

## **Eindejaarstips 2011**

Maak *nu* gebruik van de fiscale mogelijkheden, nu het nog kan. Voor veel regelingen betekent dat: actie ondernemen vóór 31 december van dit jaar. Onze eindejaarstips helpen u daarbij.

### **Tips voor particulieren**

#### **Schenkingsvrijstellingen 2011**

Heeft u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De vrijgestelde bedragen voor 2011 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking door ouders aan kinderen: maximaal € 5.030 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner, of hun geregistreerde partner): maximaal € 24.144 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 35 jaar oud zijn en vóór 1 maart 2012 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);
- 'overige verkrijgers' (zoals kleinkinderen): maximaal € 2.012 per persoon of instantie per kalenderjaar.

Bijzonderheden:

- de eenmalige schenking aan kinderen kan met € 26.156 belastingvrij verhoogd worden van € 24.144 naar € 50.300 als het kind de schenking gebruikt voor het kopen van een huis of het betalen van een studie. In het laatste geval moet de studie minstens € 20.000 kosten. De vrijstelling mag niet worden gebruikt voor het aflossen van een bestaande studieschuld;
- als een kind vóór 2011 ook al de verhoogde vrijstelling heeft toegepast, heeft hij of zij recht op nóg een eenmalige vrijstelling van € 26.156 als die gebruikt wordt voor de aankoop van een huis;

- schenkingen aan goede doelen (zoals kerkelijke en charitatieve instellingen) zijn geheel vrijgesteld van schenkbelasting. Hoe hoog het bedrag ook is. Het goede doel dient echter wel officieel erkend te zijn, door middel van een zogenaamde 'Anbi-verklaring'. Anbi staat voor: 'algemeen nut beogende instelling'. De lijst met erkende instellingen vindt u op [www.anbi.nl](http://www.anbi.nl).

### **Dubbele hypotheekrente-aftrek**

De mogelijkheid om voor twee huizen tegelijk de hypotheekrente af te trekken (voor een nieuw huis én een oud huis dat nog te koop staat) gaat stoppen. Houd daar rekening mee! Bijvoorbeeld door uw makelaar nog even extra aan te sporen, of in onderling overleg de prijs nog iets te laten zakken.

### **Overdrachtsbelasting**

De verlaging van de overdrachtsbelasting (om de huizenverkoop te stimuleren) is maar tijdelijk. Deze regeling stopt in 2012, waarschijnlijk per 1 juli. Maak er – voor zover mogelijk – dus nu nog gebruik van!

### **Belasting terugvragen met T-biljet of P-formulier**

Tot en met 31 december 2011 kunt u nog belasting terugvragen voor het belastingjaar 2006 (of voor latere jaren natuurlijk). Dat is niet alleen zinvol voor mensen die gedurende een korte periode inkomen hebben genoten, zoals vakantiewerkers, maar ook als u achteraf recht blijkt te hebben op een hogere heffingskorting. Deze faciliteiten kunnen van toepassing zijn als u alleenverdiener of alleenstaande ouder bent geworden. Alleen bedragen boven € 13 (t/m 2008) of € 14 (2009 en daarna) komen in aanmerking voor teruggave.

Voor belastingjaren tot en met 2009 kunt u het oude T-biljet gebruiken. Voor 2010 en daarna gebruikt u het nieuwe P-formulier.

**Waarschuwing:** houd er rekening mee dat u bij onnadenkend indienen van een T-biljet of

P-formulier juist een aanslag kunt krijgen, in plaats van een teruggave. Laat dus tijdig een proefberekening door ons maken, om te kijken of het zinvol is een P-formulier in te dienen.

### **Optimaal beleggen in box 3**

Er zijn verschillende mogelijkheden om het belastbare vermogen omlaag te krijgen. Hieronder laten we zien hoe u dat doet.

#### **Fiscaalvriendelijke beleggingen**

Maatschappelijke beleggingen en het verstrekken van *venture capital* (durfkapitaal) kunnen gebruikt worden om het heffingvrije vermogen te verhogen met maximaal € 55.476. Voor beide soorten beleggingen kan de verhoging apart verkregen worden en bij 'fiscale partners' – zoals echtgenoten – mag het bedrag nog eens verdubbeld worden. De maximale verhoging van het heffingvrije vermogen komt daarmee op maximaal viermaal € 55.476 is € 221.904.

**Let op:** naast de verhoging van het heffingvrije vermogen geldt voor dit soort beleggingen (met uitzondering van de indirecte beleggingen in durfkapitaal) nog een extra heffingskorting van 1% over het vrijgestelde bedrag. De heffingskorting mag worden afgetrokken van de te betalen belasting. Vorig jaar bedroeg deze korting nog 1,3%. De komende jaren wordt dit verder afgebouwd naar nul. Ook de aftrekbaarheid van het verlies vervalst. Tante Agaath is dus op sterven na dood.

#### **Algemene vrijstelling voor iedereen**

Van het totale vermogen van de belastingplichtige is € 20.785 per persoon vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit wordt het 'heffingvrije vermogen' genoemd.

#### **Algemene vrijstelling voor kinderen**

Het heffingvrije vermogen mag verhoogd worden met € 2.779 per minderjarig kind. Let op:

met ingang van 1 januari 2012 vervalt deze verhoging.

### **Algemene vrijstelling voor ouderen**

Belastingplichtigen die eind 2011 – of bij het eind van de belastingplicht – 65 jaar of ouder zijn, kunnen onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van de zogenaamde ouderentoeslag (de onderstaande inkomensgrenzen gelden vóór inachtneming van de persoonsgebonden aftrek):

- bij een inkomen van maximaal € 14.062 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 27.516;
- bij een inkomen boven € 14.062 en maximaal € 19.562 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 13.758;
- bij een inkomen boven € 19.562 komt men niet meer in aanmerking voor ouderentoeslag;
- het vermogen mag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet hoger zijn dan € 275.032 per persoon (dus € 550.064 voor fiscale partners).

### **Bijzondere vrijstellingen**

Voor sommige bezittingen gelden bijzondere vrijstellingen:

- bossen, natuurterreinen en onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen;
- voorwerpen van kunst en wetenschap, voor zover niet bedoeld als belegging (bijvoorbeeld: schilderijen die in de kamer hangen);
- voorwerpen die niet van u zijn, maar die u krachtens erfrecht wel mag gebruiken (zoals de oude Jaguar die uw kinderen geërfd hebben maar waar u zelf in mag blijven rijden); ook in dit geval mogen de voorwerpen niet bedoeld zijn als belegging;
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij overlijden van uzelf, uw partner of bloed- en aanverwanten, of op prestaties in natura voor een begrafenis (bijvoorbeeld: uitvaartverzekeringen), voor zover het verzekerde kapitaal of de waarde van de polis niet meer bedraagt dan € 6.744 per persoon;
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval;
- geld, chipkaarten, etc. bestemd voor consumentenaankopen (zoals cadeaubonnen,

beltegoed, strippenkaarten) tot in totaal € 503.

### **Lijfrenteaf trek 2011**

Voor lijfrentepremies gelden twee soorten aftrek:

- **aftrek in het kader van de jaarruimte** is in principe mogelijk, mits de desbetreffende lijfrente aantoonbaar bedoeld is ter compensatie van een eventueel pensioentekort. Per geval moet uitgerekend worden hoeveel er afgetrokken mag worden;
- **aftrek in het kader van de reserveringsruimte** wordt – net als bij de jaarruimte – getoetst en moet eveneens per geval berekend worden. Essentieel is hier dat er teruggekeken wordt naar de 7-jarige periode die voorafgaat aan 1 januari 2011 (had u vanaf 2004 een pensioentekort?).

Voor beide opties geldt: om in aanmerking te komen voor aftrek in 2011, dient u de premies ook daadwerkelijk in 2011 te betalen. De mogelijkheid om dat later te doen (namelijk voor 1 april van het volgende jaar) is komen te vervallen. De terugwenteling van 6 maanden bij staking van de onderneming en de omzetting van de oudedagsreserve, bestaat nog wél.

### **Vermogensrendementsheffing drukken**

Met ingang van 2011 geldt er nog maar één peildatum voor uw vermogen in box 3, namelijk 1 januari. Dus als u van plan bent om vermogensbestanddelen uit box 1 of box 2 te verkopen (zoals een eigen huis, een ter beschikking gesteld pand of AB-aandelen), dan kunt u de verkoop daarvan het beste uitstellen tot na 1 januari van het komend jaar. Anders moet u de verkoopopbrengst op 1 januari 2012 bij uw vermogen tellen, waardoor u in 2012 onnodig veel belasting zou moeten betalen over uw box 3-vermogen. En omgekeerd: als u van plan bent om dergelijke vermogensbestanddelen te gaan *kopen* (met eigen geld), dan kunt dat het beste vóór de jaarwisseling doen.

### **Tip voor dga's**

Bij het uitkeren van dividend draagt de bv 15% dividendbelasting af, waarna de dga zelf nog 10% bijbetaalt voor de inkomstenbelasting (totaal: 25% belastingheffing). Het kan dus

handig zijn om tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Zo vermijdt u de heffingsrente en verlaagt u de grondslag voor box 3.

## **Aftrekposten**

Datgene wat als aftrekpost in aanmerking komt, maar betrekking heeft op volgend jaar, mag u al dit jaar betalen en aftrekken (met uitzondering van vooruitbetaalde rente voor de eigen woning, die betrekking heeft op een periode die eindigt na 30 juni 2012). Hieronder geven we enkele mogelijkheden.

### **Ziektekosten**

Ziektekosten (in het belastingjargon 'zorgkosten' genoemd) zijn nog maar in beperkte mate aftrekbaar. Ga na, voor wat betreft de zorgkosten die nog aftrekbaar zijn, of u door het vooruitbetalen van rekeningen de drempel voor dit jaar kunt slechten.

Drempels per fiscale partner:

- verzamelinkomen tot € 7.332 per jaar: drempel € 121;
- verzamelinkomen € 7.332 tot € 38.955 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 38.955 per jaar of meer: drempel € 642 plus 5,75% van het meerdere boven € 38.955.

De volgende zorgkosten zijn nog aftrekbaar: geneeskundige hulp (met uitzondering van ooglaseren ter vervanging van een bril), ziekenvervoer, medicijnen op doktersvoorschrift, overige hulpmiddelen die op voorschrift verstrekt zijn (met uitzondering van bril en contactlenzen), extra gezinshulp (hiervoor geldt een aparte drempel), medische dieetkosten (hiervoor gelden forfaitaire bedragen), extra kleding en beddengoed (hiervoor gelden forfaitaire bedragen), en reizen voor regelmatig ziekenbezoek (volgens tabel).

Al deze uitgaven hebben – fiscaal gezien – betrekking op:

- uzelf, uw partner en uw kinderen tot 27 jaar;
- inwonende broers, zussen en ouders die 'zorgafhankelijk' zijn;
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder, die tot het huishouden behoren.

### **Scholingsuitgaven**

Uitgaven voor het volgen van een opleiding of een studie zijn aftrekbaar als ze betrekking hebben op het verwerven van (meer) inkomen uit werk en als ze hoger zijn dan € 500. Het maximaal aftrekbare bedrag is € 15.000 (of meer, als u voldoet aan een aantal specifieke voorwaarden).

Ook de uitgaven voor een 'procedure erkenning verworven competenties' (EVC-procedure) vallen onder de scholingskosten. Het gaat daarbij om de kosten die je maakt om praktijkervaring om te laten zetten in een getuigschrift (officieel: 'ervaringscertificaat').

### **Giften**

Het kan zinvol zijn om dit jaar nog een aantal giften te doen. Voor niet-periodieke giften geldt namelijk een drempel van 1% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60 en een maximum van 10% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek.

Houd verder rekening met de volgende zaken:

- maakt u autokosten voor een goed doel, dan is maximaal 19 cent per kilometer aftrekbaar als gift;
- giften vanuit een bv kunnen heel gunstig zijn!

**Let op:** u kunt ook overwegen om eventuele giften juist door te schuiven naar volgend jaar, omdat vanaf 1 januari 2012 een gunstiger giftenregeling geldt:

- de drempel vervalt, zowel privé als zakelijk;
- voor giften vanuit een bv gaat het aftrekbare maximum omhoog van 10% naar 50% van de winst (met een maximum van € 100.000).

## **Aandachtspunten**

- Rijdt u jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé in een auto van de zaak, werk dan voor 31 december uw kilometeradministratie bij.
- Alle woon-werkkilometers gelden als zakelijke kilometers. (Maar dan ook echt álle woon-werkkilometers, hoe vaak u ook op en neer naar huis rijdt. Dus ook de lunchkilometers.)
- Heeft u een testament, controleer dan of dat nog aansluit op uw huidige situatie.
- Bent u getrouwd (of heeft u een geregistreerd partnerschap), controleer dan of uw huwelijksgoederenregime nog 'bijgewerkt' moet worden. Bijvoorbeeld wat de verdeling van inkomen, winst of vermogen betreft.
- Ga na of de huwelijksvoorwaarden (respectievelijk de partnerschapsvoorwaarden) eventueel omgezet moeten worden naar een gemeenschap van goederen of omgekeerd.

## **Tips voor ondernemers**

### **Urenadministratie bijwerken**

Wilt u in aanmerking komen voor zelfstandigenaftrek, startersaftrek, etc., werk dan voor 31 december uw urenadministratie bij. In principe moet u uitkomen op minstens 1225 uur per jaar. Zwangere (of inmiddels bevallen) ondernemsters en arbeidsongeschikte starters hoeven minder uren te maken.

### **Investeringsen vervroegen of uitstellen**

Om optimaal te profiteren van de fiscale voordelen, is het raadzaam om goed na te denken over het tijdstip en de hoogte van uw investeringen. Misschien moet u bepaalde investeringen vervroegen of juist uitstellen tot volgend jaar.

Aandachtspunten:

- alleen bedrijfsmiddelen vanaf € 450 komen in aanmerking voor investeringsaftrek;
- hoe hoger het investeringsbedrag, des te lager het aftrekbare percentage. Bij investeringen boven € 301.800 per jaar (bedrag 2011), is geen aftrek meer mogelijk;
- als er sprake is van een samenwerkingsverband, dan is het niet mogelijk om een grote investering te verdelen over de afzonderlijke vennoten, om zo een hoger aftrekpercentage te behalen.

### **Willekeurig afschrijven (1)**

Als 2011 het laatste jaar is waarin u recht heeft op startersaftrek, dan is dit tevens het laatste jaar waarin u investeringen kunt doen waarop u willekeurig mag afschrijven.

Was u al van plan om nog te investeren, dan is het dus gunstig om dat dit jaar nog te doen (met een maximum van € 301.800). Het moet daarbij gaan om investeringen die ook in aanmerking zouden komen voor kleinschaligheidsaftrek.

### **Willekeurig afschrijven (2)**

In verband met de crisis is er tijdelijk (alleen nog dit jaar!) een aanvullende faciliteit. Bedrijven kunnen investeringen die in het belastingjaar 2011 plaatsvinden, willekeurig afschrijven. Dat wil zeggen: maximaal 50% in 2011 en het restant in de daarop volgende jaren. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2014 in gebruik worden genomen.

Deze mogelijkheid tot willekeurig afschrijven geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen, behalve: gebouwen, woonschepen, bromfietsen, motorrijwielen, personenauto's, immateriële activa, dieren, wegwerken, en bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor terbeschikkingstelling aan derden. Zeer zuinige personenauto's mogen trouwens wél willekeurig worden afgeschreven.

*De regeling stopt in 2012. Dus: wilt u nog investeren, en gebruik maken van de mogelijkheid voor willekeurig afschrijven, investeer dan nu!*

### **Investeringsaftrek veilig stellen**

Wilt u bepaalde bedrijfsmiddelen waarvoor u ooit investeringsaftrek heeft genoten weer verkopen, dan kan het gunstig zijn om de verkoop uit te stellen tot volgend jaar. Want: bij verkoop binnen 5 jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden, moet de aftrek weer geheel of gedeeltelijk worden bijgeteld. Daarna niet meer.

### **Herinvesteringsreserve benutten**

Ga na of u nog dit jaar bedrijfsmiddelen moet aanschaffen, om te voorkomen dat u uw herinvesteringsreserve verspeelt.

### **Aardige beloningen voor werknemers**

Maakt u nog géén gebruik van de nieuwe werkkostenregeling (die per 1 januari 2011 is ingevoerd en waarvan de toepassing nog twee jaar mag worden uitgesteld), dan kunt u uw werknemers op de onderstaande manieren fiscaal vriendelijk belonen.

**Tip vooraf:** bent u van plan de nieuwe werkkostenregeling per 1 januari van het komend jaar toe te gaan passen, koop dan nog dit jaar nieuwe fietsen, etc. voor uw werknemers!

### **Geschenkenvrijstelling**

Werkgevers mogen hun werknemers één maal per jaar iets leuks of lekkers geven, zonder dat de werknemer daar belasting over hoeft te betalen. Het maximaal vrijgestelde bedrag is € 70 per persoon, net als vorig jaar. Hierbij dient u uit te gaan van de winkelwaarde van het geschenk, inclusief btw en inclusief de kosten van verpakking en bezorging. De gift hoeft niet gekoppeld te zijn aan een algemeen erkende feestdag.

*Als werkgever moet u wel rekening houden met een eindheffing van 20%! Dat is loonbelasting die niet op de werknemer verhaald mag worden.*

### **Werkkamer thuis**

U mag bijdragen in de inrichtingskosten van een werkkamer, tot maximaal € 1.815 per werknemer per vijf jaar. Let overigens wel op de aanvullende eisen die de wet hierbij stelt. En houd er tevens rekening mee dat de werkkamer geen 'gerichte vrijstelling' in de nieuwe werkkostenregeling is. Dus als u de werkkostenregeling in 2011 al toepast, kunt u de inrichtingskosten niet meer belastingvrij vergoeden.

### **Loon in natura**

Sommige vormen van loon in natura kunnen fiscaal aantrekkelijk zijn. Bijvoorbeeld: een fiets, een ov-kaart, of producten van het eigen bedrijf. Voor producten van het eigen bedrijf geldt een aantal speciale vereisten, bijvoorbeeld dat per product maximaal 20% korting gegeven mag worden (ten opzichte van de winkelwaarde) en dat de korting per werknemer maximaal € 500 per jaar mag bedragen.

### **Kilometervergoeding**

Onafhankelijk van het gebruikte vervoermiddel geldt een belastingvrije vergoeding van (nog steeds) 19 cent per kilometer. Dus niet alleen voor auto's, maar ook voor fietsen en brommers.

### **Personeelsvereniging**

Contributies aan personeelsverenigingen kunnen onbelast worden vergoed. De vereniging moet incidentele activiteiten en 'ondergeschikte voorzieningen' organiseren (zoals het sinterklaasfeest), en de deelname moet openstaan voor minstens driekwart van het personeel. Als alleen de dga en/of zijn partner gebruik kunnen maken van de voorzieningen, dan is de contributie belast.

### **Let op bij de laatste btw-aangifte**

Verzorgt u zelf uw btw-aangifte, voorkom dan boetes en rente door bij de laatste aangifte van dit jaar goed op de volgende punten te letten:

- btw-correctie privégebruik personenauto (zie ook het artikel hieronder);

- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties, zoals verstrekkingen aan het personeel (denk aan het kerstpakket!), relatiegeschenken, etc.;
- herziening voorbelasting investeringsgoederen.

### **Btw-correctie privégebruik personenauto**

De bekende bijtelling voor een auto van de zaak geldt ook voor de btw. Maar aangezien je in de loop van het jaar gewoon álle btw voor brandstof en reparaties etc. hebt afgetrokken, moet je daar aan het eind van het jaar een correctie (terugbetaling) voor toepassen. De basisregel is: '12% van de autokostenfictie'. Voor gewone auto's betekent dat: '12% van 25% van de catalogusprijs'. Voor milieuvriendelijke auto's geldt vanaf 2008: '12% van 20% van de catalogusprijs', of '12% van 14% van de catalogusprijs'. (In alle gevallen geldt de catalogusprijs inclusief btw.)

Maar let op: door een recente uitspraak van de rechtbank Haarlem (op 1 juni 2011), waarin erkend werd dat er sprake is van discriminatie, geldt met terugwerkende kracht het percentage van 14% (in plaats van 25% of 20%). Om erger te voorkomen, namelijk dat de correctie wel eens op nul zou kunnen uitkomen, vanwege de bijtelling van 0% bij elektrische auto's, heeft het ministerie van Financiën de btw-correctie uiteindelijk vastgesteld op '2,7% van de catalogusprijs', ingaande per 1 juli 2011. Dus:

- tot 1 juli 2011: 12% van 14% van de catalogusprijs (incl. btw);
- na 1 juli 2011: 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw).

**Tip:** voor aanslagen die nog niet vastliggen, kunt u de formule '12% van 14% van de catalogusprijs (incl. btw)' toepassen.

### **Btw besparen bij verkoop bedrijfspand**

Stel dat u in de afgelopen tien jaar een nieuw bedrijfspand heeft laten bouwen waarvoor u destijds btw-aftrek heeft gekregen. Als u dat pand rond deze tijd wilt verkopen, waarbij de verkoop is vrijgesteld van btw, dan kunt u de verkoop het beste uitstellen tot ná 31

december 2011 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar).

Dat scheelt u een extra btw-afdracht. Want gedurende negen boekjaren volgend op het boekjaar waarin u het pand bent gaan gebruiken, geldt de zogenaamde herzieningstermijn. Die houdt in dat u voor elk boekjaar van de resterende herzieningstermijn 10% van de afgetrokken btw weer terug moet geven aan de fiscus.

## **Belastingplan 2012**

Heel spannend was het Belastingplan dit jaar niet. Veel van de aangekondigde maatregelen waren al eerder aangekondigd in de Fiscale Agenda (waar we al eerder over bericht hebben).

### **Afgeschafte belastingen**

In ieder geval zullen er enkele kleine belastingen per 2012 en 2013 worden afgeschaft, waaronder:

- afvalstoffenbelasting;
- belasting op leidingwater;
- belasting voor zware motorrijtuigen (Eurovignet);
- grondwaterbelasting;
- verpakkingenbelasting.

### **Auto**

Nieuw is de 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Met deze verklaring geven werkgever en werknemer samen aan dat een bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt, zodat er geen bijtelling hoeft plaats te vinden. Een kilometeradministratie is hiervoor niet nodig.

Verder wordt u vaker verplicht om – op eigen initiatief – wijzigingen door te geven aan de Belastingdienst, als achteraf blijkt dat eerder verstrekte gegevens onjuist of onvolledig zijn.

Denk daarbij aan de hiervoor genoemde ‘verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto’ en de al langer bestaande ‘verklaring geen privégebruik auto’.

### **Fiscaal voordelig sparen**

De levensloopregeling wordt eindelijk uit haar lijden verlost. Ook de arbeidskorting voor ouderen, de doorwerkbonus, en de spaarloonregeling worden afgeschaft, om plaats te maken voor: het *vitaliteitssparen*. Hiermee kan fiscaal voordelig gespaard worden, onder meer om eerder te kunnen stoppen met werken.

### **Zelfstandigenaftrek**

De zelfstandigenaftrek (voor ondernemers in het MKB) wordt omgezet in een vast bedrag van € 7.280. Deze aftrek is voortaan dus niet langer afhankelijk van de winst. Wel blijft het urencriterium (1225 uur per jaar) gehandhaafd en moet de betrokkene de fiscale status van ondernemer hebben.

De nieuwe regeling is bedoeld om te voorkomen dat ondernemers gestraft worden voor groei, omdat de zelfstandigenaftrek tot nu toe afnam naarmate het resultaat hoger werd. In het verlengde hiervan zal de MKB-winstvrijstelling verder verhoogd worden (maar nog niet in 2012).

### **Bedrijfsovername**

Bij de vennootschapsbelasting moet u rekening houden met rente-aftrekbepalingen als een vennootschap met geleend geld wordt overgenomen. De hiervoor verschuldigde rente kan alleen nog worden verrekend met het eigen resultaat, en niet meer met het resultaat van de overgenomen vennootschap.

### **Ondernemen in het buitenland**

Zowel bij de inkomstenbelasting als de vennootschapsbelasting zullen ondernemers te maken gaan krijgen met de ‘objectvrijstelling voor vaste inrichtingen’. Wie met behulp van een vaste inrichting (of een vaste vertegenwoordiger) actief is in het buitenland, kan het

daar behaalde resultaat (winst of verlies) niet langer bij het Nederlandse resultaat tellen. Buitenlandse verliezen zijn daardoor niet meer direct aftrekbaar in Nederland. In veel gevallen zullen ondernemers daarom hun buitenlandse activiteiten eerder in een dochtervennootschap gaan onderbrengen.

### **Belastingrente**

Heffingsrente wordt voortaan 'belastingrente' genoemd. Hoe deze regeling – voor het heffen en vergoeden van rente door de Belastingdienst – gaat uitpakken, is niet goed te voorspellen (de regeling is nog wat mistig) maar voor u zal het er in ieder geval niet beter op worden. Zo krijgt u na een gewonnen procedure bij de belastingrechter wel uw geld terug, maar zonder rente!