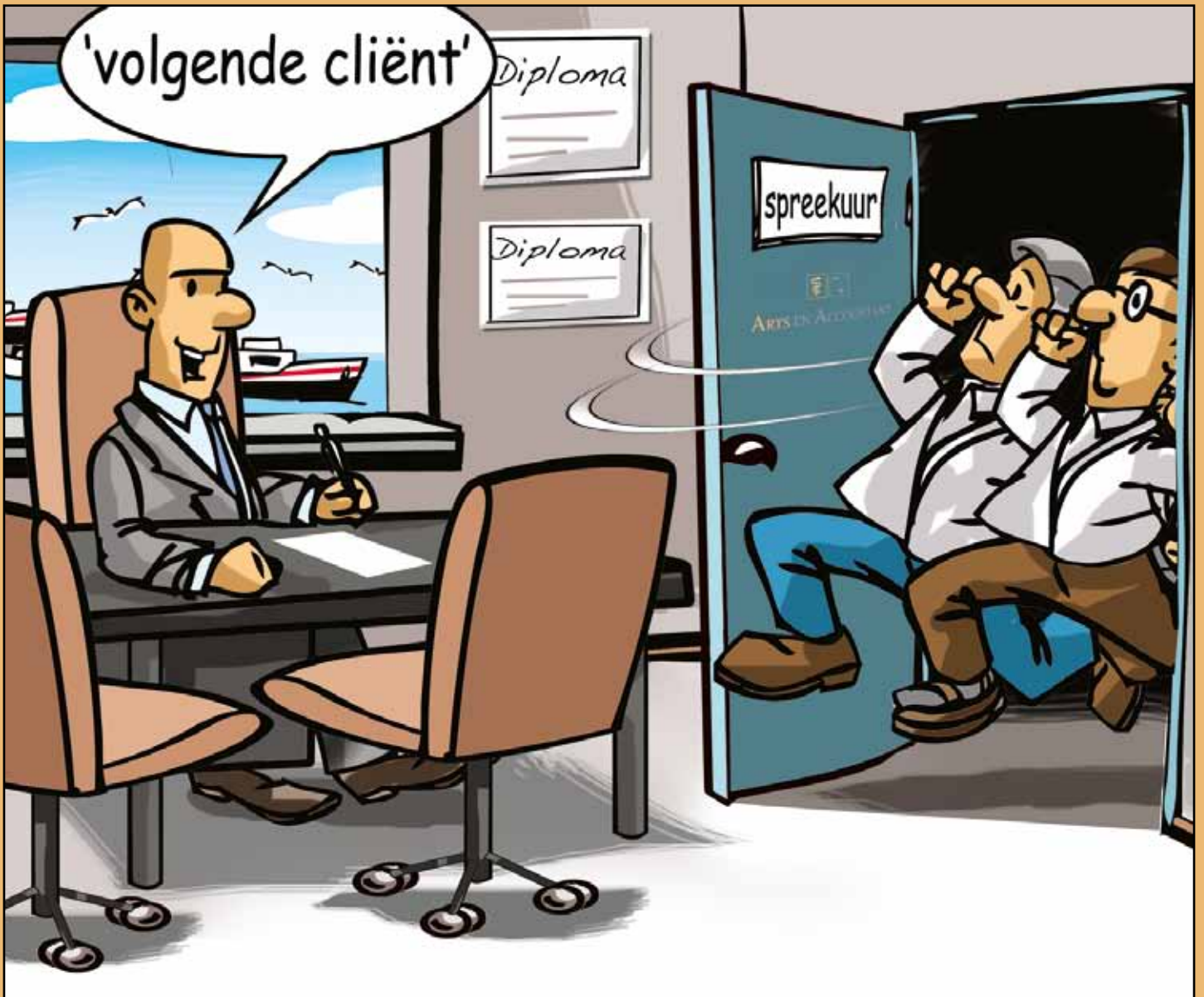




ARTS EN ACCOUNTANT

Accountancy & Belastingadvies

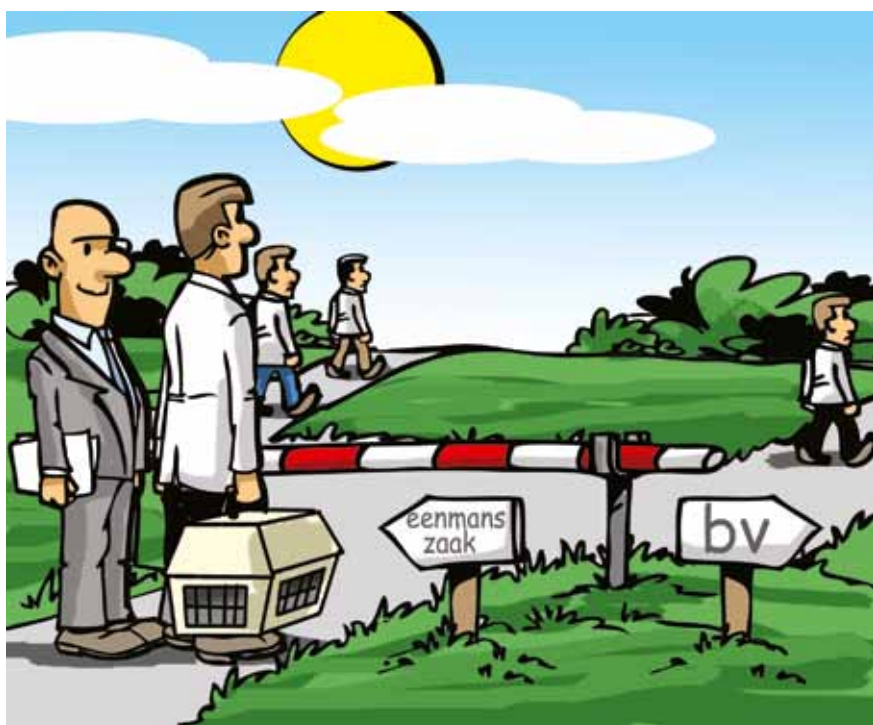


Eerste hulp bij financiële en fiscale vragen

Antwoorden op de meest voorkomende financiële en fiscale vragen uit de medische branche!

Inhoudsopgave

- 1 BV Ja / Nee
- 2 Gebruikelijkloonregeling
- 3 Pensioen/lijfrente
- 4 Goodwill. Wat is dat en heeft u dat ook?
- 5 Uitgaven zijn geen kosten
- 6 Leasen: Operational of Financial?
- 7 Auto van de zaak
- 8 BTW privé-gebruik auto
- 9 Hypotheekrenteaftrekbeperking
- 10 Overdrachtsbelasting 2%
- 11 Partnerbegrip
- 12 Huwelijkse voorwaarden
- 13 Werkkostenregeling
- 14 Scholingskosten aftrek
- 15 Schenking: Wat mag en kan? Wat is een schenking?
- 16 Onroerend goed
- 17 30% regeling, strenger aan de grens
- 18 Personenvennootschap
- 19 Eindejaarstips



1 BV Ja / Nee

Een echte top tien vraag, is de vraag of de onderneming in de vorm van een BV of als eenmanszaak voortgezet dient te worden. Een significant verschil tussen deze vormen treft men aan op het gebied van belastingen. Bij de eenmanszaak is het resultaat belast tegen het progressief belastingtarief in Box 1 (winst uit onderneming). Bij het ondernemen middels een BV is het inkomen gedeeltelijk belast tegen het progressief belastingtarief in Box 1 (inkomen uit arbeid, loon), vervolgens is een deel belast middels de vennootschapsbelasting (20% laag tarief) en tot slot de aanmerkelijk belangheffing (25%).

Het inkomen loon en winst uit onderneming hebben bij een BV hetzelfde belastingtarief als de eenmanszaak (max 52%), dus daar ligt het voordeel niet. De combinatie vennootschapsbelasting en dividendbelasting levert een gecombineerde belastingdruk op van 40%. Hierbij is echter nog geen rekening gehouden met de ondernemersaftrek zoals de 12% MKB vrijstelling, die men kent bij de eenmanszaak. Met de wetenschap dat de hoogte van het loon, die u verplicht bent uzelf uit te keren vanuit de BV (gebruikelijk loon), door de belastingdienst wordt bepaald, ligt de keuze van voortzetting in de vorm van eenmanszaak voor de hand ten opzichte van een BV.

Ook hier kan de keuze voor u anders uitpakken. Wij kunnen dit voor u doorrekenen.

2 Gebruikelijkloonregeling

Onder het vorige punt stipten we al even kort aan dat wanneer u een medische praktijk middels een BV voortzet, u als ondernemer in loondienst komt bij uw eigen BV en de belastingdienst regels heeft die de hoogte van uw loon bepalen. Dit noemt men de gebruikelijkloonregeling. Hiermee tracht men te realiseren dat er voor kleine zelfstandigen weinig belastingverschil is tussen het drijven van een onderneming in de vorm van een eenmanszaak of BV.

De gebruikelijkloonregeling houdt het volgende in:

- De ondernemer wordt geacht een loon te krijgen, dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van zijn arbeid.
- Dit loon is minimaal € 41.000 bruto per jaar.

Als bij soortgelijke dienstbetrekkingen een hoger loon gebruikelijk is, wordt het loon gesteld op het hoogste van de volgende bedragen:

- 70% van het hogere gebruikelijke loon, maar ten minste € 41.000 bruto per jaar.
- het loon van uw meestverdienende werknemer.

Tot slot hanteert de belastingdienst nog de afroommethode om het loon van de ondernemer in zijn BV te bepalen. Deze methode wordt gebruikt als de opbrengsten van een BV bijna geheel voortkomen uit de arbeid die de ondernemer zelf verricht, of die de assistenten onder zijn toezicht en verantwoording vóór hem verrichten. In het kort betekent deze methode dat 70% van de winst als loon beschouwd moet worden. Hiermee wordt het belastingvoordeel voor medische vrije beroepsbeoefenaren, die het ondernemen middels een BV met zich mee kan brengen, grotendeels teniet gedaan.

3 Pensioen/lijfrente

Al snel, en naar ons persoonlijk advies uiterlijk op uw 35e, dient u rekening te houden met uw oudedagsvoorziening.

Er zijn drie fiscale vormen van oudedagsvoorziening:

1. AOW
2. Pensioen
3. Lijfrente

Als binnenlands belastingplichtige draagt u met uw inkomens- of loonbelasting bij aan de premies AOW. Wanneer u de 65-jarige leeftijd bereikt, heeft u dan ook recht op deze uitkering. Deze oudedagsvoorziening kunt u uitbreiden met een uitkering in het kader van pensioen of lijfrente. De termen "pensioen" en "lijfrente" worden vaak door elkaar gebruikt. Beide zijn bedoeld voor de ouderdom en zijn periodieke uitkeringen, met variabele duur. Een lijfrente is een voorziening die op eigen initiatief tot stand komt en die geen verband houdt met een dienstbetrekking. Pensioen is gekoppeld aan een dienstbetrekking en meestal verplicht. In beide gevallen geldt de omkeerregeling: nu is de uitgave



afteikbaar en de uitkering belast. Met als voorwaarde, dat de betaalde premie binnen de jaarlijkse maximale aftrekrimte valt.

Informeer altijd om te voorkomen dat de premiebetaling niet aftrekbaar is en de uitkering wel belast. Wij adviseren u graag.

Met pensioen of lijfrente spaart u niet alleen voor later, er zit nu ook een groot fiscaal voordeel aan. Heeft u nu een inkomen tegen het 52% tarief, dan kunt u het pensioen/lijfrente tegen dit tarief in mindering brengen op uw belastbaar inkomen. Ontvangt u vanaf uw 65e pensioen/lijfrente-uitkeringen, dan worden die in eerste instantie belast tegen 33% (huidig tarief).

4 Goodwill. Wat is dat en heeft u dat ook?

Een veel voorkomende situatie bij medici is de verkoop/overdracht van hun praktijk of aandeel in een maatschap of vennootschap onder firma (VOF). Wat op een dergelijk moment ter discussie komt is de goodwill. Wat is goodwill en heeft u dat ook?

Goodwill is meestal de optelsom van twee waarden. De eerste is de boekwaarde van activa (de waarde van de activa op de balans van een ondernemer), versus de marktwaarde (directe opbrengstwaarde) van deze activa. Het verschil tussen de boekwaarde en marktwaarde noemt men stille reserve.

Deze wordt vaak vergeten. Hiernaast kennen we de goodwill in de vorm van toekomstige waarde van de



onderneming. Deze waarde wordt bepaald op basis van behaalde resultaten maar ook zeker op basis van de aanwezige kennis, klanten, merken, personeel, concurrentie, etcetera. Het overnemen van een gevestigde onderneming is in beginsel "makkelijker" dan een onderneming die u vanaf nul dient op te bouwen.

Dat deze goodwill zich niet gemakkelijk laat bepalen, spreekt voor zich. Zeker wanneer diverse branches er ook nog hun eigen methoden op nahouden, is het soms erg moeilijk om hier een gemeenschappelijk standpunt over in te nemen.

Bij huisartsen is de goodwill bijvoorbeeld "verboden". Doordat de huisartsen vroeger (sinds 1989) een

eigen onderlinge pensioenpot hadden, waaruit zij op hun oude dag een aanvullende pensioenuitkering kregen, werden de praktijken zonder vergoeding overgedragen. In 2002 is de huisartsenbranche met deze regeling gestopt. De pensioenpot werd onder de huisartsen verdeeld. Daarbij hebben zij moeten afzien van een eventueel overnamebedrag voor de praktijk in de toekomst. Hier hebben zij voor moeten tekenen in overeenstemming met de Ziekenfondswet. Dit betreft de oude garde huisartsen. Voor de huisartsen die na 2002 begonnen zijn, bestaat deze beperking bij overdracht daarom niet. Daarnaast is de Ziekenfondswet met de komst van het nieuwe zorgstelsel in 2006 komen te vervallen. Daarmee kwam ook een einde aan het verbod op goodwill voor de oude garde huisartsen. Op het moment bepaalt vraag en aanbod nog de prijs van goodwill en ligt de prijs in een omgeving met groot aanbod van huisartsen lager dan in andere omgevingen. Op basis van onze praktijkervaring stellen wij vast dat ook bij de huisartsen goodwill weer orde van de dag is. Wij helpen u graag bij de waardebeoordeling in uw specifieke situatie.

Dierenartsen en medisch specialisten hebben een redelijke richtlijn vanuit hun beroepsorganisatie voor de goodwillbepaling. Hoewel die van de dierenartsen nog veel ruimte biedt door het invullen van variabelen, ligt die van medisch specialisten redelijk vast en hier doen zich dan ook de minste problemen voor.

Daarnaast zijn er bijvoorbeeld nog de fysiotherapeuten met een zeer toegankelijke markt, met zeer lage investeringsvereisten, waardoor goodwill ook op een erg laag niveau ligt. Tot slot als voorbeeld de tandartsen, waarbij de beroepsorganisatie ook op een andere wijze te werk gaat, zoals op basis van een percentage van de winst. Zo heeft iedere organisatie haar richtlijnen en gewoontes, om houvast te geven aan de bepaling van goodwill. Het feit dat er zoveel verschillende benaderingen zijn, geeft maar weer eens aan dat de waarde nog altijd blijft wat de "gek" er voor geeft.

Of u nu koper of verkoper bent, de goodwillberekening vereist bijzondere aandacht. Vanuit onze expertise staan wij u graag bij.

5 Uitgaven zijn geen kosten

Regelmatig vinden sommige ondernemers hun resultaat tegenvallend hoog. Tegenvallend in de zin dat er meer winst is dan verwacht en daarmee ook een aardig bedrag met de belastingdienst afgerekend moet worden, terwijl het banksaldo zelfs negatief kan zijn. Één van de oorzaken hiervan is dat men uitgaven met kosten verwart. Wanneer bijvoorbeeld in december een grote hoeveelheid voorraad is gekocht, of een dure investering is gedaan, dan worden deze uitgaven in dat jaar niet voor de volle 100% als kosten gezien. De voorraad moet eerst verkocht zijn, om als kosten te kunnen worden aangemerkt en investeringen worden gedurende hun gebruiksduur afgeschreven. Ofwel deze uitgaven worden over een langere periode als aftrekbare kosten verdeeld.

De tegenhanger hiervan is zonder ontvangsten toch opbrengsten hebben, waarover vervolgens belasting betaald moet worden. Wanneer men bijvoorbeeld in december een dienst verricht of product verkoopt,

maar de opbrengst pas in het volgende jaar wordt ontvangen, wordt deze opbrengst toch al in het oude jaar ten gunste van het resultaat gebracht.

Het hebben van een liquiditeitsplan of tax planning kan daarom soms geen kwaad, zeker als het grote investeringen betreft.

6 Leasen: Operational of Financial?

Of het nu gaat om de aankoop van een auto, de plaatsing van een behandelstoel of installatie van een airconditioning in de praktijk, er zijn verschillende manieren om deze investering te financieren.

Betaalt u de investering uit eigen middelen, vraagt u de bank om hulp, of biedt de verkoper u nog een financieringsmogelijkheid? Als u met de bank of verkoper in gesprek, bent heeft u het al snel over leasen. Maar heeft iedereen het dan over hetzelfde? Financial lease is een financiering waarbij een lening wordt vertrekt om de aankoopsom te voldoen in gespreide betalingen, waarbij het object (auto, stoel, airconditioning) als onderpand wordt gegeven. Bij het niet (tijdig) voldoen van de betalingsverplichting wordt het object teruggevorderd. In deze constructie wordt de ondernemer economisch eigenaar. Het object komt op de balans van de ondernemer en de ondernemer mag de afschrijving als kosten opvoeren.

Bij operational lease wordt het object gehuurd. Het object gaat ná de duur van het contract weer terug naar de verkoper. De maandelijkse betalingsverplichting is over het algemeen lager, maar in tegenstelling tot



Financial lease blijft het economisch eigendom bij de verkoper. De leasebetalingen komen ten laste van de winst- en verliesrekening in plaats van afschrijving. De keuze van financiering zal met name afhangen van de liquiditeit van uw onderneming. Omdat deze keuze voor een aantal jaar bepalend is, is het van belang ook hier een wel overwogen keuze te maken, waarbij u uw adviseur het beste van te voren kunt raadplegen.

7 Auto van de zaak

Bijna iedere ondernemer komt een keer voor de keuze dat er een transportmiddel dient te worden vervangen. De vraag is dan: op de zaak of in privé? Hoe zit die regeling in elkaar en wat is voor mij gunstig? Zonder hier te diep op in te gaan is de vuistregel:

1. occasion in privé en zakelijke kilometers onbelast declareren à € 0,19.
2. een nieuwe auto op de zaak en daarbij alle kosten ten laste van de winst- en verliesrekening brengen, waarbij een bijtelling van 25%, 20% of 14% over de catalogusprijs aan het resultaat toegevoegd dient te worden.



Hoewel dit de vuistregel is, dient ieder geval individueel bekeken en berekend te worden. Er zijn natuurlijk nog andere aspecten waar rekening mee gehouden dient te worden, zoals hoe oud is de occasion, is er sprake van BTW, heeft men een eenmanszaak of een B.V. en hoeveel kilometers wordt er zakelijk en privé gereden? En uiteraard de inmiddels bekende 500 kilometergrens.

U van te voren goed laten adviseren kan u een hoop kosten besparen op de "heilige koe".

8 BTW privé-gebruik auto

Met ingang van 1 juli 2011 zijn de regels voor de BTW-correctie privégebruik auto van de zaak gewijzigd. Dit betekent dat over de eerste helft van 2011 de oude regels nog worden toegepast en over de tweede helft van 2011 de nieuwe regels. Vanaf 1 januari 2012 gelden alleen nog de nieuwe regels. De BTW-correctie wordt naar aanleiding van Europees voorschrift los-gekoppeld van het inkomsten- en loon-belastingforfait, waardoor er toch BTW-heffing over het privégebruik auto blijft plaatsvinden, ook al heeft deze zelfs een bijtelling van 0% voor de inkomsten- en loonbelasting.

In het nieuwe systeem moet de ondernemer/ werkgever zowel de kosten per auto als het feitelijk privégebruik per gebruiker bijhouden. In plaats van een correctie op basis van de werkelijk gereden kilometers (en dus in plaats van het bijhouden van een kilometeradministratie) heeft de staatssecretaris goedgekeurd dat ook gekozen kan worden voor een forfaitaire bijtelling. Het privégebruik wordt dan vastgesteld op 2,7% van de catalogusprijs van de auto. Voor de praktijk lijkt de forfaitaire regeling wel zo makkelijk, zeker als men bedenkt dat anders per auto de kosten en per werknemer het privégebruik moet worden bijgehouden.

9 Hypotheekrente- aftrekbeperking

Hoewel de politiek al jaren zegt niet aan de hypotheekrenteaftrek te willen tornen, hebben we in Nederland al enige jaren met drie duidelijke hypotheekrenteaftrekbeperkingen te maken. We zetten ze nog even voor u op een rij.

1. De hypotheekrenteaftrek is ten hoogste voor 30 jaar van kracht. Een beperking die in 2001 werd aangebracht. Voor diegenen die reeds voor 1 januari 2001 hypotheekrente aftrokken, blijft de rente tot 1 januari 2031 aftrekbaar. Als bij aankoop van een nieuw huis de hypotheek hoger is dan de oorspronkelijke hoogte van de vorige hypotheek, gaat voor wat betreft het verschil een nieuwe termijn van 30 jaar in. Over 20 jaar heeft u dus geen hypotheekrente aftrek meer over de hoogte van de hypotheek die u in 2001 op uw naam had staan.
2. Als u uw eigen woning verkoopt en een andere woning koopt, kan dat gevolgen hebben voor uw renteaftrek. Bij verkoop is de opbrengst meestal hoger dan de (eigenwoning) schuld. Uw woning heeft dan overwaarde. Deze overwaarde moet u gebruiken bij de aankoop van uw nieuwe eigen woning. Dit noemen wij de bijleenregeling. Gebruikt u de overwaarde niet, maar leent u dit bedrag (voor een deel) bij om de nieuwe woning te kopen? Dan is de rente over het bijgeleende bedrag niet aftrekbaar. De lening waarover u de rente mag aftrekken, mag dus niet hoger zijn dan de aankoopprijs van uw nieuwe woning min de overwaarde van uw oude woning.
3. Uw hypotheekrente is aftrekbaar, voor zover deze het eigenwoningforfait van 0,55% van uw WOZ waarde overtreft. Sinds 1 januari 2010 heeft men echter het forfait van 0,55% stapvoets verhoogd voor woningen met een WOZ waarde van meer dan € 1.000.000. Deze krijgen voor het meerdere uiteindelijk in 2016 een eigenwoningforfait van 2,35%.

Deze reeds bestaande beperkingen, de onzekerheid over de huizenmarkt en de wens van de rest van Europa om de hypotheekrenteaftrek te beëindigen, geeft ons toch sterk het gevoel dat het niet lang

meer kan duren of de hypotheekrenteaftrek wordt verder beperkt. Ook om deze reden geven op dit moment wij het advies aan onze klanten dat (gedeeltelijk) aflossen van uw hypotheek zeker geen overbodige luxe is.



10 Overdrachtsbelasting 2%

Het kabinet heeft besloten de overdrachtsbelasting, dat is de belasting die moet worden betaald bij de verkrijging van een onroerende zaak, voor woningen tijdelijk te verlagen van 6% naar 2%. De maatregel loopt tot 1 juli 2012. De bedoeling van deze maatregel is de ingestorte huizenmarkt te stimuleren. De vrije beroepsbeoefenaar kan hiermee zijn voordeel behalen wanneer deze een woning koopt en deze vervolgens (gedeeltelijk) zakelijk gaat gebruiken. Op een toekomstig praktijkpand van € 250.000 scheelt u dat al gauw € 10.000.

11 Partnerbegrip

Het begrip 'fiscaal partnerschap' voor de inkomstenbelasting is per 1 januari 2011 gewijzigd. Wat houdt deze wijziging precies in? De keuzemogelijkheid voor fiscaal partnerschap is per 1 januari 2011 komen te vervallen! Vanaf die datum kan er door ongehuwd samenwonenden niet meer voor fiscaal partnerschap worden gekozen. Voor de volgende groepen samenwonenden geldt vanaf 1 januari 2011 automatisch het fiscaal partnerschap:

- samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract; of
- samenwonenden die samen een kind hebben gekregen of waarbij de ene partner het kind van de andere partner heeft erkend; of
- samenwonenden die gezamenlijk eigenaar zijn

van een eigen woning; of

- samenwonenden waarvan de partner is aangewezen als begunstigde voor een partnerpensioen; of
- samenwonenden die gehuwd zijn; of
- samenwonenden die een geregistreerd partnerschap hebben.

Voldoet uw samenwoning niet aan één van bovenstaande criteria, dan bent u geen fiscaal partner en kunt u geen gebruik maken van de voordelen van fiscaalpartnerschap, zoals het bekende schuiven van hypotheekrenteaftrek, het overdragen van heffingsvrij vermogen en overdragen of verschuiven van andere aftrekbare posten in de aangifte inkomstenbelasting. Voor sommige onder u wellicht het excuus om toch door de knieën te gaan.



12 Huwelijkse voorwaarden

Als u op huwelijkse voorwaarden getrouwd bent, heeft u formeel geen gezamenlijke bezittingen. Toch heeft u waarschijnlijk een lopende rekening waarop de inkomens van beide partners binnen komt. Men neemt dan vaak een periodiek verrekenbeding op in de huwelijkse voorwaarden. Dit houdt in dat er jaarlijks onderling verrekend wordt naar inkomen. In de praktijk blijkt dit echter niet vaak te gebeuren. En dat is niet zo handig want het is heel moeilijk om na een jarenlang huwelijk nog vast te stellen welk geld nu van wie is. Is tijdens het huwelijk het periodiek verrekenbeding dan ook niet toegepast, dan kan men gebruik maken van het

definitief verrekenbeding. Het komt erop neer dat het gezamenlijke vermogen bij een scheiding verdeeld wordt volgens dezelfde methode die ook toegepast zou zijn wanneer men in gemeenschap van goederen getrouwd was geweest. Een aantal zaken kunnen dan nog buiten deze verdeling gehouden worden.

Wat staat er in uw huwelijkse voorwaarden? Past u wel het periodiek verrekenbeding toe, of loopt u het risico te gaan scheiden op grond van gemeenschap van goederen? Laat u adviseren.

13 Werkkostenregeling

Sinds 1 januari 2011 geldt een nieuwe regeling: de werkkostenregeling (WKR). Door deze regeling kunt u maximaal 1,4% (wetsvoorstel: 1,6% voor 2013) van uw totale fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Dit wordt de "vrije ruimte" genoemd. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast blijven vergoeden of verstrekken door gerichte vrijstellingen toe te passen. Over het bedrag boven de "vrije ruimte" betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%.

De werkkostenregeling komt in de plaats van de huidige regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Denkt u daarbij o.a. aan verjaardagscadeaus, fietsregeling, kerstpakketten, internet-, telefoon- en fitnessvergoedingen, lunchverstrekkingen, etc... U bent nog niet verplicht gebruik te maken van de werkkostenregeling. Tot en met 2013 mag u ieder jaar opnieuw kiezen voor de werkkostenregeling of voor de oude regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Op dit moment maken circa 10% van de werkgevers

gebruik van de werkkostenregeling. Vermoedelijk vanwege het onbekende, of dat het voor- of nadeel zich moeilijk laat bepalen. Vanaf 2014 geldt de werkkostenregeling voor alle werkgevers.

Om een goede keuze te kunnen maken tussen de werkkostenregeling en de oude regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen, moet u ook nadenken over uw arbeidsvoorwaardenbeleid. U kunt inschatten hoeveel vrije ruimte u hebt en of dit - met de gerichte vrijstellingen - voldoende financiële ruimte biedt voor het beleid dat u wilt voeren. Als u nu al voor de werkkostenregeling kiest, of uiterlijk in 2014, is het te adviseren uw financiële administratie hier op aan te passen.

14 Scholingskostenaftrek

Regelmatig krijgen wij de vraag: "Ik betaal de studiekosten van mijn kind, kan ik deze kosten ook aftrekken?". Alleen eigen studiekosten zijn in de regel aftrekbaar, daarnaast moeten deze kosten ook op de persoon zelf drukken. Betaalt u de kosten voor uw kind, dan zijn dit niet uw kosten en heeft uw kind zelf deze studielasten niet. Dan wordt er niet aan beide vereisten voldaan en vindt er geen fiscale aftrek plaats. Wat is dan de oplossing? Als u toch de studiekosten vergoed, dan kunt u dit beter middels een schenking aan uw kind overmaken. Als uw kind daarna zelf de studiekosten voldoet, dan komt uw kind in ieder geval wel voor studiekostenaftrek in aanmerking, want hij of zij voldoet dan aan beide voorwaarden. Heeft uw kind geen inkomen waarop de kosten in mindering gebracht kunnen worden, dan heeft uw kind een verrekenbaar verlies voor de komende 9 jaar om dit verlies te verrekenen met positieve inkomens.

Wel kunt u uw uitwonende kinderen steunen in



hun levensonderhoud. Als uw kind nog geen 21 jaar is (2012) komt u in aanmerking voor een extra aftrekpost in de inkomstenbelasting.

15 Schenking: Wat mag en kan? Wat is een schenking?

U doet een schenking als u iemand iets geeft waardoor die ander rijker wordt en u armer. Een schenking wordt ook wel een gift genoemd. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een gift aan een goed doel. Een schenking bestaat meestal uit geld of goederen. Maar u kunt ook op een andere manier een schenking doen. U kunt bijvoorbeeld een huis onder de marktwaarde verkopen. Het verschil tussen de marktwaarde en de lagere verkoopprijs is dan de schenking. U kunt iemand ook een lening geven waarvoor hij minder dan de markt rente betaalt. Het verschil tussen een rente van 6% en



de rente die hij betaalt, ziet de belastingdienst als schenking.

Als u kleding, studie of andere persoonlijke uitgaven van uw kind betaalt, is dit dan ook meteen schenking? Nee, er bestaat ook nog zoets als een verplichting uit een natuurlijke verbintenis, oftewel uw ouderlijke plicht. Dit geldt ook als u bijdraagt in het levensonderhoud van uw ouders. Maar waar ligt de grens tussen schenking en verplichting? Laat u zich daarom eerst goed adviseren over wat er mogelijk is, alvorens u uw kind of ouders "verwent".

Het schenkingsrecht kent een algemene vrijstelling waarin ouders jaarlijks aan kinderen kunnen schenken. Voor 2011 bedraagt dit € 5.030 per

kind. Bij schenking van meer dan € 5.030 dient u aangifte te doen. Daarnaast kan aan kinderen tussen de 18 en 34 jaar eenmalig een schenking van maximaal € 24.144 worden gedaan. Tot slot bestaat er de mogelijkheid om een aanvullende vrijgestelde schenking te doen van € 26.156, maar uitsluitend wanneer uw kind deze voor zijn of haar studiefinanciering of voor de aankoop van een eigen woning gebruikt. In het geval van deze aanvullende vrijstelling dient u dit wel via de notaris te laten vastleggen.

16 Onroerend goed

Het idee om onroerende zaken in een aparte BV onder te brengen, ontstaat doorgaans doordat men de onroerende zaken uit de risicosfeer van de werkmaatschappij wenst te halen. De onroerende zaken kunnen dan in de holdingvennootschap (holding) worden ondergebracht of in een aparte onroerendgoed-BV. Een voordeel van een onroerendgoed-BV is de mogelijkheid van verkoop door middel van een aandelen transactie. Bij verkoop is dan, ervan uitgaande dat de aandelen in de onroerend goed BV niet privé worden gehouden maar door middel van (bijvoorbeeld) een holdingvennootschap, geen vennootschapsbelasting verschuldigd is. De winst die op de aandelen wordt gemaakt valt onder de deelnemingsvrijstelling en wordt niet belast. Over de stille reserves (verschil tussen boekwaarde en werkelijke waarde) in de onroerende zaken hoeft bij verkoop niet (direct) te worden afgerekend met de fiscus. Als er ook nog andere activiteiten in de onroerendgoed-BV bestaan, is er soms de mogelijkheid de transactie zonder overdrachtsbelasting te doen.

17 30% regeling, strenger aan de grens

Voor uit het buitenland afkomstige werknemers, die beschikken over een in Nederland schaarse deskundigheid, kan op verzoek de zogenaamde 30%-regeling worden toegepast. De extra kosten van verblijf buiten het land van herkomst, die belastingvrij kunnen worden vergoed, worden volgens deze regeling zonder enig verder bewijs gesteld op 30% van de totale arbeidsvergoeding. De specifieke deskundigheid moet voortaan tot uiting komen door een salarisniveau van tenminste € 50.619 bruto per jaar (2011, excl. de "onkostenvergoeding" van 30%). Voor jonge (er geldt een leeftijdsgrens van 30 jaar) buitenlanders die in Nederland promoveren of die binnen een jaar na hun promotie naar Nederland komen, geldt een lager salarisniveau van tenminste € 26.605 bruto per jaar (2011, excl. de "onkostenvergoeding" van 30%). Bestaande 30%-beschikkingen worden geëerbiedigd. Wel geldt dat beschikkingen na vijf jaar worden getoetst. Wie dan op basis van de straks geldende regeling niet meer voldoet aan de criteria, verliest voor de resterende termijn het

recht op toepassing van de 30%-regeling. Een derde maatregel ziet er op toe dat werknemers uit het buitenlandse grensgebied (met een straal van 150 kilometer van de Nederlandse grenzen) niet langer in aanmerking kunnen komen voor de 30%-regeling. We kennen binnen de medische vrije beroepsbeoefenaars ook werknemers die op basis van deze 30% regeling werkzaam zijn. Veelal in de tandartspraktijken. De overheid heeft een signaal afgegeven dat beoordelingen van de aanvragen strenger beoordeeld gaan worden.

18 Personenvennootschap

Op deze plek had een uitgebreid verhaal moeten staan over het verdwijnen van de maatschap en de VOF. Dé twee rechtsvormen die juist bij de vrije beroepers in de medische branche veel voorkomen. Maar jarenlang is er gesteggeld over de nieuwe wet op de personenvennootschappen. Hiermee zouden de vennootschap onder firma (VOF) en de maatschap komen te vervallen. Dit voorstel werd al in januari 2005 ingediend en op 15 december 2009 eindelijk door de Tweede Kamer goedgekeurd. Op 5 september 2011 besloot Minister Opstelten van Veiligheid en Justitie echter om het wetsvoorstel in te trekken. Zijn reden geeft blijk van weinig steun van de beoogde gebruikers, in combinatie met de hiermee verbonden kosten. Hiermee komt een eind aan alle onzekerheid over de personenvennootschap. Dit tot teleurstelling van het merendeel van de financieel adviseurs in ons land. Jammer dat Minister Opstelten hen niet geraadpleegd heeft.



19 Eindejaarstips

a. Willekeurige afschrijving

Laatste jaar toepassing van de crisis maatregel om willekeurig af te schrijven (max 50%). Ondernemers kunnen hun investering in 2011 in 2 jaar afschrijven, deze regeling komt in 2012 te vervallen. Deze afschrijving geldt niet voor:

- woningen en bedrijfsgebouwen (en grond);
- personenauto's (tenzij taxi's en 14% bijtelling auto's);
- software en goodwill;
- bedrijfsmiddelen die worden verhuurd (langdurig).

b. Aflossing hypotheek

Voor eigenwoningbezitters met een relatief kleine hypotheek kan aflossen van de eigen woningschuld



fiscaal voordelig zijn door een lagere belasting heffing in box3! Vooral woningen met een WOZ waarde boven € 1.000.000 hebben al sinds 2009 met een toenemende hypotheekrente aftrek beperking te maken, die ook in 2012 weer toeneemt.

c. Kerstpakketten en andere geschenken

Geeft u uw werknemers met kerst ook een cadeau, houdt u er dan rekening mee dat u jaarlijks voor maximaal € 70 tegen het lage tarief van 20% mag verstrekken. Over het meerdere dient u loonbelasting te betalen als ware het loon. Vergeet u niet de verstekte personeelgeschenken door te geven aan de salarisadministratie, zodat zij voor u de fiscale kant van de verstrekking kunnen afhandelen.

d. Gouden handdruk

Een gouden handdruk kan nu in uw eigen B.V. worden ondergebracht of bij een verzekeraar. Direct over het bedrag afrekenen kan natuurlijk ook. Sinds 2010 kunt u de gouden handdruk ook op een (geblokkeerde) bankrekening zetten. Overweeg dit, want qua kosten is dit een stuk voordeliger. Via een BV bent u echter wel flexibeler.

e. Mobiele telefoon en internet

De regeling voor een mobiele telefoon voor uw werknemer of een internetverbinding thuis is een stuk eenvoudiger geworden. De vergoeding kan belastingvrij mits minimaal 10% zakelijk gebruikt. U kunt overwegen om in plaats van een bonus de telefoon- en internetkosten van uw werknemer te vergoeden. Pas op, de iPad valt niet onder deze regeling.

f. Oldtimer (herinnering)

Voor een auto uit 1985 tot 1995 is de bijtelling per 2010 minder gunstig geworden, de gunstige regeling voor oudere auto's (15 jaar en ouder) is aangepast. Het bijtellingspercentage voor auto's ouder dan 15 jaar is op 35% van de waarde in het economische verkeer vastgesteld.

Slot

Wij denken dat op basis van voorgaande punten al een hoop vragen voor velen beantwoord zijn. Daarnaast zal het voor anderen juist verdergaande vragen oproepen. Laat u tijdig adviseren, want u weet: "Het is beter om een kaars aan te steken, dan om de duisternis te vervloeken".



ARTS EN ACCOUNTANT Accountancy & Belastingadvies

Arts en Accountant
Kranenburgweg 140
2583 ER Den Haag
Telefoon 070 338 27 30
Telefax 070 338 27 49
Web www.artsenaccountant.nl
E-mail info@artsenaccountant.nl