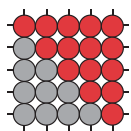
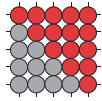




EINDEJAARS TIPS 2007



Schimmel&Plante
accountants en belastingadviseurs



Tips voor alle belastingplichtigen

Eigen woning

Kijk naar uw hypotheek

Ga na of het oversluiten van uw huidige hypotheek voordelig is. Houd wel rekening met eventuele boeterente bij vervroegde aflossing. Verder kan door aflossing of ondertussen ontstane overwaarde de toeslag op de rente wellicht vervallen. De geldgever komt daar niet altijd spontaan mee.

Aflossing kleine eigenwoningsschuld

Mocht u in het jaar 2007 geen of geringe eigenwoningsschuld hebben dan komt u in aanmerking voor een aftrek. Wanneer het huurwaardeforfait hoger is dan de aftrekbare rente, is feitelijk de rente niet aftrekbaar. Deze regeling kan het dus aantrekkelijker maken om een kleine woningsschuld geheel of gedeeltelijk af te lossen.

Bezorg uw kind fiscaalvriendelijk een eigen woning

Leen uw kind, indien mogelijk, een bedrag waarmee het de eigen woning (gedeeltelijk) kan financieren. De rente is bij uw kind aftrekbaar tegen het progressieve tarief, terwijl u in box 3 over de vordering betaalt. Ook bereikt u hiermee dat uw kind geen afsluitprovisie betaalt.

Kindertoeslag, nieuw vanaf 2008!

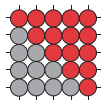
Vanaf 1 januari 2008 komt er een nieuwe toeslag bij: de kindertoeslag. Kindertoeslag is een bijdrage in de kosten van het levensonderhoud van uw kind(eren). De kindertoeslag komt in plaats van de kinderkorting die u via uw aangifte inkomstenbelasting of uw voorlopige teruggaaf ontvangt. U komt in aanmerking voor kindertoeslag indien u minderjarige kinderen heeft en uw gezinsinkomen niet hoger is dan € 46.700 per jaar. Voorwaarde is wel dat u ook kinderbijslag ontvangt of u moet, als uw kind 16 of 17 jaar is, uw kind in belangrijke mate onderhouden, dat wil zeggen, uw kind woont thuis en verdient dan maximaal € 1.217 netto per kwartaal. Als uw kind uitwonend is dan is de grens € 1.721 netto per kwartaal én dient u minimaal per kwartaal € 400 bij te dragen in de kosten voor levensonderhoud.

Als de belastingdienst denkt dat u recht heeft op kindertoeslag, dan krijgt u meestal vanzelf bericht. Van sommige groepen mensen hebben ze te weinig gegevens om automatisch te bepalen of u recht op kindertoeslag heeft. Bijvoorbeeld omdat u geen huur- of zorgtoeslag krijgt. Hebt u geen bericht gekregen over de kindertoeslag, maar denkt u er wel recht op te hebben? Dan kunt u zelf of wij kindertoeslag voor u aanvragen. Dat kan vanaf 1 januari 2008.

Voorlopige teruggaaf 2008

Heeft u in 2007 een voorlopige teruggaaf van de belastingdienst ontvangen? U ontvangt dan automatisch in december de teruggaaf voor 2008. Is er iets veranderd in uw situatie in 2007, of gaat er wat veranderen in 2008? Laat het ons dan tijdig weten zodat wij eventueel de voorlopige teruggaaf kunnen aanpassen of stopzetten.





Persoonsgebonden aftrek

Let op buitengewone uitgaven voor studerende kinderen

Bijdragen voor het levensonderhoud van uw studerende kinderen, met uitzondering van ziektekosten kunt u soms aftrekken voor de inkomstenbelasting. Wanneer ze studiefinanciering krijgen, mag dat niet. Behalve als ze enkel nog het recht hebben om te lenen van de Informatie Beheer Groep en daar geen gebruik van maken.

Giften: opsparen kan slim zijn

Wilt u uw giften kunnen aftrekken, dan moeten deze totaal zowel € 60 als 1% van uw verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek te boven gaan. Komt u niet boven deze drempel uit, spaar uw giften dan op en schenk bijvoorbeeld eens in de twee jaar. Let wel op het plafond! Het aftrekbare bedrag is namelijk maximaal 10% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Maak gebruik van periodieke gift

Wanneer u toch al regelmatig schenkt aan een goed doel, kunt u ook kiezen voor een periodieke gift. Voor zo'n gift geldt namelijk geen aftrekdrempel als u notarieel vastlegt dat u minimaal vijf jaar lang, maar uiterlijk tot het tijdstip van uw overlijden, gelijkmatig een vast bedrag aan de instelling van uw keuze schenkt.

Erven en schenken

Gematigd tarief voor schenking aanstaande- of ex-echtgenoot/partner

Een schenking aan de aanstaande echtgenoot, de ex-echtgenoot, de aanstaande partner of de ex-partner is aantrekkelijker, nu deze personen onder bepaalde voorwaarden in tariefgroep I (5-27%) vallen. Voorheen vielen zij in tariefgroep III (41-68%). De tegemoetkoming geldt uitsluitend voor het tarief en niet voor de vrijstellingen.

Schenking kleinkinderen en derden

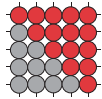
Schenken door grootouders aan kleinkinderen en de schenkingen aan derden, mogen eenmaal per kalenderjaar belastingvrij worden gedaan tot een bedrag van € 2.648 (per persoon). Het moet wel gaan om schenkingen gedaan na 1 januari 2007. Let op: schenkt u meer dan € 2.648, dan vervalt de gehele vrijstelling.

Ziektekosten: haalt u de drempel?!

Voor de aftrek van ziektekosten van u, uw fiscale partner en kinderen jonger dan 27 jaar, geldt een drempel. Als u tot nu toe minder uitgaven heeft gedaan dan het drempelbedrag, 11,5% van uw inkomen, kan het gunstig(er) zijn om nog dit jaar extra uitgaven te doen. Denk aan bijvoorbeeld de aanschaf van een bril, hulpmiddelen en dergelijke, of het vóór eind december betalen van openstaande rekeningen. Mocht u de drempel dit jaar niet halen, dan is het aan te raden bepaalde betalingen uit te stellen tot volgend jaar. De drempel van de buitengewone uitgaven wordt in 2008 namelijk fors verlaagd naar 1,65% van uw inkomen. Let op: per 1 januari 2008 zijn de (nominale) standaardpremie Zorgverzekeringswet en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet niet langer aftrekbaar. Per 1 januari 2009 zal naar alle waarschijnlijkheid de hele buitengewone uitgavenregeling verdwijnen.

Belastingvrij schenken aan kinderen

Dit jaar mag u uw kinderen tot een bedrag van € 4.412 belastingvrij schenken. Is uw kind (of diens partner) ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar, dan mag u hem of haar in plaats daarvan ook eenmalig tot € 22.048 belastingvrij schenken. U moet bij gebruik van deze eenmalige vrijstelling altijd aangifte doen. Wij kunnen u hierbij behulpzaam zijn.



Lijfrente

Optimaal gebruik reserveringsruimte

Voor het deel van de jaarruimte die u de afgelopen zeven jaar niet (volledig) heeft benut, heeft u recht op de reserveringsruimte. Deze biedt u de mogelijkheid een extra bedrag aan lijfrentepremie in mindering te brengen op uw inkomen. Deze ruimte is gemaximeerd en bedraagt niet meer dan 17% van de premiegrondslag over het voorgaande jaar, met een maximum van € 6.492. Voor wie 55 jaar of ouder is, geldt een maximum van € 12.823. Om de premie in 2007 te mogen aftrekken, moet deze wel vóór 1 april 2008 zijn betaald.

Algemeen

Banksparen

Per 1 januari 2008 komt er een nieuwe regeling in de wet. Deze regeling maakt het mogelijk dat er fiscaal vriendelijk via bankproducten voor pensioen gespaard kan worden. In het kort houdt de regeling in dat via een geblokkeerde rekening of beleggingsrecht een zelfde fiscale faciliteit ontstaat als bij een lijfrente. Dat betekent dat ook stortingen op de geblokkeerde rekening onder voorwaarden aftrekbaar zijn. Sparen voor de oude dag via de bank is gunstig omdat tegen lagere kosten kan worden gespaard dan bij de verzekeraar. Verder zal er een faciliteit komen om via een geblokkeerde rekening te sparen om de eigenwoningsschuld af te lossen.

Spaar bij de Belastingdienst

Krijgt u volgend jaar geld terug van de Belastingdienst, dan wordt hierover heffingsrente vergoed. Het tijdvak waarover de heffingsrente wordt berekend, loopt vanaf 1 juli van het belastingjaar. De heffingsrente bedraagt momenteel 5,4%. In vergelijking met de rente die u op een spaarrekening ontvangt, is dit veel! Het kan daarom aantrekkelijk zijn om uw geld pas na afloop van het belastingjaar terug te ontvangen, in plaats van maandelijks via een voorlopige teruggaaf. Bovendien hoeft u de vorderingen op de Belastingdienst niet aan te geven in box III en betaalt u dus geen inkomstenbelasting over de bedragen die u van de Belastingdienst ontvangt. Hebt u recht op teruggave en kunt u het geld missen, spaar dan bij de Belastingdienst!

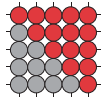
Doe grote uitgaven nog in dit jaar

Bent u van plan binnenkort grote uitgaven te doen voor bijvoorbeeld een auto of een inrichting van het huis? Dan kan het voordelig zijn dit nog voor het einde van 2007 te doen, en te betalen. Dit bespaart u belasting in box III. Dat betekent dat als u de aankoop van bijvoorbeeld € 50.000 nog in 2007 afwikkelt, uw vermogen per 31 december 2007 en 1 januari 2008 met € 50.000 is verminderd. Dat bespaart u dan in totaal 1,2% van € 50.000 = € 600.

Auto van de zaak

Bent u van plan een zeer zuinige milieuvriendelijke auto (CO²-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer voor dieselauto's en maximaal 110 gram per kilometer voor andere auto's) aan te schaffen, wacht hier dan mee! Het kan voordelig zijn de aanschaf na 1 februari 2008 te doen. De BPM op nieuwe auto's gaat dan namelijk met 5% omlaag. Dit zal gecompenseerd worden door een verhoging van de motorrijtuigenbelasting voor alle auto's. Voor deze zuinige auto's gaat ook de bijtelling voor het privé-gebruik van de auto van de zaak omlaag naar 14%. Voor overige auto's gaat de bijtelling omhoog van 22% naar 25%.





Werknemersbeloningen

Vergoeding studiekosten

Uw werkgever mag de kosten van een studie die u volgt om (meer) loon te verdienen, belastingvrij vergoeden in het jaar waarin ze gemaakt zijn. Tot de studiekosten behoren: de kosten van les-, inschrijf- en examen-gelden, de kosten van studieboeken en ander lesmateriaal en reiskosten (€ 0,19 per km).

Verlenging termijn vervoerkaart bij grote verkeershinder

Naast de onbelaste reiskostenvergoeding voor het reguliere woon-werkverkeer, kunt u bij dreigende verkeershinder door wegwerkzaamheden zonder fiscale gevolgen tijdelijk een grotendeels door de overheid gefinancierde vervoerkaart ontvangen. U kunt zo kosteloos gebruik maken van vervangend vervoer. Er is voorgesteld om per 1 januari 2008 de periode dat u een dergelijke vervoerkaart kunt krijgen uit te breiden van 6 naar 24 maanden. Deze termijnverlening geldt ook voor vervoerkaarten die in 2007 zijn verstrekt en waarvan de periode van 6 maanden nog niet verstreken is.

Verzoek om 'Verklaring geen privé-gebruik auto'

Rijdt u minder dan 500 km privé met de auto van de zaak, dan kan de bijtelling voor het privé-gebruik achterwege blijven. U kunt hiervoor een 'verklaring geen privé-gebruik auto' bij de Belastingdienst aanvragen. U moet daarbij overtuigend kunnen bewijzen dat u de auto voor niet meer dan 500 km op jaarbasis voor privé-doeleinden gebruikt. De Belastingdienst kan om bewijs vragen. Houd daarom een rittenregistratie bij en bewaar deze. Desgewenst kunnen wij u een model rittenstaat doen toekomen. Als u het bewijs niet kunt leveren dan worden de loonbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet bij u (als werknemer) nageheven. De belastingdienst is in 2007 gestart met kentekencontroles in vakanties en de weekenden, onder andere bij bouwmarkten en pretparken om de rittenregistratie te controleren.

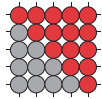
Tips voor ondernemers

Algemeen

Houd uw ondernemingsuren bij

Wanneer u in aanmerking wilt komen voor de ondernemersaftrek (onder meer zelfstandigenaftrek) moet u in 2007 minimaal 1.225 uren besteden aan werkzaamheden in uw onderneming. De uren die u als gevolg van ziekte niet heeft kunnen werken, tellen niet mee bij de beoordeling of u aan het uren criterium heeft voldaan. Bovendien moet van uw totale werkzaamheden meer dan 50% aan uw onderneming zijn besteed. Houd dus een agenda bij om dit aan te tonen. Deze laatste eis, de grotendeels, geldt niet voor starters.





Vernieuw VAR op tijd

Een Verklaring arbeidsrelatie (VAR) is slechts één kalenderjaar geldig en eindigt dus op 31 december 2007. Vanaf 1 september 2007 kunt u de VAR voor volgend jaar aanvragen. Bent u voor 1 november 2007 begonnen met een opdracht die doorloopt tot in 2008 (maximaal één jaar), dan hoeft u voor die opdracht in 2008 geen nieuwe VAR aan uw opdrachtgever te geven. Bent u na 1 november 2007 met een opdracht begonnen dan moet u in 2008 wel een nieuwe VAR aan uw opdrachtgever geven. Vraag dus nu nog een nieuwe VAR aan, aangezien de Belastingdienst voor de afhandeling acht weken de tijd kan nemen. Let op: de VAR wordt per werkzaamheid afgegeven en niet per persoon. U kunt dus meerdere VAR's nodig hebben.

Vraag om een voorlopige verliesverrekening

Verwacht u een belastingteruggaaf als gevolg van een behaald verlies uit werk en woning en/of aanmerkelijk belang, dan kunt u de inspecteur alvast vragen om een voorlopige verliesverrekening. Dit kan alleen indien u de belastingaangifte over het verliesjaar reeds heeft ingediend. Bij de vaststelling van deze voorlopige teruggaaf wordt 80% van het vermoedelijke verlies in aanmerking genomen.

Verruiming geruisloze doorschuiving: wacht met staking

In bepaalde omstandigheden is het mogelijk om de stakingswinst van een onderneming geruisloos door te schuiven naar een nieuwe onderneming. Vanaf 1 januari 2008 wordt deze doorschuifregeling verruimd. Het wordt dan ook mogelijk om geruisloos door te schuiven als de onderneming wordt gestaakt als gevolg van indirect overheidsingrijpen of vrijwillige beëindiging (voorheen alleen bij direct overheidsingrijpen). Wacht dus, indien mogelijk, nog even met het staken van uw onderneming, zodat u wellicht van de verruimde doorschuifregeling gebruik kunt maken.

Investeringsregelingen

Laat uw herinvesteringsreserve niet verlopen

Heeft u een herinvesteringsreserve doordat u de afgelopen drie jaren een bedrijfsmiddel voor meer dan de boekwaarde heeft verkocht? Zorg er dan voor dat u deze benut voor nieuwe investeringen. Doet u dit niet binnen drie jaar, dan valt de reserve verplicht vrij ten gunste van het fiscale resultaat.

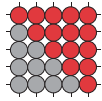
Doorschuiven investeringen kan interessant zijn!

Hoe hoger uw investeringen, hoe lager het percentage investeringsaftrek. Bekijk daarom of u dit jaar nog (verder) wilt investeren of dat u dat liever doorschuift naar volgend jaar. Op die manier kunt u in beide jaren wellicht van een hoger aftrekpercentage profiteren.

Tanken: nooit contant betalen

Als u gaat tanken met uw auto van de zaak, betaal dan altijd met uw tankpas, pinpas, of creditcard. Bij een contante betaling loopt u het risico om de BTW-aftrek op de brandstofkosten te verspelen! Met de kassabon die u bij een contante betaling ontvangt, kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan, en dat is voor de inspecteur voldoende reden om de BTW-aftrek te weigeren. Zelfs als vaststaat dat met de brandstof uitsluitend zakelijke kilometers zijn verreden. Een kassabon zonder traceerbare afnemer voldoet niet aan de wettelijke factuurvereisten. Een en ander geldt uiteraard ook voor de tankbeurten van uw medewerkers met een auto van de zaak.





Afschrijving Onroerend Goed

Vanaf 2007 is afschrijving op onroerend goed beperkt tot 50% van de WOZ-waarde voor panden in eigen gebruik en voor panden ter belegging 100% van de WOZ-waarde. Het is daarom zaak om de WOZ-beschikking, die vanaf 2008 jaarlijks wordt opgelegd, kritisch te beoordelen. Bent u het niet met de WOZ-beschikking eens maak dan tijdig, dat wil zeggen binnen 6 weken na dagtekening bezwaar. De basis van de afschrijving is dus de WOZ-waarde. Is de bodemwaarde bereikt dan kan niet verder worden afgeschreven. Bij stijging van de WOZ-waarde hoeft geen winst te worden genomen. Is de bodemwaarde bereikt dan kan het interessant zijn na te gaan of afwaardering naar lagere bedrijfswaarde mogelijk is, dit blijft nog steeds mogelijk. Denk hierbij met name aan de leegstand in kantoorpanden, hier is een lagere bedrijfswaarde wellicht verdedigbaar.

Omzetbelasting

Moet u de verhouding belast en onbelast herzien?

Let op de termijn!

Gebruikt u uw bedrijfsmiddelen voor belaste en onbelaste prestaties en vraagt u aftrek van voorbelasting op basis van de verwachte verhouding tussen beide prestaties? Ga dan na of die verhouding nog wel klopt. Zo niet, dan zult u de aftrek moeten herzien. De herzieningstermijn is tien jaar voor onroerende zaken en vijf jaar voor roerende zaken.

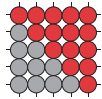
Suppletieaangifte omzetbelasting vóór 1 april 2008

Kijk bij de jaarafsluiting of het saldo van de verschuldigde of te vorderen omzetbelasting op de balans per 31 december 2007 overeenkomt met de BTW die in de periodieke aangiften is aangegeven. Verschillen kunt u vrijwillig en zonder boete verbeteren door vóór 1 april 2008 een suppletieaangifte in te dienen. Indien de suppletieaangifte minder bedraagt dan € 1.134 dan kan ook na 1 april 2008 nog een suppletieaangifte zonder boete gedaan worden.

Correctie BTW

Vergeet niet om in het laatste belastingtijdvak van 2007 de BTW-correctie voor het privé-gebruik auto van de zaak aan te geven. Hieronder ziet u op welke manier de correctie dient te gebeuren.

- Voor de auto van de zaak waar u als directeur-grotaandeehouder in rijdt bedraagt de forfaitaire correctie 12% van 22% van de cataloguswaarde van de auto.
- Voor werknemers met een auto van de zaak moet in principe 12% van 25% van de cataloguswaarde worden gecorrigeerd.
- Voor werknemers zonder vaste arbeidsplaats kunt u de correctie beperken tot 12% van 22% van de cataloguswaarde. Als werknemers minder dan 500 km privé rijden en een sluitende kilometeradministratie hebben dan mag u de bijtelling beperken tot 12% van 10% van de cataloguswaarde.



Vergoedingen en Verstrekkingen

Vergoeding Communicatiemiddelen

Vanaf 2007 is de belastingheffing op vergoedingen en verstrekkingen van telefoon, internet en andere communicatiemiddelen gewijzigd.

Onafhankelijk van het type verbinding of apparaat is de voorwaarde voor een onbelaste vergoeding dat het zakelijk gebruik meer dan bijkomstig is (10%). Zo niet, dan zijn de vergoedingen en verstrekkingen volledig belast. Ook smartphones en blackberry's vallen onder deze regeling. Voorwaarde is dat het beeldscherm en de invoermogelijkheden te beperkt zijn om langdurig te gebruiken. Een onbelaste vergoeding van computers en laptops is dus niet mogelijk!

Vaste kostenvergoedingen? Alleen onderbouwd!

Als u vaste kostenvergoedingen aan uw werknemers verstrekt, houd er dan rekening mee dat u verplicht bent om die kostenvergoedingen op verzoek van de inspecteur te specificeren en onderbouwen. Onderbouwing kan verkregen worden door bijvoorbeeld enkele van uw werknemers minimaal 2 maanden alle kosten per soort bij te houden en de bonnen te bewaren. Beoordeel aan de hand hiervan of de vergoeding acceptabel is. Zo vermijdt u naheffingsaanslagen en boetes.

Vrije vergoeding bijzondere ziektekosten

Een werkgever kan 'bijzondere ziektekosten' belastingvrij aan zijn werknemer vergoeden. Bijzonder wil zeggen dat de ziektekosten niet onder de Zorgverzekeringswet vallen. Een vergoeding voor uitkeringen en verstrekkingen die 'gedekt' worden door de Zorgverzekeringswet behoort wél tot het loon. Dat geldt ook voor een vergoeding van de werkgever aan de werknemer voor premies en bijdragen voor ziektekostenregelingen; die zijn volledig belast als loon. Deze fiscaal vriendelijke beloningsvorm vervalt per 1 januari 2009. Deze wijziging hangt samen met het vervallen van de aftrek voor buitengewone uitgaven, zoals de kosten van ziekte, etc. per 1 januari 2009 in de inkomstenbelasting. Benut de regeling nog in 2007 en 2008!

Reiskostenvergoeding

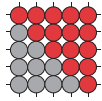
De vaste onbelaste reiskostenvergoeding aan uw werknemer voor woon-werkverkeer met een eigen vervoermiddel is maximaal € 0,19 per kilometer. Betaalt u een hogere vergoeding aan uw werknemer dan is het meerder boven dit bedrag loon. Als u geen eindheffing toepast dan moet u over dit gedeelte loonheffing inhouden en betalen. Dit mag u uitstellen tot januari 2008. Wel gelden dan de tarieven van 2008 (tarieven 2008: 2,45% / 10,70% / 42,00% en 52,00%).

Kerstpakket in 2007

Voor het schenken van kerstpakketten is voor de werkgevers een fiscaalvriendelijke geschenkenregeling ingesteld. De geschenken in natura zijn tot een waarde van € 70,- (per werknemer/per jaar) vrijgesteld van loonbelasting en premies. De werkgever hoeft alleen de 20% eindheffing toe te passen. Bij een duurder geschenk dan € 70 mag u over het meerdere eindheffing via het gebruikte tabeltarief toepassen mits de waarde niet hoger is dan € 272 per jaar en € 136 per geschenk. U bent voor het geven van geschenken niet meer gebonden aan bepaalde (feest)dagen.

Voor uitzendkrachten is de regeling iets anders, daar moet een eindheffing toegepast worden van 45% tot en met € 136. Voor geschenken met een hogere waarde geldt een eindheffing van 75%. Ook hier geldt een maximum bedrag van € 272.





Tips voor de Directeur-grotaandeehouder & BV

Omzetbelasting

BTW directeur-grotaandeehouder

Recent heeft het Europese Hof beslist dat een directeur-grotaandeehouder in zijn hoedanigheid als werknemer geen ondernemer voor de heffing van omzetbelasting kan zijn. Een en ander heeft tot gevolg

- dat een eventuele fiscale eenheid tussen de BV en de directeur-grotaandeehouder niet langer aanwezig kan zijn, en
- dat over de arbeidsbeloning niet langer BTW verschuldigd is, en
- dat de aan de BV verhuurde werkkamer - indien niet gekozen is voor belaste verhuur aan de B.V. - niet langer onder de regeling van de BTW valt (geen vooraf trek, geen correctie privé-gebruik van de woning én eventuele eenmalige heffing bij einde ondernemerschap op grond van bedoeld arrest).

Zodra de belastingdienst de standpuntbepaling welke in voorbereiding is heeft gepubliceerd zullen we op dit onderwerp terugkomen.

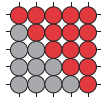
BTW-vooraf trek werkkamer in eigen woning

Momenteel kan de BTW voordruk die bij de aanschaf van een woning in rekening wordt gebracht volledig in aftrek worden genomen indien een deel van de woning voor BTW-belaste prestaties wordt gebruikt. Jaarlijks zal vervolgens over het privé-gebruik BTW afgedragen dienen te worden in de maand december van het betreffende jaar.

Dit geldt voor iedere ondernemer, waarbij opgemerkt dient te worden dat de directeur-grotaandeehouder in zijn hoedanigheid als werknemer niet langer als ondernemer wordt aangemerkt (zie vorige aandachtspunt). In de hoedanigheid van verhuurder, waarbij is geopteerd voor belaste verhuur, kan hij echter nog wel als ondernemer worden aangemerkt. Opgemerkt dient te worden dat er proefprocedures gestart zijn waarbij de belastingdienst het standpunt inneemt dat ook de directeur-grotaandeehouder als verhuurder niet de vooraf trek ineens kan claimen.

Op grond van voorstellen van de Europese Commissie zal de systematiek - aftrek ineens en correctie in de jaren erop volgend - wijzigen. In het voorgestelde systeem zal aftrek niet langer ineens plaats vinden, maar op basis van het aan het betreffende jaar toe te rekenen zakelijke deel van de bij aanschaf betaalde voorbelasting.





Algemeen

Stel voldoende zekerheden tegenover uw schulden

Heeft u een rekening-courantschuld aan uw BV, dan moet u bij de jaarrekening over 2007 nagaan of u voldoende zekerheden heeft gesteld ter nakoming van uw verplichtingen. Als de Belastingdienst aannemelijk maakt dat u uw schuld niet kunt of zult aflossen, kunt u worden geconfronteerd met een belaste dividenduitkering (winstuitdeling aan directeur-groootaandeelhouder).

Leen van uw eigen BV

Mocht uw BV over overvloedige geldmiddelen beschikken, dan kunt u in voorkomende gevallen beter lenen van uw vennootschap dan van een externe financier. De rente op personeelsleningen bedraagt op dit moment 4,7%; bij een bank bent u veelal een stuk duurder uit. Vanzelfsprekend dient een lening te allen tijde te voldoen aan zakelijke voorwaarden.

Keer dividend uit

De verlaging van de belasting (van 25 naar 22%) op het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang in 2007 voor de eerste 250.000 was een tijdelijke maatregel. Vanaf 2008 geldt dus weer een vast tarief van 25%. Wacht dus niet met het uitkeren van dividend, maar maak gebruik van het verlaagde tarief! Indien u een fiscale partner heeft is het door de toerekeningsregels in de inkomstenbelasting mogelijk om € 500.000 dividend tegen het verlaagde tarief uit te keren!

Verruiming van schijven en verlaging Vpb-tarief: neem kosten nog dit jaar

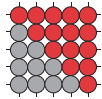
Volgend jaar zal de bovengrens van de eerste schijf van de vennootschapsbelasting verhoogd worden van € 25.000 naar € 40.000, waarbij het tarief gelijk blijft (20%). Eveneens wordt de bovengrens van de tweede schijf verhoogd van € 60.000 naar € 200.000, terwijl het tarief daalt van 23,5 naar 23%. Het tarief voor een belastbaar bedrag boven de € 200.000 blijft gelijk (25,5%). Met deze voorgestelde wijzigingen in zicht kan het voordelig zijn om kosten nog dit jaar te nemen, al moeten die natuurlijk wel betrekking hebben op het jaar 2007.

Waardeer oninbare vorderingen en incurante voorraad af

In verband met de voorgestelde tariefsverlaging komend jaar doet u er goed aan om nu nog te beoordelen of uw vorderingen (deels) oninbaar zijn, dan wel of uw voorraad incurant(er) is geworden. Het nemen van een extra last dit jaar levert een tariefsvoordeel op. Houd u wel de fiscale waarderingsregels in acht.

Onderhanden werk

Let op: vanaf 1 januari 2007 mag de winstneming bij onderhanden werk niet meer worden uitgesteld tot de oplevering van het werk, maar moet er voortschrijdend winst worden genomen. Dit kan een verhoging van uw fiscale resultaat tot gevolg hebben! Heeft u voorlopige aanslagen ontvangen dan is het verstandig hier rekening mee te houden. Stelt u de betaling aan de fiscus uit dan bent u op basis van de huidige rente 5,4% verschuldigd over de te betalen belasting.



Overweeg verbreking fiscale eenheid Vpb

Soms kan het aantrekkelijk zijn om de fiscale eenheid te verbreken. Denk aan meerdere vennootschappen die allen een belast resultaat behalen. Doordat na de verbreking gebruik kan worden gemaakt van de tariefopstapjes, worden de winsten bij elkaar afzonderlijk opgeteld lager belast dan de fiscale eenheid als geheel. Dit kan in 2008 nog gunstiger zijn door de verruiming van de schijven en de verlaging van het VPB-tarief. Verbreking van de fiscale eenheid kan leiden tot grote fiscale sancties. Overleg daarom altijd eerst met uw adviseur!

Wacht met oprichten van een nieuwe BV

Verwacht wordt dat in de loop van 2008 het nieuwe BV-recht wordt ingevoerd. Daarmee wordt het eenvoudiger om een BV op te richten. Zo is onder meer voorgesteld om het minimumkapitaal af te schaffen en daarmee de bankverklaring te laten vervallen. Ook kan de stortingsplicht op aandelen voor 100% worden uitgesteld totdat de BV het opvraagt en is voor inbreng in natura geen accountantsverklaring meer nodig. Wanneer u voornemens bent een BV op te richten, kan het dus verstandig te zijn daar mee te wachten totdat deze nieuwe regels in werking zijn getreden.

Laat uw verliezen niet verdampen!

Vanaf 1 januari 2007 is de verliesverrekening beperkt. Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting mag nog maar 1 jaar achterwaarts worden verrekend, en de voorwaartse verliesverrekening is tot negen jaar beperkt. Bent u een aanmerkelijk belanghouder dan mag u deze verliezen uit box 2 in de inkomstenbelasting ook maar een jaar achterwaarts verrekenen en negen voorwaarts. Voor IB-ondernemers is de achterwaartse beperking er niet, zij kunnen nog steeds 3 jaar verrekenen. Voor verliezen die op 1 januari 2003 al bestonden geldt een overgangsregeling en zijn deze tot en met 2011 verrekenbaar. Laat uw verliezen niet verdampen!

Spaarloon of levensloop

Als u als directeur-groootaandeelhouder zelf meedoet aan de spaarloonregeling is het volgende van belang. Het is niet toegestaan om in een jaar zowel aan de spaarloonregeling als aan de levensloopregeling mee te doen. Laat u het spaarloonbedrag na de jaarwisseling automatisch doorlopen dan is het niet meer mogelijk om in 2008 over te stappen op de levensloopregeling, maak ook uw werknemers hierop attent. Spaart u voor de levensloopregeling dan heeft u misschien aan het einde van het jaar nog niet de volledige 12% van het loon benut. U kunt dan nog een extra bedrag in de levensloopregeling storten. Uiteraard geldt dit ook voor werknemers die deelnemen aan de levensloopregeling.

Bij de samenstelling is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Schimmel & Plante Accountants en Belastingadviseurs kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Nieuwe Wet Personenvennootschappen: let op uw aansprakelijkheid!

Bij de invoering van het wetsvoorstel Personenvennootschappen (waarschijnlijk in 2008) komt het onderscheid dat er nu is tussen een maatschap, VOF en een commanditaire vennootschap te vervallen. Daarvoor in de plaats komen drie nieuwe vennootschappen. Dit zijn de stille vennootschap (SV), de openbare vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid (OV) en de openbare vennootschap met rechtspersoonlijkheid (OVR). Het wetsvoorstel heeft waarschijnlijk geen gevolgen voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting. Er kunnen wel grote gevolgen zijn voor de aansprakelijkheid van maten in een openbare maatschap. Hierop zullen wij in een afzonderlijke notitie terugkomen zodra de ingangsdatum van de nieuwe Wet bekend is.

Uw pensioen onder de Pensioenwet (PW)?

Indien u als directeur-groootaandeelhouder (een gedeelte van) uw pensioen heeft ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij, moet u uiterlijk 31 december 2007 beslissen of u dit pensioen onder (de beschermende werking van) de PW wilt laten vallen. Als directeur-groootaandeelhouder wordt in dit geval aangemerkt een natuurlijk persoon die, direct dan wel indirect, minimaal 10% van de aandelen of certificaten houdt in de vennootschap van de werkgever. Het pensioen dat onder de werking van de PW valt, kunt u vanaf 2008 niet meer in eigen beheer gaan voeren. Over het algemeen wordt geadviseerd het pensioen niet onder de PW te brengen, maar raadpleeg voor de zekerheid een adviseur voor uw situatie. In de overgangsregeling voor directeur-groootaandeelhouders is bepaald dat zonder een keuze te maken de polis niet onder de pensioenwet zal vallen. Toch zijn er verzekeraars die uitgaan van een negatieve optie, dat wil zeggen indien ze niets horen op hun verzonden bericht, dan gaan ze ervan uit dat de polis wel onder de pensioenwet dient te vallen. Stel daarom uw verzekeraar vóór 31 december 2007 schriftelijk op de hoogte van uw keuze.