

Maart 2010

BELASTINGADVISEURS
CEIFER

NIEUWSBRIEF

Fiscaal

Heffingsrente beperkt tot drie maanden

De fiscus streeft ernaar om binnen drie maanden na het indienen van een aangifte een aanslag (of een voorlopige aanslag) op te leggen. Uit dit beleid vloeit voort dat de fiscus hooguit heffingsrente in rekening mag brengen over de periode tot drie maanden na indiening van de aanslag, ook als de aanslag veel later volgt, zo heeft de Hoge Raad onlangs bepaald.

Alleen als de overschrijding van de termijn van drie maanden niet aan de fiscus te wijten is, mag er heffingsrente over een langere periode worden berekend. En als door de fiscus terecht wordt afgeweken van de ingediende aangifte, mag over de gehele periode heffingsrente over de verhoging in rekening worden gebracht.

Vanaf 1 januari 2010 is eventuele heffingsrente verschuldigd vanaf het einde van het belastingjaar, dus niet meer vanaf halverwege het jaar.

Dwangsom bij niet tijdig beslissen

Vanaf 1 oktober 2009 kunnen alle overheidsinstanties, dus ook de Belastingdienst, door middel van een dwangsom aangespoord worden om haast te maken, wanneer zij niet tijdig een beslissing nemen. Voorheen was daar geen wettelijke basis voor; nu wel.

De Wet dwangsom en beroep moet ervoor zorgen dat de overheid snel beslist over bijvoorbeeld een subsidie- of vergunningaanvraag of een bezwaarschrift. Bij overschrijding van de wettelijke termijn kan de belastingbetaler de fiscus

in gebreke stellen en een dwangsom eisen. Betaling daarvan is verplicht als de fiscus binnen twee weken niet alsnog een beslissing neemt. De dwangsom loopt ten hoogste 42 dagen en bedraagt maximaal € 1.260.

De bedragen zijn als volgt: € 20 per dag voor de eerste twee weken, € 30 per dag voor de volgende twee weken en € 40 per dag voor de resterende dagen.

'Uitponden' niet altijd belast

De Hoge Raad heeft beslist dat het 'uitponden' van onroerende zaken niet altijd belast is. Uitponden is het kopen van een groter geheel (bijvoorbeeld een groot verhuurd pand of een weiland) dat vervolgens na splitsing in appartementsrechten (vaak na het vertrek van de oorspronkelijke bewoners) of na verkaveling, wordt doorverkocht.

Als er voor het uitponden werkzaamheden worden verricht om voordelen te behalen die normaal vermogensbeheer te boven gaan, is er wél sprake van belastbaar inkomen. Dat is ook het geval als er bijzondere kennis bestaat die er belangrijk toe bijdraagt dat de belastingplichtige met de uitpanding voordeel kan behalen. Maar daar kan dus discussie over ontstaan.

In de zaak waar het om ging, was sprake van iemand die een aantal winkelpanden had gekocht met daarboven verhuurde appartementen. Na aankoop splitste hij zijn panden juridisch in appartementsrechten. De winkels verkocht hij aan zijn eigen bv, de appartementen hield hij in privé-bezit. Zodra een huurder vertrok, verkocht hij het appartement met winst. De inspecteur belastte deze winst als resultaat uit overige werkzaamheden. Volgens hem was elke vorm van uitpanden belast tegen het progressieve tarief.

Fiscaal

Overig

Het conflict dat hierop ontstond, kwam uiteindelijk terecht bij de Hoge Raad. Die heeft de zaak terugverwezen naar een lagere rechter, om opnieuw te laten beoordelen welke werkzaamheden er verricht waren, en hoe die de verkoopwinst hadden beïnvloed. Wordt vervolgd.

Gebruikelijkheidstoets is niet discriminerend

Ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek, zijn alleen van toepassing op echte ondernemers. Dus niet op meewerkende partners die alleen maar op grond van hun partnerschap een gelijkwaardige positie in de zaak hebben, zonder dat ze een gelijkwaardige bijdrage aan de omzet leveren. Oftewel: de partner moet wel dingen doen die je ook van een willekeurige ander zou verwachten, als je die als zakenpartner zou hebben. Dit staat bekend als de gebruikelijkheidstoets. In de praktijk worden vooral vrouwen hierdoor uitgesloten. Is er dan sprake van discriminatie?



Een vrouw die samen met haar man deelnam in een huisartsenmaatschap, doorstond de gebruikelijkheidstoets niet omdat zij niet medisch gekwalificeerd was en alleen niet-medische werkzaamheden verrichtte. Zij betoogde dat de gebruikelijkheidstoets discriminerend is, omdat die vooral vrouwen treft. De Hoge Raad oordeelde onlangs dat er geen sprake is van verboden discriminatie, omdat de wetgever de toets heeft ingevoerd om te voorkomen dat belastingfaciliteiten op gekunstelde wijze worden gebruikt door personen voor wie ze niet bedoeld zijn.

Schuld in privé was geen nagekomen bedrijfslast

Rente over een privélening mag niet worden opgevoerd als een nagekomen bedrijfslast. Dat oordeelde de Hoge Raad onlangs in een zaak die aangespannen was door een ondernemer die een deel van een privé afgesloten hypotheek gebruikte voor het aflossen van zakelijke schulden.

Na het staken van zijn onderneming gingen alle activa en passiva (en daarmee dus de lening) over naar zijn privévermogen. Vervolgens trok hij bij zijn aangifte inkomstenbelasting rente af over het deel van de hypotheek dat hij voor de schuldaflossing had gebruikt (als negatief resultaat uit overige werkzaamheden). Zijn argument was dat hij de lening had gesloten voor zijn onderneming. De Hoge Raad oordeelde echter dat dat nog niet betekende dat de lening kon worden aangemerkt als ondernemingsvermogen. Op het moment van staken was alles wat er nog restte van het ondernemingsvermogen overgegaan naar privé. Daarom mocht de rente niet worden opgevoerd als nagekomen kosten van de onderneming. De inspecteur had de aftrek dus terecht geweigerd.

Loonbelastingverklaring waardeloos zonder handtekening

Heeft u werknemers? Waak er dan voor dat ze niet vergeten hun loonbelastingverklaring te ondertekenen. Het Hof Amsterdam oordeelde onlangs dat het ontbreken van een handtekening voldoende reden was om een uitzend-

bureau een naheffingsaanslag loonbelasting naar het anoniementarief op te leggen. Zonder handtekening was immers onduidelijk of de gegevens die op het formulier stonden wel afkomstig waren van de desbetreffende werknemer. Tja...

Een gevalletje van fiscaal natrappen, zouden we zeggen.

Lenen van eigen bv

Directeuren-groootaandeelhouders die geld lenen van hun eigen bv moeten 'marktconforme afspraken' maken over de looptijd, de aflossingsverplichtingen en de te stellen zekerheden. Dat blijkt uit een recente uitspraak van het Hof Amsterdam over een dga die ruim vier miljoen euro had geleend van zijn bv tegen een rente van 3,35%. De inspecteur vond dat onzakelijk laag en verhoogde de aangifte vennootschapsbelasting met een rentebedrag van € 25.000. Daarnaast legde hij een naheffingsaanslag dividendbelasting op, verhoogd met een boete van 50%.

Het Hof was het eens met de inspecteur dat hier sprake was van een verkapte winstuitdeling aan de dga en stelde dat bij een lening aan een derde minstens 4,1% rente in rekening zou zijn gebracht. De verhoging met € 25.000 was daarom terecht. Evenals de boete.

Investeringsaftrek versoepeld

De staatssecretaris van Financiën heeft de investeringsaftrek op drie punten versoepeld.

- Omdat ondernemers de energie- of milieu-investeringsaftrek (EIA en MIA) nogal eens vergeten toe te passen, terwijl ze wel aan de voorwaarden voldoen, krijgen ze nu maximaal vijf jaar de tijd om alsnog een verzoek in te dienen (met een beroep op het Besluit ambtshalve vermindering). De termijn van vijf jaar begint te lopen vanaf het belastingjaar waarin voor het eerst recht bestond op aftrek. Voorwaarde is wel dat er tijdig een aanmelding moet zijn gedaan, en dat SenterNovem een verklaring moet hebben afgegeven dat de investering kan worden aangemerkt als energie- of milieu-investering.

- Als de energie- of milieulijst in de loop van een kalenderjaar met terugwerkende kracht wordt vastgesteld tot 1 januari van dat jaar, geldt een versoepeling voor de meldingstermijn. Deze begint in die situaties te lopen op de dag waarop de energie- of milieulijst gepubliceerd wordt.

- Een derde versoepeling betreft het plafond van de kleinschaligheids-investeringsaftrek. Als een net aangeschaft bedrijfsmiddel door een calamiteit verloren gaat, mag het bedrijfsmiddel datzelfde kalenderjaar vervangen worden zonder dat het verloren gegane exemplaar meetelt bij de toepassing van deze aftrek. Maar: mocht het om een bedrijfsmiddel van de energie- of milieulijst gaan, dan is het niet mogelijk om van deze goedkeuring gebruik te maken en voor de EIA en de MIA wel uit te gaan van twee investeringen.

Bijleenregeling versimpeld

Als u uw huis met winst verkoopt, moet u het verschil tussen de verkoopprijs en oorspronkelijke aankoopprijs gebruiken voor de aankoop van uw nieuwe woning. Doet u dat niet, dan kan dat leiden tot een beperking van de hypotheekrenteaftrek. Dit staat bekend als de 'bijleenregeling'. Per 1 januari 2010 is deze regeling op drie punten versimpeld.

- Doorstromers mogen nu – net zoals starters op de woningmarkt dat eerder al mochten – ook de rente over de meegefinancierde kosten aftrekken. Denk bijvoorbeeld aan afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten.
- De termijn voor de eigenwoningreserve is verkort van vijf jaar naar drie jaar. Dus: als u uw oude huis met winst verkoopt, is die winst nog maar drie jaar na de verkoop fiscaal van belang (voor de aftrek van hypotheekrente). Oftewel: als u na de verkoop van uw oude huis drie jaar of langer een huurhuis bewoont, en daarna weer een eigen woning koopt, dan is de eigenwoningreserve niet meer op u van toepassing.
- Bij verhuizen geldt als hoofdregel dat voor het nieuwe huis geen renteaftrek mogelijk is tot het bedrag van de overwaarde die is behaald bij de verkoop

van het oude huis. Bij verhuizing naar een goedkoper huis gold die regel niet (goedkoperwonenregeling). Dit bleek in de praktijk zo'n lastige regeling dat voortaan ook bij verhuizing naar een goedkopere woning de hoofdregel geldt.

De eerste twee versimpelingen zijn tegelijkertijd versoepelingen, maar de derde juist niet. Met name senioren die naar een kleiner (dus meestal goedkoper) huis verhuizen, zijn nu slechter af dan voorheen.

Nieuw rekeningnummer: 441290

Sinds 1 december 2009 (voor aangiften) respectievelijk 1 januari 2010 (voor aanslagen) moeten de onderstaande belastingen overgemaakt worden naar het nieuwe rekeningnummer 441290 van de Belastingdienst te Apeldoorn:

- afkoopsommen landinrichtingskosten (LIK)
- afvalstoffenbelasting (milieubelasting)
- assurantiebelaasting
- belasting op personenauto's en motorrijwielen
- belasting zware motorrijtuigen
- btw-compensatiefonds gemeente/provincie
- cijns (mijnbouwwet)
- dividendbelasting
- energiebelasting (milieubelasting)
- grondwaterbelasting (milieubelasting)
- houderschapsbelasting bussen en vrachtwagens (MB66)
- kansspelbelasting
- kolenbelasting (milieubelasting)
- leidingwaterbelasting (milieubelasting)
- ondernemingsradenheffing
- oppervlakterecht (mijnbouwwet)
- overdrachtsbelasting
- privé-gebruik auto
- teruggaven kerkelijke instellingen
- verpakkingenbelasting
- winstaandeel (mijnbouwwet)

Wettelijke rente verlaagd

De wettelijke rente voor niet-handelstransacties is per 1 januari 2010 verlaagd van 4% naar 3%. Niet-handelstransacties zijn transacties waarbij een particuliere consument betrokken is.

Als de koper een artikel niet betaalt binnen de betalingstermijn, mag de verkoper de wettelijke rente in rekening brengen. Afwijken van de wettelijke rente is binnen redelijke grenzen toegestaan, maar dan moet de verkoper het afwijkende percentage wel opnemen in de algemene voorwaarden waarmee hij de klant vóór ontvangst van de goederen akkoord laat gaan.

Gebruikelijkloonregeling aangepast

Het 'gebruikelijk loon' voor directeuren-grotaandeelhouders, oftewel het salaris dat dga's geacht worden minimaal te verdienen, is per 1 januari 2010 verhoogd van € 40.000 naar € 41.000 per jaar. Daarnaast is de regeling op een paar punten aangepast.

De regeling geldt nu automatisch ook voor partners die arbeid verrichten voor een bv waarin alleen hun partner een aanmerkelijk belang heeft. Het is aan de meewerkende partner om aan te tonen dat een gebruikelijk loon van € 41.000 niet strookt met wat er 'in de markt' betaald wordt voor vergelijkbare werkzaamheden.

Faillissement DSB en hypotheekschuld

Als u door het faillissement van uw bank een eventueel spaarsaldo bij die bank moet gebruiken om de hypotheek bij dezelfde bank deels af te lossen (of als de curatoren een en ander verrekenen), dan blijft voor het afgeloste deel uw recht op hypotheekrenteaftrek gewoon bestaan. De staatssecretaris heeft hiertoe het besluit Eigenwoningrente aangepast.

De aanleiding hiervoor was de afwikkeling van het faillissement van de DSB-bank, waarbij de curator hypotheek van DSB-kanten met spaarsaldi saldeert, waardoor de eigenwoningschuld in feite deels wordt afgelost. Over dat afgeloste deel van de eigenwoningschuld zou geen aftrek van eigenwoningrente mogelijk zijn, maar de staatssecretaris keurt dat nu alsnog goed. Voorwaarde is wel dat de herfinanciering binnen twee jaar na de saldering plaatsvindt.

Ook klanten van Van der Hoop kunnen gebruik maken van deze regeling.

Fiscus mag lijfrentepremies niet alsnog corrigeren

De inspecteur mag ten onrechte afgetrokken lijfrentepremies, waarvoor geen correctie heeft plaatsgevonden via een navorderingsaanslag, niet achteraf nog corrigeren (via beperking van de saldomethode). Dit heeft het Hof Arnhem onlangs beslist.

Het ging om iemand die van 1992 tot en met 1999 ten onrechte lijfrentepremies aftrok. De inspecteur corrigeerde dat voor de jaren 1994 tot en met 1998, maar niet voor 1992, 1993 en 1999. Na de afkoop van de verzekering in 2004 bracht de man alle van 1992 tot en met 1999 betaalde premies in mindering bij zijn aangifte. De inspecteur ging niet akkoord met de bedragen voor 1992, 1993 en 1999 omdat deze indertijd ten onrechte waren afgetrokken, zonder latere correctie. Het Hof oordeelde echter dat de inspecteur deze bedragen niet mocht uitsluiten bij de toepassing van de saldomethode omdat hij zichzelf op die manier een verkapte navorderingstermijn gunde en dat was niet de bedoeling van de wet.

Taxatie bij landbouvvrijstelling

Voor de landbouvvrijstelling geldt de waarde van de grond in het economisch verkeer. Dus niet de waarde die u zelf eraan heeft toegekend, ook niet als dat bedrag in een notariële akte is vastgelegd. Dat heeft de rechtbank in Breda onlangs bepaald in een zaak van een varkenshouder die zijn bedrijf in 2003 voor ruim een miljoen euro had verkocht. In de akte van levering was de koopsom gesplitst in een gedeelte voor de grond en het erf (€ 265.000) en een gedeelte voor de opstallen. In de aangifte inkomstenbelasting 2003 volgde de varkenshouder deze splitsing voor de berekening van de landbouvvrijstelling. Na taxatie stelde de inspecteur de waarde van de grond en het erf op € 80.000 en paste een lagere landbouvvrijstelling toe.



De rechtbank Breda oordeelde dat de inspecteur voldoende aannemelijk had gemaakt dat de waarde in het economische verkeer van de grond afweek van het bedrag in de akte en dat de waarde ten tijde van de verkoop slechts het door hem in aanmerking genomen bedrag beliep. Het verschil tussen de door de varkenshouder ontvangen koopsom van € 265.000 en de getaxeerde waarde van € 80.000 viel dus niet onder de landbouwvrijstelling.

Dubbel voordeel scheepsinvestering afgeschaft

Vanaf 1 januari 2010 is er geen dubbel voordeel meer mogelijk bij investeringen in zeeschepen. Voor die tijd ging het om het gecombineerd inzetten van de willekeurige afschrijving enerzijds en het tonnageregime anderzijds. De fiscus neemt de willekeurige afschrijving nu terug wanneer de investeerder binnen tien jaar overstapt naar het tonnageregime, waarna alsnog wordt afgerekend. Deze maatregel moet een onevenredig fiscaal voordeel voorkomen.

Bezwaar tegen aanslag en heffingsrente tegelijk

De Hoge Raad heeft zijn standpunt aangepast dat apart bezwaar gemaakt zou moeten worden tegen de hoogte van een belastingaanslag en de bijbehorende heffingsrente. Een bezwaar tegen een aanslag is nu automatisch ook een bezwaar tegen de heffingsrente op die aanslag. Dat geldt ook voor een (hoger) beroep tegen de uitspraak over een dergelijk bezwaar. Een belastingplichtige kan in (hoger) beroep de berekening van de heffingsrente alsnog aanvechten, ook al was het bezwaar aanvankelijk alleen tegen de aanslag gericht.

Leeghalen zwarte spaarrekeningen is zinloos

Het liquideren van bankrekeningen met zwart geld en de bedragen cash de grens overbrengen, heeft geen zin. Dat heeft de staatssecretaris laten weten aan de Kamer na berichten dat Nederlanders op deze manier alsnog de belasting proberen te ontduiken.

Volgens een verdrag met België kan de fiscus informatie opvragen tot aan 1 januari 2008, waardoor inmiddels opgeheven rekeningen alsnog achterhaald kunnen worden. Verder heeft de staatssecretaris de douane gevraagd om acties in de grensstreek uit te breiden met controles op geldtransporten. Daarbij worden ook geldhonden ingezet. Bovendien zijn Belgische banken, net als Nederlandse banken, verplicht om verdachte transacties te melden. De diensten in België, Duitsland en Nederland die deze meldingen verzamelen, werken al intensief samen.

Ook het leeghalen van rekeningen in andere landen waar het bankgeheim wordt opgeheven, is zinloos. Ook met deze landen zijn afspraken gemaakt over informatie-uitwisseling over belastingontduiking.

MKB-winstvrijstelling kan ongunstig uitpakken

De MKB-winstvrijstelling verlaagt de belastbare winst (met 12% vanaf 2010) na toepassing van de ondernemersaftrek. Bij verlies werkt deze steunmaatregel echter averechts en leidt hij juist tot een lastenverzwaring, omdat de vrijstelling niet alleen het aftrekbare verlies verkleint maar ook de ondernemingsaftrek.

Bij een *winst* van € 10.000 is de winstvrijstelling – na toepassing van alle faciliteiten – slechts € 97, terwijl diezelfde ‘winstvrijstelling’ bij een *verlies* van € 10.000 leidt tot een lastenverzwaring van maar liefst € 1903 (berekening op basis van feiten en cijfers in 2007).

Een ondernemer die dit enorme verschil in strijd achtte met behoorlijke wetgeving kreeg onlangs nul op het rekest van de Rechtbank Den Haag, met het argument dat het niet aan de rechter is om de billijkheid van een wet te beoordelen. De rechtbank vond de ongunstige behandeling van ondernemers die met verlies draaien ook niet in strijd met het gelijkheidsbeginsel.

Aangifte loonbelasting dga versoepeld

Bv's met één of meer directeuren-grotaandeelhouders (dga's) zonder overig personeel mogen vanaf 2010 aangifte loonheffingen doen over nog niet begonnen tijdvakken. Dat betekent dat deze bv's al in het begin van het jaar aangifte kunnen doen voor heel 2010. Voorwaarde is wel dat deze dga's niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen (wat meestal het geval is). De regeling geldt ook voor eventuele meewerkende echtgenoten en kinderen, als die niet zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

De regeling geldt ook voor pensioen-bv's en stamrecht-bv's die naast de uitbetaling van het loon van de dga alleen uitkeringen doen waarover geen premies werknemersverzekeringen betaald hoeven worden. ■

Overig nieuws

Incassokosten gemaximeerd

De overheid gaat onredelijk hoge incassokosten aan banden leggen, vooral ter bescherming van consumenten en kleine bedrijven. Voor vorderingen tot € 25.000 moet een maximale vergoeding voor incassokosten gaan gelden, op basis van een percentage van het verschuldigde bedrag. Dit percentage is hoger naarmate de vordering lager is. Om te voorkomen dat door die percentage-regeling het innen van kleine vorderingen onmogelijk wordt, komt er waarschijnlijk een minimumvergoeding van € 40.

Depositogarantie voor beheer-bv's?

Het depositogarantiestelsel van De Nederlandse Bank geeft een gedeeltelijke bescherming voor rekeninghouders, als hun bank failliet gaat. De regeling geeft zekerheid tot maximaal € 100.000. Niet alleen consumenten kunnen er gebruik van maken, maar ook kleine ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren. Dat mag als zo'n bedrijf voldoet aan twee van de volgende drie voorwaarden:

- balanstotaal maximaal 4,4 miljoen euro;
- netto-omzet maximaal 8,8 miljoen euro;
- maximaal 50 werknemers.

Financiële ondernemingen zijn uitgesloten van het depositogarantiestelsel, ongeacht het aantal werknemers. Of beheer- en holding-bv's ook als financiële onderneming gelden, is onduidelijk. Hierover moet de rechter nog helderheid verschaffen.

Jongeren langer op tijdelijk contract

Vanaf 1 januari 2010 mogen werkgevers jongeren tot 27 jaar vier jaar op basis van een tijdelijk contract laten werken. Pas bij het vijfde contract ontstaat automatisch een vast dienstverband. Tot dit jaar ontstond na een periode van drie jaar elkaar opvolgende contracten (of bij een vierde contract) een vast dienstverband.

Met deze crisismaatregel wil het kabinet ervoor zorgen dat jongeren in dienst blijven. De maatregel geldt vooralsnog tot 31 december 2012. De vakbonden hebben protest aangetekend. ■

BELASTINGADVISEURS
CEIFER

Ceifer Zeist

Utrechtseweg 131 • 3702 AC Zeist

Postbus 194 • 3700 AD Zeist

T (030) 692 80 90

F (030) 692 80 95

KvK Utrecht 30171059

Ceifer Montfoort

Waarsedijk-Oost 4

3417 XJ Montfoort

T (0348) 46 87 15

E-mail info@ceifer.nl

Internet www.ceifer.nl