

*Nieuwsfeiten*

Editie 2014-03

# Zakendoen is best leuk



**maar je kunt niet  
alles tegelijk**



[www.accountants.nl](http://www.accountants.nl)

## OKTOBER 2014

### BELASTINGPLAN 2015 2

#### INKOMSTEN-/LOONBELASTING

1	Zakelijke lening	6
2	Winstbox	6
3	Terbeschikkingstelling	6
4	Inkeerregeling	7
5	Inbreng onderneming	7
6	Verliesverrekening	7
7	Vordering in samenwerkingsverband	7
8	VAR	8

#### VENNOOTSCHAPSBELASTING

9	Kapitaal	8
---	----------	---

#### OMZETBELASTING

10	Btw op factuur	8
11	Fiscale eenheid	9

#### AUTOBELASTINGEN

12	BPM bestelauto	9
----	----------------	---

#### SOCIALE VERZEKERINGEN

13	Premiekorting jongeren	9
14	Werktijdverkorting	9

#### ARBEIDSRECHT

15	Ontslag tijdens proeftijd	10
----	---------------------------	----

#### VARIA

16	MKB-financiering	10
17	Huwelijksvermogensrecht	10
18	Dwangakkoord	11
19	Schenkingsvrijstelling	11

## BELASTINGPLAN 2015

Op Prinsjesdag heeft het kabinet naast de Miljoenennota het jaarlijkse Belastingplan bekend gemaakt. Waar het de afgelopen jaren gebruikelijk was om meerdere wetsvoorstellen tegelijk in te dienen die gezamenlijk het Belastingplan vormden, bestaat het Belastingplan dit jaar uit slechts een wetsvoorstel, het eigenlijke Belastingplan 2015. Het wetsvoorstel bevat naast de maatregelen die van invloed zijn op de koopkracht, maatregelen die voortvloeien uit politieke afspraken en die bij voorkeur per 1 januari 2015 in werking moeten treden. De maatregelen overziende is het Belastingplan 2015 weinig vernieuwend en beperkt tot min of meer marginale maatregelen. De eerder aangekondigde ingrijpende herziening van het belastingstelsel lijkt op de lange baan geschoven te worden.

#### Heffingskortingen

Diverse heffingskortingen in de loon- en inkomstenbelasting worden aangepast in het Belastingplan 2015.

#### Arbeidskorting

De arbeidskorting, een extra heffingskorting voor werkenden, begint bij een bepaalde hoogte van het inkomen te dalen. Deze zogenaamde afbouwgrens van de arbeidskorting gaat volgend jaar omhoog om werken lonender te maken. Het maximum van de arbeidskorting was overigens door het Belastingplan 2014 al verhoogd.

#### Algemene heffingskorting

Ook de algemene heffingskorting begint na het bereiken van zijn maximum bij een zeker inkomen te dalen. Het percentage waarmee de algemene heffingskorting daalt wordt verhoogd en bedraagt 2,32% in 2015 en 3,32% in de jaren daarna.

#### Ouderentoeslag en ouderenkorting

Eerder was al bekend geworden dat de ouderentoeslag in box 3 wordt afgeschaft en dat de ouderenkorting in 2016 wordt verlaagd met € 83. De ouderenkorting bedraagt in 2014 € 1.032 bij een inkomen tot € 35.450 en € 150 bij een hoger inkomen. De ouderentoeslag in box 3 geldt voor ouderen met een inkomen in box 1 van maximaal € 19.895 en een grondslag voor box 3 van maximaal € 279.708. Voor deze groep wordt het heffingvrije vermogen in box 3 verhoogd met maximaal € 27.984. Door de afschaffing van de ouderentoeslag met ingang van 2016 worden zij voor wat betreft het heffingvrije vermogen in box 3 gelijk behandeld als overige belastingplichtigen.

#### Tarieven

Het tarief in de eerste schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat met 0,25% omhoog van 5,1% naar 5,35%. Dat

wordt als lastenverlichting aangekondigd omdat eerder was besloten dat dit tarief hoger zou zijn. Het tarief inclusief premieheffing in de eerste schijf komt in 2015 uit op 36,5%.

### Gebruikelijk loon

De gebruikelijkloonregeling is van toepassing op mensen die werken voor een BV waarin zij of hun partner een aanmerkelijk belang hebben. In het merendeel van de gevallen gaat het om een dga. De regeling wordt volgend jaar duidelijker omschreven in de wet. Met ingang van 1 januari 2015 geldt als hoofdregel dat het loon van een dga ten minste gelijk moet zijn aan het hoogste van de volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de vennootschap;
- € 44.000.

De BV heeft de mogelijkheid van tegenbewijs door aannemelijk te maken dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is. Zolang het loon niet lager wordt dan € 44.000 mag rekening worden gehouden met de doelmatigheidsmarge. Vorig jaar was al duidelijk geworden dat deze doelmatigheidsmarge, dat is de mate waarin het loon van de dga lager mag zijn dan het loon van een vergelijkbare werknemer zonder aanmerkelijk belang, zou worden beperkt. Nu wordt voorgesteld om deze marge van 30% terug te brengen naar 25%.

Omdat de Belastingdienst met veel BV's afspraken heeft gemaakt over het loon van de dga geldt voor 2015 een overgangsregeling. Die komt erop neer dat het loon van de dga in 2015 gesteld wordt op 75/70 keer het loon van 2013 mits dit hoger was dan € 43.000, tenzij een hoger of lager bedrag in 2015 aannemelijk is. Het begrip "meest vergelijkbare dienstbetrekking" vervangt het huidige begrip "soortgelijke dienstbetrekking". In de praktijk is gebleken dat het lastig is om



een "soortgelijke dienstbetrekking" aan te wijzen. Het gevolg daarvan kan zijn dat het loon op € 44.000 gesteld wordt, terwijl duidelijk is dat dit bedrag onzakelijk laag is. Onder de huidige regeling kan worden aangesloten bij het hoogste loon van de andere werknemers van de BV of van een BV waarin de BV van de dga een belang van een derde of meer heeft. Dat leidt bij grotere samenwerkingsverbanden soms tot bewijsproblemen voor de Belastingdienst. Daarom kan voortaan rekening worden gehouden met het loon van alle werknemers die werken voor een maatschappij waaruit de BV van de dga met toepassing van de deelnemingsvrijstelling voordelen kan genieten. Er komt geen aparte gebruikelijkloonregeling voor starters.

### Werkkostenregeling

De per 1 januari 2011 ingevoerde werkkostenregeling voor vergoedingen en verstrekkingen in de loonsfeer geldt met ingang van 2015 verplicht. De mogelijkheid om te kiezen voor de oude regeling van vrije vergoedingen en verstrekkingen vervalt dan. De werkkostenregeling is bedoeld als vereenvoudiging van de regelgeving. Eerder werden al vijf aanpassingen van de regeling aangekondigd om de geconstateerde knelpunten van de regeling weg te nemen. Het gaat om de invoering van:

- het noodzakelijkheidscriterium;
- de jaarlijkse afrekensystematiek;
- een concernregeling;
- een vrijstelling voor branche-eigen producten;
- het vervallen van het onderscheid tussen vergoedingen en verstrekkingen.

#### Noodzakelijkheidscriterium

Het noodzakelijkheidscriterium houdt in dat een werkgever bepaalde voorzieningen, die hij voor de bedrijfsvoering noodzakelijk acht, aan de werknemer kan vergoeden of verstrekken zonder fiscaal rekening te hoeven houden met een privévoordeel van de werknemer. Om misstanden te voorkomen geldt het noodzakelijkheidscriterium alleen voor gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur. Er zal naar de omstandigheden van het geval worden beoordeeld of aan het noodzakelijkheids-criterium is voldaan. Het oordeel over noodzakelijkheid van de werkgever wordt geobjectiveerd met behulp van de al bestaande redelijkheidstoets.

#### Afrekensystematiek

De werkgever hoeft niet meer per tijdvak te controleren of de vrije ruimte wordt overschreden. Na afloop van het kalenderjaar kan de werkgever voor alle vergoedingen en verstrekkingen uit dat jaar in één keer toetsen of de vrije ruimte wordt overschreden en de eventueel verschuldigde belasting op de aangifte over het eerste tijdvak van het volgende kalenderjaar afdragen. Desgewenst kan een werkgever de loonbelasting al eerder in gedeelten afdragen.

### **Concernregeling**

Door de invoering van de concernregeling wordt het mogelijk om de werkkostenregeling op concernniveau toe te passen. Daarvoor geldt als voorwaarde dat de moedermaatschappij voor 95% of meer eigenaar is van de (klein)dochtermaatschappij(en) gedurende het hele kalenderjaar.

### **Vrijstelling branche-eigen producten**

De oude regeling voor personeelskorting wordt met ingang van 1 januari 2015 in de vorm van een gerichte vrijstelling in de werkkostenregeling opgenomen.

### **Onderscheid vergoedingen en verstrekkingen**

Voor een aantal werkplekgerelateerde voorzieningen die door de werkgever worden verstrekt geldt nu een nihilwaardering. Omdat sommige werkgevers deze voorzieningen liever vergoeden of vanwege een CAO moeten vergoeden, vervalt de nihilwaardering voor de verstrekkingen. Deze wordt vervangen door een gerichte vrijstelling gecreëerd voor werkplekgerelateerde voorzieningen. De vrijstelling geldt zowel voor verstrekkingen, vergoedingen als voor ter beschikking gestelde vergoede voorzieningen. Dat leidt wel tot vergroting van de administratieve vereisten.

### **Vrije ruimte**

Ter financiering van de hiervoor genoemde aanpassingen daalt de vrije ruimte van 1,5% naar 1,2% van de fiscale loonsom. De vrije ruimte is het bedrag waarbinnen aangewezen vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij gedaan kunnen worden.

### **Maatregelen eigen woning**

Eén van de maatregelen die is getroffen om de woningmarkt te verbeteren is het toestaan van de aftrek van rente op restschulden die zijn overgebleven na de verkoop van een eigen woning voor een lager bedrag dan de hypotheekschuld. De periode van aftrek wordt verlengd van tien jaar vijftien jaar.



Daarnaast worden twee als tijdelijk bedoelde faciliteiten nu structureel gemaakt. Het gaat om de verlenging van de termijn waarin hypotheekrenteaftrek mogelijk is voor een lege en te koop staande voormalige of een leegstaande toekomstige eigen woning van twee naar drie jaar. Ook de regeling die hypotheekrenteaftrek mogelijk maakt voor een voormalige eigen woning die leegstaat na een periode van verhuur wordt nu definitief.

### **Afkoop lijfrente**

Veel zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) hebben geen of onvoldoende inkomen wanneer zij arbeidsongeschikt worden. Om die reden wordt het mogelijk om een bestaande lijfrente eerder op te nemen (geheel of gedeeltelijk af te kopen) bij arbeidsongeschiktheid zonder dat revisierente betaald moet worden. Die maatregel kan overigens ook door andere belastingplichtigen dan zzp'ers worden toegepast.

### **Buitenlandse belastingplicht**

In het Belastingplan 2014 is geregeld dat per 1 januari 2015 de keuzeregeling voor buitenlandse belastingplichtigen wordt vervangen door de regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen. Door deze wijziging zouden belastingplichtigen, die in de loop van een kalenderjaar emigreren of immigreren en die in de buitenlandse periode geen kwalificerende buitenlandse belastingplichtige zijn, geen heffingskorting krijgen in dat jaar. Dat wordt ondervangen door de heffingskorting tijdsevenredig toe te kennen voor de periode van binnenlandse of kwalificerende buitenlandse belastingplicht. Deze wijziging kan pas per 1 januari 2016 worden gerealiseerd. Daarom geldt als overgangsmaatregel dat in 2015 de gehele heffingskorting wordt toegekend aan personen die een deel van het jaar binnenlands of kwalificerend buitenlands belastingplichtig zijn.

### **Kindgebonden budget**

Het kindgebonden budget is een inkomensafhankelijke tegemoetkoming voor de kosten van kinderen voor gezinnen met lagere inkomens. Het kindgebonden budget daalt met het stijgen van het inkomen van de ouders wanneer dat hoger is dan een bedrag van € 19.767. Het percentage waarmee de uitkering wordt verminderd wordt verlaagd van 7,6% naar 6,75%.

### **Levensloopregeling**

Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling voor nieuwe gevallen afgeschaft. Op grond van het overgangsrecht gold in 2013 dat bij volledige opname van het levenslooptegoed slechts 80% werd belast. Wie in 2013 geen gebruik gemaakt heeft van deze regeling krijgt in 2015 een nieuwe kans. De 80%-regeling geldt in 2015 voor maximaal het bedrag van het levenslooptegoed op 31 december 2013.



### Auto's met dubbele cabine

De fiscale kwalificatie van grote, vaak zeer onzuinige, auto's met een maximum massa van meer dan 3.500 kg en een dubbele cabine is onduidelijk. Het gaat vaak om Amerikaanse pick-up trucks. De onduidelijkheid is gelegen in het antwoord op de vraag of deze auto's vrachtauto's zijn. Als dat het geval is, geldt een laag tarief in de MRB en blijven de voertuigen voor de BPM buiten de heffing. De bestaande definitie wordt nu aangepast. Daardoor is een auto met een toegestane maximum massa van meer dan 3.500 kg een personenauto, tenzij de lengte van de laadruimte tenminste gelijk is aan de lengte van de cabine. Dit betekent dat het MRB-tarief voor personenauto's, ook in bestaande gevallen, van toepassing wordt en dat bij aanschaf van een dergelijk nieuw voertuig BPM verschuldigd wordt. Deze maatregel gaat in op 1 januari 2016.

### Btw-vrijstelling ziekenhuizen

Voor de btw-vrijstelling voor ziekenhuizen en verpleeg- en verzorgingsinstellingen geldt als voorwaarde dat zij geen winst beogen. In verband met de verwachte inwerkingtreding van de Wet vergroten investeringsmogelijkheden in medisch-specialistische zorg per 1 januari 2015 vervalt deze voorwaarde.

### Aftrek buitenlandse boete

Geldboeten, die zijn opgelegd door de Nederlandse strafrechter, de Nederlandse overheid of een instelling van de Europese Unie zijn in de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting van aftrek uitgesloten. Op dit moment geldt dat niet voor boeten die worden betaald aan een buitenlandse overheid. Dat verandert per 1 januari 2015. Ook aan de aftrekbaarheid van in het buitenland betaalde bedragen ter voorkoming van strafvervolgning komt een einde. Om te voorkomen dat buitenlandse boeten als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen en bij de werknemer niet tot belastingheffing zouden leiden, wordt de loonbelasting op dit punt ook aangepast.

### Personeelsleningen

De minister van Financiën heeft in antwoord op Kamervragen gezegd dat hij de fiscale behandeling van de rentekorting op personeelsleningen wil aanpassen. Die aanpassing zou in het Belastingplan 2015 worden opgenomen. Omdat het onderzoek naar de wijze waarop die aanpassing moet worden vormgegeven nog niet is afgerond, wordt aanpassing van de regeling opgenomen in het later in te dienen wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2015.

### Een bankrekeningnummer

Vooruitlopend op de indiening van het Belastingplan 2015 was al duidelijk gemaakt dat de tenaamstellingsverplichting voor teruggaven omzetbelasting zou vervallen per 1 januari 2015. Dat bleek uit een goedkeuring van de staatssecretaris van Financiën. Het vervallen van de verplichting is nu in dit wetsvoorstel uitgewerkt. De eenbankrekeningnummermaatregel geldt straks alleen nog voor de inkomstenbelasting en voor toeslagen.

### Versnelde invordering toeslagen

De Belastingdienst heeft de bevoegdheid om in het kader van de dwanginvordering van belastingschulden over te gaan tot versnelde invordering. Deze bevoegdheid wordt nu uitgebreid naar de toeslagen, inclusief eventuele rente en bestuurlijke boeten. Versnelde invordering kan alleen worden toegepast in situaties zoals faillissement, emigratie of als er gegronde redenen zijn om te vrezen dat toeslagschulden niet worden voldaan.

### Belasting- en invorderingsrente

Volgens een arrest van het Hof van Justitie EU moet, wanneer een lidstaat belasting in strijd met het EU-recht heeft geheven, rente worden vergoed over de teruggaaf van die belasting. De rente moet worden berekend over de periode van de onterechte betaling van de belasting tot aan de terugbetaling van deze belasting. De Nederlandse belasting- en invorderingsrente wordt aan dit arrest aangepast.

### Energiebelasting

Als gevolg van het arrest Fuchs van het Hof van Justitie EU zijn particuliere eigenaren van zonnepanelen die energie tegen vergoeding leveren aan het elektriciteitsnet ondernemer voor de btw.

Daardoor hebben zij recht op aftrek van voorbelasting en op toepassing van de kleine ondernemersregeling. Ter compensatie van de verminderde belastingopbrengst wordt de vaste belastingvermindering in de energiebelasting voor woningen stapsgewijs verlaagd en voor niet-woningen afgeschaft.



### Afvalstoffenbelasting

In het Belastingplan 2014 is de afvalstoffenbelasting heringevoerd per 1 april 2014 in de vorm van een belasting op stortafval. Daarmee wordt de beoogde structurele opbrengst van € 100 miljoen vanaf 2015 niet gehaald. De heffing van afvalstoffenbelasting wordt daarom uitgebreid naar afval dat wordt aangeboden om te verbranden. De belasting wordt geheven van verbrandingsinrichtingen en van stortinrichtingen. De afvalstoffenbelasting ziet alleen op afval dat uit Nederland afkomstig is. Als een belastingplichtige kan aantonen dat afval uit het buitenland afkomstig is, wordt dat afval uitgezonderd van de heffing. Het tarief bedraagt € 13 per ton afval, ongeacht of dit afval wordt gestort of verbrand. In 2018 wordt de afvalstoffenbelasting geëvalueerd.

---

## INKOMSTEN-/LOONBELASTING

---

### 1. Zakelijke lening

Bij een geldlening tussen gelieerde partijen wordt voor de fiscale winstberekening uitgegaan van een zakelijke rente. De hoogte van de rente hangt ondermeer af van de verstrekte zekerheden en de looptijd van de lening. Wanneer geen rente kan worden bepaald waartegen een onafhankelijke derde deze lening zou willen verstrekken onder dezelfde voorwaarden en omstandigheden, wordt de lening als onzakelijk aangemerkt. Er wordt dan verondersteld dat de geldverstrekker een debiteurenrisico loopt dat een derde niet zou hebben genomen. Een eventueel verlies op de geldlening komt niet in mindering op de winst van de geldverstrekker. Of een lening onzakelijk is, moet worden beoordeeld naar het moment van het aangaan van de lening. Ook tijdens de looptijd kan een aanvankelijk zakelijke lening door onzakelijk handelen van de crediteur een onzakelijke lening worden.

Volgens Hof Arnhem is een geldlening die is ontstaan uit de omzetting van een huurschuld tussen gelieerde BV's een onzakelijke lening. Ten tijde van de omzetting van de huurschuld in een lening had de huurder een negatief eigen vermogen van circa € 200.000. De huurder had verder een schuld aan de bank. De door de verhuurder verstrekte geldlening was achtergesteld bij de banklening. De huurder verstrekte geen enkele zekerheid. Aflossing zou pas plaatsvinden bij de afloop van de overeengekomen duur van de lening. De rente werd wel betaald, maar gefinancierd uit een rekening-courant-verhouding met de verhuurder. Het hof vond aannemelijk dat een onafhankelijke derde een dergelijk debiteurenrisico niet zou hebben genomen. Afwaardering ten laste van de winst van de verhuurder was niet toegestaan.

### 2. Winstbox

De zogenaamde winstbox komt er niet. Dat heeft de staatssecretaris van Financiën aan de Tweede Kamer meegedeeld. De invoering van de winstbox als vierde box in de Wet IB 2001 is een van de onderdelen van het regeerakkoord. In deze vierde box zou de winst van IB-ondernemers worden belast. Nu valt de winst net als inkomen uit dienstbetrekking en de inkomsten uit de eigen woning in box 1. De bedoeling achter deze winstbox is dat de huidige ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek en de MKB-winstvrijstelling vervallen en in plaats daarvan een lager tarief voor winst uit onderneming wordt ingevoerd. Door de afschaffing van de ondernemersfaciliteiten zou ook het urencriterium kunnen vervallen. Argumenten om de winstbox niet in te voeren zijn de noodzakelijke inbreuken op het systeem van de Wet IB 2001 dat uitgaat van gesloten boxen en de herverdeling van besteedbaar inkomen onder ondernemers door de ondernemersfaciliteiten te vervangen door een algemene tariefverlaging. Zonder inbreuk op de wetssystematiek zou de door een ondernemer betaalde hypotheekrente niet in aftrek op zijn winst komen en kan een verlies uit onderneming niet met ander (box 1) inkomen worden verrekend.

### 3. Terbeschikkingstelling

De verhuur van een pand aan een vennootschap door iemand die in die vennootschap een aanmerkelijk belang heeft, is een werkzaamheid die wordt belast in box 1. Die werkzaamheid eindigt op het moment waarop niet langer sprake is van een aanmerkelijk belang, ook al wordt de verhuur gewoon voortgezet. Het pand gaat op dat moment van box 1 naar box 3. Bij het einde van deze zogenaamde terbeschikkingstelling moet worden afgerekend over de eventuele meerwaarde. Het tijdstip van vervreemding van een aanmerkelijk belang is volgens vaste jurisprudentie van de Hoge Raad het tijdstip waarop de obligatoire overeenkomst van koop en verkoop van het belang perfect is geworden. Eventuele terugwerkende kracht die in deze overeenkomst is opgenomen, is fiscaal niet van belang.

Een aanmerkelijkbelanghouder die zijn aandelen in een BV op 3 juli 2007 verkocht, stelde volgens Hof Den Bosch tot die datum zijn pand ter beschikking aan deze BV. De in de verkoopovereenkomst opgenomen bepaling dat het aandelenpakket per 1 januari 2007 voor rekening en risico van de kopers kwam, was slechts van belang voor de prijsbepaling van het aandelenpakket. Voor het einde van de terbeschikkingstelling van het pand was deze bepaling niet van belang.

#### 4. Inkeerregeling

Van 2 september 2013 tot 1 juli 2014 konden mensen gebruik maken van een versoepeling in de inkeerregeling. Op die manier konden zij zonder boete verzwegen vermogen melden bij de Belastingdienst. Ruim 12.000 mensen hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Naar verwachting levert deze actie ongeveer € 900 miljoen aan belastingopbrengsten op. Dat landt met een bankgeheim zoals Luxemburg en Zwitserland hun bankgeheim opheffen of overgaan tot automatische gegevensuitwisseling was voor veel mensen een reden om gebruik te maken van de inkeerregeling. In de periode van 1 juli 2014 tot 1 juli 2015 bedraagt de boete bij inkeren 30% van de ontdoken belasting. Vanaf 1 juli 2015 bedraagt de boete 60%. De boete voor mensen die niet vrijwillig inkeren maar door de Belastingdienst worden ontdekt, kan oplopen tot 300% van de belasting.

#### 5. Inbreng onderneming

De winst van een ondernemer wordt bepaald met inachtneming van de beginselen van goed koopmansgebruik. Die beginselen houden ondermeer in dat winst pas genomen hoeft te worden wanneer deze is gerealiseerd en dat verliezen genomen kunnen worden wanneer zij voorzienbaar zijn. Wanneer een ondernemer een activum voor een hogere waarde dan de fiscale boekwaarde in een vennootschap inbrengt, is hij niet verplicht om de meerwaarde in het jaar van inbreng als winst te verantwoorden. Dit geldt voor zover hij gerechtigd blijft tot de waarde van het activum boven de boekwaarde bij inbreng. Dat het activum op de balans van de



personenvennootschap wordt opgenomen voor de waarde bij inbreng is geen reden om anders te oordelen, aldus de Hoge Raad. De inbrenger heeft immers voor het gedeelte dat overeenkomt met het door hem behouden belang bij het activum geen meerwaarde gerealiseerd.

Met dit arrest komt de Hoge Raad terug op zijn eerdere opvatting. Tot nu toe gold op grond van een arrest van de Hoge Raad uit 1959 dat de inbrenger wel verplicht was om winst te nemen voor het verschil tussen inbrengwaarde en boekwaarde wanneer dat verschil op de balans van de personenvennootschap tot uitdrukking kwam.

#### 6. Verliesverrekening

De staatssecretaris van Financiën heeft een besluit uit 2012 over de verruimde achterwaartse verliesverrekening geactualiseerd. De verrekening van verliezen in de vennootschapsbelasting is mogelijk met winst van het voorgaande jaar en met winsten van de 9 volgende jaren. Voor de jaren 2009 tot en met 2011 kon gekozen worden voor verrekening van verliezen met winsten van 3 voorgaande jaren. Daar stond dan een beperking van de verrekening van verliezen met latere jaren tegenover. In plaats van verrekening met winsten van de 9 volgende jaren is de verrekening dan beperkt tot 6 latere jaren. Een groot aantal belastingplichtigen heeft gekozen voor verruiming van de achterwaartse verliesverrekening zonder daar voordeel van te hebben gehad. Wel worden zij vanaf 2016 mogelijk geconfronteerd met de beperking van de voorwaartse verliesverrekening. De staatssecretaris biedt voor deze gevallen een oplossing. Bij wijze van goedkeurend beleid geldt voor deze groep belastingplichtigen de normale termijn van 9 jaar voor de voorwaartse verliesverrekening. De goedkeuring wordt automatisch toegepast.

In zeer uitzonderlijke gevallen zal een verzoek aan de inspecteur om de oorspronkelijke keuze te respecteren worden gehonoreerd. Het gaat dan om een belastingplichtige voor wie de goedkeuring geldt, maar aan wie over oude jaren een navorderingsaanslag is of zal worden opgelegd waardoor de verruimde verliesverrekening alsnog kan worden toegepast.

#### 7. Vordering in samenwerkingsverband

Een echtpaar dreef met hun zoon een onderneming in maatschapsverband. De drie maten van een maatschap hadden op 31 december 2006 ieder een negatief kapitaal. De hoogste negatieve kapitaalstand bedroeg € 334.152. De andere maten hadden een negatief kapitaal van € 107.192. Het negatieve kapitaal was aanwezig vanaf het begin van de maatschap en in de loop der jaren toegenomen door bedrijfsverliezen en privé-opnamen. De maatschapsakte bood de mogelijkheid om meer op te nemen dan het winstaandeel. De ouders scholden een deel van de vordering van de maatschap op de zoon kwijt en brachten de kwijtschelding en een afwaardering van de lening ten laste van hun resultaat. De Belastingdienst accepteerde dat niet. Onder verwijzing naar de jurisprudentie van de Hoge

Raad over de onzakelijke lening was de Belastingdienst van mening dat de ouders onzakelijk hadden gehandeld ten aanzien van de vordering van de maatschap op hun zoon. Door geen voorwaarden te stellen aan aflossingen en door het niet bedingen van zekerheden hadden de ouders een debiteurenrisico gelopen dat een onafhankelijke derde niet zou hebben aanvaard.

De rechtbank is van oordeel dat de door de Belastingdienst gemaakte vergelijking met een overeenkomst van geldlening niet opgaat. Ook de vergelijking met een aandeelhouder gaat niet op, omdat hier sprake is van een samenwerkingsverband. Volgens de rechtbank moet in dit geval beoordeeld worden of zakelijk handelende ondernemers binnen een personenvennootschap een vennoot zouden verplichten het teveel opgenomen bedrag te restitueren of andere voorwaarden zouden stellen. De Belastingdienst slaagde er niet in dat aannemelijk te maken. De rechtbank stond de afwaardering toe.

## 8. VAR

Ter voorkoming van onduidelijkheden over het al of niet moeten inhouden van loonheffingen kan met een verklaring arbeidsrelatie (VAR) zekerheid worden gevraagd over de kwalificatie van een arbeidsverhouding. In 2015 veranderen de regels voor de VAR. Wie een VAR heeft voor 2014 en in 2015 dezelfde werkzaamheden zal verrichten, hoeft geen VAR 2015 aan te vragen. Totdat de nieuwe regeling is ingevoerd blijft de VAR 2014 geldig. Wie nog geen VAR 2014 heeft, maar er wel een nodig heeft, kan nog steeds een nieuwe VAR voor 2014 (of voor 2015) aanvragen.

Welke VAR wordt afgegeven is afhankelijk van de arbeidsrelatie met de opdrachtgever(s). Er zijn vier verschillende types:

- De VAR-loon voor inkomsten die kwalificeren als loon uit dienstbetrekking;
- De VAR-row voor resultaat uit overige werkzaamheden;
- De VAR-wuo voor winst uit onderneming;
- De VAR-dga voor inkomsten uit werkzaamheden die iemand verricht voor rekening en risico van een BV.

---

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

---

### 9. Kapitaal

De middellijk enig aandeelhouder en bestuurder van een BV ondertekende als "medehuurder" de huurovereenkomst die de BV sloot voor het bedrijfspand. Toen de BV in de financiële problemen raakte en de huur niet meer kon betalen, betaalde de aandeelhouder 90% van de met de verhuurder overeengekomen afkoopsom voor de huurovereenkomst. Volgens de aandeelhouder had hij zich borg gesteld voor de verplichtingen van de BV. Zijn aandeel in de afkoopsom ad € 36.000 wilde hij als een verlies uit borgtocht in mindering brengen op zijn inkomen in box I. Volgens Hof Den Bosch gold



de betaling als een informele kapitaalstorting in de BV. De aandeelhouder had, gelet op de financiële problemen van de BV, volstrekt onzakelijk gehandeld door, zonder enige vergoeding van de BV, als (mede)huurder aansprakelijk te zijn voor de verplichtingen van de BV. De enige verklaring voor het aanvaarden van een dergelijk risico lag in het middellijk enig aandeelhouderschap in de BV. Omdat de BV in het jaar van betaling van de afkoopsom niet was ontbonden, kwam het hof niet toe aan beantwoording van de vraag of de betaling een verlies uit aanmerkelijk belang opleverde.

---

## OMZETBELASTING

---

### 10. Btw op factuur

De aflossing van een vordering is geen prestatie in de zin van de Wet OB. Toch reikte een ondernemer facturen uit voor de aflossing van vorderingen. Over de aflossingstermijnen bracht de ondernemer ten onrechte omzetbelasting in rekening. De Wet OB bevat een bepaling op grond waarvan ten onrechte in rekening gebrachte omzetbelasting toch verschuldigd is en op aangifte moet worden voldaan. Omdat dit niet gebeurde legde de Belastingdienst voor deze omzetbelasting een naheffingsaanslag op. De ondernemer bestreed de naheffingsaanslag met een beroep op jurisprudentie van het Hof van Justitie EU. Hof Den Bosch wees dat beroep af, omdat deze arresten betrekking hadden op andere situaties dan die van deze ondernemer. Vervolgens moest beoordeeld worden of er aanleiding bestond om de naheffingsaanslag op andere gronden te vernietigen. Het enkele uitreiken van een creditfactuur is daarvoor niet voldoende. Toepassing van de bijzondere bepaling van de Wet OB wordt dan namelijk niet ongedaan gemaakt omdat de oorspronkelijke facturen daardoor niet verdwijnen. Wel kan de opsteller van de factuur de ten onrechte gefactureerde omzetbelasting herzien, als hij het gevaar voor verlies van belastinginkomsten tijdig en volledig heeft uitgeschakeld. Dat had in dit geval gedaan kunnen worden door het uitreiken van een creditfactuur en een herstelnota zonder omzetbelasting. De ondernemer maakte niet aannemelijk dat dit was gedaan. Het gevaar voor verlies van



belastinginkomsten was niet tijdig en volledig uitgeschakeld. Omdat een groot deel van de facturen nooit was betaald en de ontvanger van de facturen inmiddels failliet was gegaan, kwam de vraag aan de orde of een verzoek om teruggaaf mogelijk was. Volgens de wet wordt op verzoek teruggaaf verleend van belasting voor zover de vergoeding niet is en niet zal worden ontvangen. Voorwaarde is dat de belasting betrekking heeft op leveringen of diensten. Aan die voorwaarde is bij toepassing van de bijzondere bepaling niet voldaan.

## 11. Fiscale eenheid

In Nederland gevestigde ondernemers die in financieel, organisatorisch en economisch opzicht een eenheid vormen worden bij beschikking van de inspecteur als één ondernemer voor de omzetbelasting aangemerkt. De Hoge Raad heeft in een arrest uit 1990 ten aanzien van stichtingen geoordeeld dat zij alleen dan financieel zijn verweven als de financiële positie van het ene lichaam rechtstreeks afhankelijk is van of van invloed is op de financiële positie van het andere lichaam.

Een BIG-geregistreerde anesthesioloog was enig aandeelhouder en bestuurder van een holding BV. De holding was enig aandeelhouder en bestuurder van een BV. De anesthesioloog en zijn echtgenote waren de twee werknemers van deze BV. De anesthesioloog was ook de oprichter van een stichting, die een zelfstandig behandelcentrum voor medisch specialistische patiëntenzorg exploiteerde. De stichting had geen werknemers in dienst maar kocht diensten in van derden. De vraag was of er een fiscale eenheid voor de omzetbelasting bestond tussen de BV en de stichting. Volgens de rechtbank was dit het geval. Via de holding had de anesthesioloog de zeggenschap in de BV en als bestuurder had hij voldoende zeggenschap om de financiële positie van de stichting in de gewenste verhouding ten opzichte van hemzelf te brengen. De anesthesioloog was de persoon die de stichting jegens derden vertegenwoordigde en ook degene die de prijzen bepaalde die de BV berekende aan de stichting. Omdat hij als bestuurder over de bankrekeningen van de BV en de stichting kon beschikken, waren de BV en de stichting via de anesthesioloog financieel verweven.

---

## AUTOBELASTINGEN

---

### 12. BPM bestelauto

Bij de registratie van een auto in Nederland moet BPM worden betaald. Wanneer een bestelauto op naam van een ondernemer wordt geregistreerd wordt voorwaardelijk vrijstelling van belasting verleend. De belasting moet alsnog worden betaald wanneer de bestelauto binnen vijf jaar op naam van een niet-ondernemer wordt geregistreerd. Daarbij wordt wel rekening gehouden met afschrijving van de auto.

Een ondernemer importeerde een gebruikte bestelauto uit Duitsland. De auto was op 18 juni 2007 voor het eerst toegelaten op de weg en werd op 31 mei 2011 ingevoerd. Op 29 februari 2012 verkocht de ondernemer de bestelauto aan een particulier. De ondernemer verzocht de staatssecretaris van Financiën om met toepassing van de hardheidsclausule de BPM niet te hoeven betalen. De staatssecretaris wees het verzoek af. De inspecteur legde een naheffingsaanslag op omdat de ondernemer de verschuldigde BPM niet betaalde. In de procedure naar aanleiding van de naheffingsaanslag betoogde de ondernemer dat de naheffingsaanslag alleen betrekking mocht hebben op het restant van de gebruiks-termijn van vijf jaar. Dat zou betekenen dat de belasting was beperkt tot een periode van vier maanden. Dat standpunt is niet juist, ondanks dat na het verstrijken van vijf jaar de rest-BPM van een bestelauto in één keer vermindert tot nul. De wetgever heeft er bewust voor gekozen om niet een afzonderlijke afschrijvingstabel voor bestelauto's op te nemen waarin in vijf jaar naar een afschrijving van 100% wordt toegewerkt.

---

## SOCIALE VERZEKERINGEN

---

### 13. Premiekorting jongeren

Op 1 juli 2014 is de premiekorting voor het in dienst nemen van uitkeringsgerechtigde jongeren van kracht geworden. De regeling is tijdelijk en bedoeld om jongeren perspectief te bieden op een plaats op de arbeidsmarkt. De regeling geldt voor nieuwe banen in de periode van 1 januari 2014 tot 1 januari 2016. Voor iedere aangenomen jongere kan de werkgever zolang de jongere in dienst is, maar maximaal twee jaar, een premiekorting van € 3.500 per jaar toepassen. Om de premiekorting toe te kunnen passen moet er in de periode van 1 januari 2014 tot 1 januari 2016 een nieuw dienstverband ontstaan, dat schriftelijk is vastgelegd en is aangegaan voor minimaal zes maanden met een omvang van ten minste 32 uren per week.

### 14. Werktijdverkorting

De Russische boycot van producten uit de EU is volgens het kabinet een buitengewone omstandigheid die niet tot het gewone ondernemersrisico kan worden gerekend. Daarom heeft de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) de regeling werktijdverkorting (WTV) opengesteld. Bedrijven die door de boycot getroffen zijn, zoals groentetelers en transportbedrijven, kunnen bij het ministerie van SZW een aanvraag indienen voor de WTV. Voorwaarde voor toepassing van de WTV is een werkvermindering van tenminste 20% gedurende minimaal 2 en maximaal 24 weken. Bedrijven die aan de voorwaarden voldoen krijgen voor de betreffende werknemers een WW-uitkering voor de niet-gewerkte uren.



## ARBEIDSRECHT

### 15. Ontslag tijdens proeftijd

Een proeftijd in een arbeidsovereenkomst is bedoeld om te beoordelen of een werknemer geschikt is voor de functie waarvoor hij is aangenomen. Tijdens een proeftijd kan ieder der partijen de arbeidsovereenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen. De normale rechtsbescherming die in de wet is geregeld geldt niet bij opzeggen tijdens de proeftijd. De ruime opzegbevoegdheid tijdens de proeftijd heeft tot gevolg dat daarvan ook gebruik gemaakt kan worden voor een ander doel dan waarvoor de proeftijd is bedoeld.

Een werknemster beriep zich in een loonvorderingsprocedure op oneigenlijk gebruik van de opzegbevoegdheid tijdens de proeftijd. De werknemster was aangesteld als directeur van een kinderdagverblijf en ontslagen nadat de werkgever erover was geïnformeerd dat de werknemster een relatie had met iemand die strafrechtelijk was veroordeeld voor het bezit van kinderporno. De werkgever vond dat de werknemster tijdens de sollicitatieprocedure melding had moeten maken van haar relatie omdat zij wist dat het gevoelig kon liggen. Volgens de kantonrechter had de werkgever geen oneigenlijk gebruik van het proeftijdbeding gemaakt. Evenmin was sprake van onzorgvuldig handelen van de werkgever. De werkgever had de ontvangen informatie met de werknemster besproken, waarop zij het bestaan van een relatie en de strafrechtelijke veroordeling erkende. De volgende dag heeft de werkgever de arbeidsovereenkomst opgezegd. De kantonrechter heeft de vordering tot loonbetaling afgewezen.

## VARIA

### 16. MKB-financiering

In de vorm van het aanvullende actieplan MKB-financiering neemt het kabinet maatregelen om het eigen vermogen van MKB-ers te versterken, het financieringsaanbod te verbreden en ondernemersvaardigheden te verbeteren. Versterking van het eigen vermogen gebeurt doordat het ministerie van Economische Zaken zich voor € 500 miljoen garant stelt voor de financiering van een nog op te richten Achtergestelde Leningenfonds. Daarnaast stelt het ministerie € 100 miljoen extra beschikbaar voor het Dutch Venture Initiative. Het financieringsaanbod wordt verbreed doordat het ministerie voor € 100 miljoen extra garant staat voor Qredits. Qredits kan daardoor leningen verstrekken tot € 250.000 (nu: € 150.000). Voor de financiering van alternatieve financieringsinitiatieven is voor € 400 miljoen aan garanties beschikbaar. Voor verbetering van de kennis en vaardigheden van het kleinbedrijf wordt € 5 miljoen uitgetrokken. Dat moet leiden tot een hogere slagingskans van een financieringsaanvraag. De verwachting is dat deze maatregelen uiteindelijk circa € 2,5 miljard aan nieuwe MKB-financiering mogelijk maken.

### 17. Huwelijksvermogensrecht

Uitgangspunt van het Nederlandse huwelijksvermogensrecht is de wettelijke algehele gemeenschap van goederen. Wie niet van tevoren huwelijksvoorwaarden laat opmaken om de vermogensrechtelijke gevolgen van het huwelijk afwijkend te regelen, trouwt in gemeenschap van goederen. Bij de Tweede Kamer is een wetsvoorstel ingediend ter modernisering van het huwelijksvermogensrecht. De strekking van dat wetsvoorstel is dat een beperkte gemeenschap van goederen de nieuwe standaard van het huwelijksvermogensrecht wordt. Die beperkte gemeenschap omvat het vermogen dat door beide echtelieden gedurende het huwelijk wordt opgebouwd. Het vermogen waarover de beide partners voor het huwelijk beschikken, en giften en erfenissen die een van hen tijdens het huwelijk ontvangt, blijven privévermogen. Wanneer een van de echtgenoten voor het huwelijk een onderneming is begonnen, valt dat vermogen dus buiten de gemeenschap. Winst en verlies van de onderneming gedurende de huwelijksperiode vallen dan weer wel in de gemeenschap voor zover dat maatschappelijk als redelijk wordt beschouwd. Dat geldt ook voor een onderneming die voor rekening van een rechtspersoon of een personenvennootschap wordt gedreven als de echtgenoot kan bepalen dat winsten van de onderneming hem ten goede komen. Het wetsvoorstel bedoelt aan te sluiten bij de veranderde sociale werkelijkheid en bij de wensen van een meerderheid van de bevolking. Het bestaande bewijs-

heeft gevolgen wanneer iemands rechten daardoor worden gewijzigd. Het akkoord is aangenomen wanneer per klasse van schuldeisers en aandeelhouders de meerderheid voor het akkoord heeft gestemd. Die schuldeisers en aandeelhouders moeten samen ten minste twee derde van de vorderingen of van het geplaatste aandelenkapitaal in die klassen vertegenwoordigen. Wanneer een akkoord is aangenomen kan de rechtbank het akkoord algemeen verbindend verklaren. Daarvoor zijn ook de schuldeisers en aandeelhouders die tegen het akkoord hebben gestemd of zich van stemming hebben onthouden eraan gebonden.

### 19. Schenkingsvrijstelling

Er zijn Kamerragen gesteld over de tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling. Door deze verruiming kan iemand tot € 100.000 belastingvrij schenken voor de financiering van een koopwoning zonder dat er beperkingen gelden aan de relatie tussen schenker en ontvanger. Bij de invoering van deze regeling is rekening gehouden met 20.000 schenkingen in de periode tot en met 31 december 2014. De Belastingdienst heeft inmiddels al 50.000 aangiftes schenkbetaling ontvanger waarin een beroep op de tijdelijke verruimde vrijstelling wordt gedaan. De staatssecretaris merkt op dat niet in alle gevallen het maximale bedrag wordt geschonken. In de loop van 2015 wordt bekend hoe vaak in 2014 een beroep is gedaan op deze regeling en voor welke bedragen.

Op dit moment is niet te zeggen hoeveel belastinginkomsten de staat mistloopt door het succes van deze regeling. Bij de raming van de belastinginkomsten is verondersteld dat de extra opbrengst in box 1 door minder hypotheekrenteaftrek bij de begiftigden wegvalt tegen het verlies aan belastinginkomsten in box 3 door de verlaagde van het vermogen van de schenkers. Zoals al eerder duidelijk was geworden wordt de tijdelijk verruimde vrijstelling voor schenkingen voor de eigen woning niet verlengd. Dat betekent dat per 1 januari 2015 de reguliere verhoogde vrijstelling weer geldt voor schenkingen van ouders aan kinderen tot een maximum van € 52.281 (bedrag voor 2014).



vermoeden dat goederen aan de gemeenschap toegewijst voor zover het tegendeel niet is bezeten, blijft bestaan. Wanneer de privévermogens bijhouden, vallen goederen in de gemeenschap. Dat geldt ook voor voorhuwelijkse vermogen. Het wetsvoorstel bevat verder een regeling voor het verhaal van privéschuldeisers op gemeenschapsgoederen. Dat verhaal is beperkt tot de helft van de opbrengst van het uitgewonnen goed. De andere helft komt aan de andere echtgenoot toe en valt vervolgens buiten de gemeenschap. De andere echtgenoot heeft het recht om het goed waarop de schuldeiser verhaal zoekt over te nemen tegen betaling van de helft van de waarde. Ook de interne draagplicht voor schulden bij ontbinding van de gemeenschap wordt aangepast. Voor zover bij de ontbinding van de gemeenschap de schulden van de gemeenschap niet voldaan kunnen worden uit de opbrengst van de bezittingen van de gemeenschap, komen de schulden voor rekening van de echtgenoot van wiens zijde zij in de gemeenschap zijn gevallen, tenzij de aard van de schulden tot een andere draagplicht leidt.

### 18. Dwangakkoord

Waar voor particuleren de mogelijkheid bestaat om met de schuldsaneringsregeling een faillissement te voorkomen, ontbrekt een dergelijke mogelijkheid voor ondernemingen. In voorbereiding is een aanpassing van de Faillissementswet die het mogelijk moet maken om een dwangakkoord buiten faillissement tot stand te brengen. Op die manier moeten onnodige faillissementen zoveel mogelijk voorkomen worden. De kern is dat herstructurering van problematische schulden kan plaatsvinden op basis van een akkoord tussen de onderneming en haar schuldeisers en aandeelhouders. Door dat akkoord worden de rechten van die schuldeisers en aandeelhouders gewijzigd. Wordt het akkoord door de meerderheid van de schuldeisers en aandeelhouders ondersleund, dan kunnen andere schuldeisers en aandeelhouders tot medewerking worden gedwongen door de rechter. De voorgestelde regeling geldt voor ondernemingen, ongeacht de rechtsvorm en de activiteiten die zij ontplooiën. Het is de bedoeling om de aanpassing per 1 januari 2015 in werking te laten treden. Op grond van het voorstel zijn schuldeisers een akkoord aanbieden ter sanering van zijn schulden. Ook de schuldeiser kan zijn medeschuldeisers en de aandeelhouders een akkoord aanbieden. Het akkoord moet gebaseerd zijn op een onderbouwd herstructureringsplan. Omdat de positie van schuldeisers en aandeelhouders kan verschillen door het hebben van voorkeursrechten of zekerheden kunnen de schuldeisers in een voorstel voor een akkoord in verschillende klassen worden verdeeld. Alleen de schuldeisers en aandeelhouders voor wie het akkoord gevolgen heeft, mogen hun stem uitbrengen over het akkoord. Een akkoord

Hoewel uiterste zorg is besteed aan de inhoud kan geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor juistheid en volledigheid van de verstrekte gegevens. In deze uitgave is rekening gehouden met wet, regelgeving en gepubliceerd beleid tot 18 september 2014.

**Administratie**  
**Belastingen**  
**Accountancy**  
**Salarissen**  
**Automatisering**  
**Detachering**



**STEMERDINK & VERHOEK**

Administratie- en Belastingadvieskantoor B.V.

**STEMERDINK**

Registeraccountants

Turfstekerstraat 46 1431 GE Aalsmeer

Tel: 0297-326252 Fax: 0297-323698 E-mail: [info@stemerdenkenverhoek.nl](mailto:info@stemerdenkenverhoek.nl)