van hypotheek. Het resultaat van de handelingen was dat de kinderen na 20 jaar de onbezwaarde eigendom verkrijgen van het pand zonder enige materiële tegenprestatie. Volgens de Advocaat Generaal heeft het hof in zijn oordeel geen onjuist criterium gehanteerd. Het oordeel van het hof is niet onbegrijpelijk of onvoldoende gemotiveerd. Het wachten is nu op het oordeel van de Hoge Raad.

Voor toepassing van de terbeschikkingstellingsregeling is cruciaal dat feitelijk vermogen beschikbaar wordt gesteld. De vraag is op welk moment de terbeschikkingstelling aanvangt. Voor ondernemers geldt dat ook de voorbereidingsfase al meetelt, zelfs als de uiteindelijke materiële onderneming nooit tot stand komt. Dat betekent dat de in de voorbereidingsfase gemaakte kosten aftrekbaar zijn. De regels van de winst uit onderneming zijn ook van toepassing op vermogensbestanddelen die onder de terbeschikkingstellingsregeling vallen. Dat zou dus inhouden dat ook bij resultaatgenieters de voorbereidingshandelingen al meetellen.



Hof Den Bosch concludeerde op basis van de wetsgeschiedenis en de wettekst dat voor de belastingheffing zo min mogelijk verschil gemaakt moet worden tussen ter beschikking gestelde vermogensbestanddelen en vermogensbestanddelen die tot een ondernemingsvermogen behoren. Een vermogensbestanddeel dat is aangeschaft om ter beschikking gesteld te worden is vanaf het moment van de aanschaf onderdeel van het verplicht "werkzaamheidsvermogen" en niet pas vanaf het moment waarop het vermogensbestanddeel bedrijfsklaar is.

De Hoge Raad deelt deze opvatting. Wanneer bij de aanschaf van een onroerende zaak zowel de dga als de BV de bedoeling hebben dat de BV deze zaak gaat gebruiken en de zaak voor dat gebruik gereed wordt gemaakt is vanaf de aanschaf sprake van terbeschikkingstelling. Dat kan ook gelden als de gezamenlijke bedoeling niet in een overeenkomst is vastgelegd. Voorwaarde voor terbeschikkingstelling bij de aanschaf van een onroerende zaak is dat er geen ander gebruik van de zaak plaatsvindt.

De winst die wordt behaald met de verkoop van een ter beschikking gesteld vermogensbestanddeel is onderdeel van het resultaat van de werkzaamheid. Het verlenen van een koopoptie op een dergelijk vermogensbestanddeel is een handeling die een aanzet kan zijn tot verkoop. Daarom is de optiepremie op enig moment belast. Bij uitoefening van de optie is de verkoopopbrengst gelijk aan de ontvangen optiepremie vermeerderd met de optie-uitoefenprijs. Tegenover de ontvangen optiepremie staat de verplichting om het vermogensbestanddeel te leveren voor de overeengekomen prijs. De optiepremie en de verplichting zullen bij het aangaan van de overeenkomst aan elkaar gelijk zijn. Deze verplichting verdwijnt een keer uit het werkzaamheidsvermogen, hetzij door uitoefening van de optie, hetzij door het verstrijken van de optietermijn of door het afkopen van de optie.

Een aanmerkelijk belanghouder die in december 2000 een optie tot koop had verleend voor het door hem aan zijn BV ter beschikking gestelde pand moest op 1 januari 2001 het pand en de verplichting tot nakomen van de optie tot zijn werkzaamheidsvermogen rekenen. Omdat de waarde in het economische verkeer van de verplichting op 1 januari 2001 gelijk was aan de ontvangen optiepremie, heeft de inspecteur bij de afkoop van de optieverplichting terecht het verschil tussen de boekwaarde van de vrijgevallen verplichting en het bedrag van de afkopsom gerekend tot het inkomen uit werk en woning van de aanmerkelijk belanghouder.

9. Rentewinst

Een BV had veel liquide middelen. De dga leende van de BV een bedrag van ongeveer € 800.000. De dga betaalde hierover rente aan de BV. De rente was gebaseerd op de tarieven die de bank zou vergoeden op maanddeposito's en op de zakelijke rendementsrekening. In 2003 kwam dat neer op een rente van ongeveer 2,5% per jaar. De dga zette het geleende geld op een internetspaarrekening. Daarop ontving hij een hogere rente dan hij aan de BV moest vergoeden, namelijk 3,6%.

Normaliter vallen dergelijke vermogensbestanddelen in box 3. De vraag was of in dit geval het behaalde rentevoordeel in box 1 belast was.

Naar het oordeel van Hof Den Haag vormde het behaalde voordeel resultaat uit overige werkzaamheden. Het in- en uitlenen van geld waren werkzaamheden in het economische verkeer. Met deze werkzaamheden was het behalen van

voordeel beoogd. Dat voordeel was redelijkerwijs te verwachten. Volgens het hof stelde de positie van de dga binnen de BV hem in staat om overtollige liquide middelen van de BV te lenen onder zodanige voorwaarden dat daarmee voordeel te behalen was. Er was geen sprake van een uitdeling van winst omdat de BV de dga niet heeft willen bevoordelen.

10. Werkkleding

Werkgevers mogen werkkleding vrij verstrekken of vergoeden aan hun werknemers. Andere kleding dan werkkleding kan niet vrij worden verstrekt of vergoed. Wanneer de werkgever dergelijke kleding verstrekt of vergoed is sprake van loon voor de werknemers.



De exploitant van een aantal dameskledingzaken verplichtte de werknemers om tijdens werktijd kleding uit de eigen collectie te dragen. Deze verplichting was opgenomen in de arbeidsovereenkomst. De werknemers moesten deze kleding kopen, maar kregen wel korting op de aanschaf. De korting bedroeg 60% van de bruto verkoopprijs. De kleding was geen werkkleding en kon dus niet vrij worden vergoed. Het verschil tussen de waarde in het economische verkeer van de kleding en de door de werknemers betaalde bedragen vormde loon. Wel werd rekening gehouden met de vrijstelling voor producten uit eigen bedrijf.

11. Rittenadministratie

Een werknemer die een auto van de zaak ook privé mag gebruiken wordt geconfronteerd met een bijtelling bij zijn inkomen. Het voordeel van het privégebruik wordt op jaarbasis gesteld op 25% van de cataloguswaarde van de auto. Voor een aantal categorieën geldt een afwijkend percentage. De werknemer kan de bijtelling voorkomen als hij aantoont dat de auto op jaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer privé wordt gebruikt. Dat bewijs kan hij leveren met behulp van een sluitende rittenadministratie.

Een werknemer van een autoverhuur- en leasebedrijf had de beschikking over een auto van de zaak. Hij gebruikte de auto alleen voor woon-werkverkeer. De auto werd daarnaast

gebruikt door collega's van de werknemer voor het halen en brengen van huur- en leaseauto's naar verschillende adressen verspreid in het land. Om aan te tonen dat hij de auto alleen voor het woon-werkverkeer gebruikte hield de werknemer een rittenregistratie bij. Die bevatte alle gegevens van het woon-werkverkeer, maar van de ritten overdag door de collega's slechts de begin- en eindstand van de kilometerteller zonder de vermelding van bestemming of de gereden route. Controle op die kilometers was niet mogelijk. Een dergelijke registratie vormt onvoldoende bewijs voor het ontbreken van privégebruik.

12. Gebruikelijk Loon

Een werknemer die werkzaamheden verricht voor een BV waarin hij een aanmerkelijk belang heeft, moet daarvoor een gebruikelijk loon ontvangen. Dat loon bedroeg in het verleden tenminste de maximale premiegrondslag voor de WAZ (ongeveer € 38.000). De Hoge Raad heeft in een arrest uit 2004 bepaald dat wanneer de opbrengsten van de BV geheel voortvloeien uit de door de directeur verrichte arbeid, het gebruikelijk loon mag worden bepaald met behulp van de zogenaamde afroommethode. Die houdt in dat het gebruikelijk loon gelijk is aan de opbrengsten van de BV, verminderd met de kosten, lasten en afschrijvingen. In een arrest uit 2005 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de gebruikelijkloonregeling in concretesituaties per dienstbetrekking moet worden toegepast.

De rechtbank Den Haag moest oordelen over de volgende situatie. Een dga had alle aandelen in een holding-BV. De holding had 50% van de aandelen in een werkmaatschappij. De holding leende de dga uit aan de werkmaatschappij. De belastingdienst stelde het gebruikelijk loon voor de werkzaamheden voor de holding op € 38.118. De holding toonde aan dat de werkzaamheden van de dga zeer beperkt van omvang waren (minder dan 1% van zijn totale arbeidstijd). De rechtbank vond dat aan deze werkzaamheden slechts een zeer beperkt loon van € 500 per jaar moest worden toegekend. Het gebruikelijk loon voor de werkzaamheden voor de werkmaatschappij werd door de belastingdienst op een hoger bedrag dan € 38.118 vastgesteld. De belastingdienst gebruikte daarvoor de afroommethode. Volgens de rechtbank mocht die echter niet worden gebruikt. In het arrest van de Hoge Raad ging het om een zogenaamde enkelvoudige BV. Hier ging het om een holding die 50% van de aandelen in een werkmaatschappij hield. De werkmaatschappij had ook ander personeel in dienst. In een dergelijke situatie geldt niet dat de opbrengsten van de werkmaatschappij vrijwel geheel voortvloeien uit de door de dga verrichte arbeid. Gelet op de aard van de door de dga verrichte werkzaamheden zou een werknemer die geen aanmerkelijk belanghouder was volgens de CAO een salaris tussen € 47.000 en € 52.000 hebben verdiend. De holding had feitelijk een hoger salaris betaald in de betreffende jaren. De rechtbank heeft daarom de naheffingsaanslag vernietigd.

SOCIALE VERZEKERINGEN

13. Minimumloon

Het wettelijk minimumloon bedraagt met ingang van 1 januari 2010 € 1.407,60 per maand. Per week komt dat neer op een bedrag van € 324,85 en per dag op een bedrag van € 64,97.

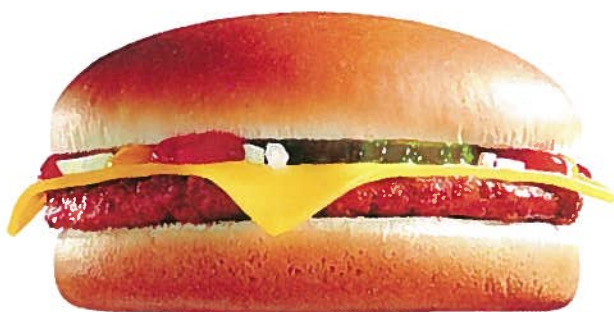
Wettelijk minimum(jeugd)lonen per 1 januari 2010				
leeftijd	%	per maand	per week	per jaar
23 jaar	100,0	€ 1.407,60	€ 324,85	€ 64,97
22 jaar	85,0	€ 1.196,45	€ 276,10	€ 55,22
21 jaar	72,5	€ 1.020,50	€ 235,50	€ 47,10
20 jaar	61,5	€ 865,65	€ 199,75	€ 39,95
19 jaar	52,5	€ 739,00	€ 170,55	€ 34,11
18 jaar	45,5	€ 640,45	€ 147,80	€ 29,56
17 jaar	39,5	€ 556,00	€ 128,30	€ 25,66
16 jaar	34,5	€ 485,60	€ 112,05	€ 22,41
15 jaar	30,0	€ 422,30	€ 97,45	€ 19,49

ARBEIDSRECHT

14. Huisregels

Een werkgever kan huisregels opstellen waaraan de werknemers zich dienen te houden.

Zo kende een fastfoodrestaurant een verbod op het weggeven van producten. Het verbod gold ook voor producten die zouden moeten worden weggegooid. Als sanctie op overtreding werd de mogelijkheid van ontslag genoemd. De werkgever ontsloeg een van de werknemers op staande voet omdat zij een plak kaas had weggegeven. De collega had een hamburger besteld en gevraagd om een extra plakje kaas.



De werknemer durfde dit verzoek niet te weigeren. De werkgever vond de overtreding van de huisregels een dringende reden opleveren voor ontslag op staande voet.

De kantonrechter deelde die opvatting niet. Van belang vond de kantonrechter dat het initiatief voor het weggeven van het plakje kaas van een ander dan de ontslagen werknemer was uitgegaan. Niet aannemelijk was dat de werknemer de bedoeling had om de huisregels te overtreden. De werkgever had de werknemer niet de gelegenheid gegeven om haar handelen toe te lichten. Verder vond de kantonrechter dat de werkgever met twee maten mat, omdat de collega niet op staande voet was ontslagen.

Ontslag op staande voet is een uiterste middel, dat alleen moet worden ingezet als de omstandigheden daarom vragen. In dit geval zou een schriftelijke waarschuwing op zijn plaats zijn geweest. De werkgever moest alsnog het salaris van de werknemer over de resterende periode van het contract betalen.

15. Ontbinding

Bij de beoordeling van een verzoek tot ontbinding van de arbeidsovereenkomst wegens onvoldoende functioneren, let de kantonrechter ondermeer op de volgende omstandigheden.

1. Is de werknemer op zijn vermeende tekortkomingen gewezen en heeft hij een reële kans gehad om zijn functioneren te verbeteren?
2. Zijn er verbeterdoelen gesteld die de werknemer niet binnen een redelijke termijn heeft gehaald?
3. Is er sprake van structureel disfunctioneren?

In een voorkomend geval oordeelde de kantonrechter dat het ontbindingsverzoek van een bank voor een belangrijke medewerker deze toets niet kon doorstaan. Zonder verdere aanleiding hadden het bestuur en de raad van commissarissen van de bank in een brief aan de medewerker laten weten zijn dienstverband te willen beëindigen. De medewerker werd met onmiddellijke ingang op non-actief gesteld. De kantonrechter vond deze gang van zaken onzorgvuldig. Het verzoek tot ontbinding was daarom onvoldoende gemotiveerd.

Vanwege de inmiddels ernstig verstoorde verhoudingen ging de kantonrechter toch over tot ontbinding van de arbeidsovereenkomst. De kantonrechter kende de werknemer een zeer hoge ontbindingsvergoeding toe. De werknemer was op 18-jarige leeftijd bij de bank in dienst getreden en was al bijna 37 jaar in dienst. Gezien de hoogte van het salaris kwam de kantonrechter met een correctiefactor van 2 wegens de onzorgvuldigheid van de bank uit op een bedrag van ruim € 700.000. De bank vond dat bij de berekening van de ontbindingsvergoeding slechts rekening gehouden moest worden met de dienstjaren bij deze vestiging van de bank. De diensttijd zou dan beperkt worden tot 2 jaar. De kantonrechter vond dat de bankorganisatie in de loop der tijd was ontwikkeld tot een samenhangende eenheid. Argumenten hiervoor vond de kantonrechter in de eigen CAO, de eigen pensioenregeling en het gemeenschappelijke jaarverslag van de groep als geheel.

VARIA

16. Prijsindexcijfers

De prijsindexcijfers worden veel gebruikt om prijsverhogingen door te berekenen aan klanten, huurders etc. Onderstaande tabel geeft de geharmoniseerde consumentenprijsindex weer over de periode 2006-2009 waarbij 2006=100.

	2006	2007	2008	2009
Januari	98,68	100,08	102,11	104,08
Februari	99,06	100,54	102,80	104,81
Maart	99,84	101,63	103,82	105,86
April	100,30	102,12	104,20	106,10
Mei	100,38	102,19	104,57	106,24
Juni	100,02	101,77	104,38	105,87
Juli	99,83	101,29	104,54	104,74
Augustus	100,36	101,47	104,74	105,03
September	100,74	102,07	105,19	105,59
Oktober	100,47	102,11	104,95	105,69
November	100,33	102,26	104,57	105,58
December	99,96	101,83	103,81	104,96

17. Boete

Het niet of te laat betalen van belasting die op aangifte moet worden afgedragen is een verzuim waarvoor de belastingdienst een boete kan opleggen. Per aangiftetijdvak waarvoor de belasting niet of te laat is betaald kan een afzonderlijke boete worden opgelegd.

Dat kan ook wanneer de inspecteur slechts één naheffingsaanslag oplegt die betrekking heeft op meerdere aangiftetijdvakken waarover niet of te laat is betaald. Dat in de wet is bepaald dat de boete gelijktijdig met de naheffingsaanslag moet worden vastgesteld heeft niet tot gevolg dat maar één boete mag worden vastgesteld.

De inspecteur moet de hoogte van de boete die hij oplegt wel afstemmen op de ernst van de gedraging en het verwijt dat de overtreder daarvoor kan worden gemaakt.

In een voorkomend geval had de inspecteur de boetes beperkt door per kalenderjaar slechts één verzuimboete op te leggen in plaats van voor iedere kalendermaand. Hof Den Haag zag geen aanleiding om de boetes verder te matigen.

De Hoge Raad vindt dat het oordeel van het hof dat de boetes redelijk zijn, geen blijk geeft van een onjuiste rechtsopvatting.

18. Betalingsonmacht

Een ondernemer die niet in staat is om de verschuldigde belasting te betalen is verplicht dat te melden bij de belastingdienst om aansprakelijkheid te voorkomen. Volgens een arrest van de Hoge Raad heeft de ondernemer slechts de keuze tussen tijdig betalen en melden dat hij niet tot betalen in staat is. De meldingsplicht vervalt wanneer de belastingdienst op het moment waarop de belasting moet worden betaald weet dat een belastingschuldige niet in staat is om te betalen. Wanneer er al een naheffingsaanslag is opgelegd kan niet meer rechtsgeldig een melding van betalingsonmacht worden gedaan.

Hof Den Haag vernietigde de aansprakelijkstelling van de bestuurder van een BV omdat de belastingdienst al op de hoogte was van de betalingsproblemen van de BV. Vanaf 2004 werden de loon- en omzetbelasting nooit tijdig betaald. De aansprakelijkstelling had betrekking op omzetbelasting en loonbelasting uit de jaren 2006 en 2007. In 2006 was er regelmatig contact geweest tussen de BV en de belastingdeurwaarder en twee medewerkers van de belastingdienst over de betalingsproblemen van de BV. Er was door de kennis die de belastingdienst had van de betalingsproblemen geen aansprakelijkheid wegens niet of te laat melden van de betalingsonmacht. Vervolgens slaagde de belastingdienst er niet in om aannemelijk te maken dat het niet betalen van de belastingschuld te wijten was aan kennelijk onbehoorlijk bestuur.



Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie verouderd of niet meer juist is. Er kan daarom geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor de juistheid en volledigheid van de verstrekte gegevens. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur. In deze uitgave is rekening gehouden met wet, regelgeving en gepubliceerd beleid tot 16 februari 2009.