



Heerenveense ondernemer als VERLENGSTUK van VERANTWOORDELIJKE WERKGEVER

Financieel consultant Bennie Atsma van BENS lanceert Werknemersdesk

Bennie Atsma van BENS uit Heerenveen is gepikt en gemazeld in het bankwezen. Een kwart eeuw lang opereerde hij in die wereld en doorliep allerlei functies. Deze praktische ervaring vormt de basis van zijn financiële dienstverlening BENS zorg voor geldzaken, gevestigd aan de Herenwal. Hij adviseert en begeleidt particulieren en ondernemers in de wondere wereld van de financiën. 'Zonder dat ik op welke manier dan ook afhankelijk ben van een bank, verzekeraar of welk product ook. Mijn klanten betalen mijn facturen, al dan niet op basis van een abonnement. Het belang van mijn klanten staat hierbij voorop.'

Op de site van Bennie Atsma (www.bennieatsma.nl of www.zorgvoorgeldzaken.nl) staat uitgebreid welke vaardigheden hij in zijn loopbaan bij diverse bankinstellingen heeft opgebouwd. 'De veranderde bedrijfscultuur en het tanende beleid in klantvriendelijkheid en service spraken mij niet meer aan. Daarom ben ik eind 2010 voor mezelf begonnen. Ik kwam in die periode Jan de Jong van Acera tegen. Acera verzorgt nu naar volle tevredenheid de salarisadministratie voor mijn bedrijfsrelaties', verduidelijkt hij in het kort de link met de Friese accountantsorganisatie.

'In eerste instantie wilde ik mij richten op particulieren, maar heb inmiddels ook diverse zakelijke relaties in portefeuille. Daar wil ik ook nadrukkelijk mee verder. Vandaar dat ik naast het adviseren op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioen, bedrijfsadministraties en belastingzaken een Werknemersdesk heb opgericht.'

Bennie Atsma verwacht veel van deze nieuwe dienst, mede dankzij een geslaagde pilot bij internationaal transportbedrijf Jan Krediet, gespecialiseerd in meubeltransport, uit

Steenwijk. 'Met de Werknemersdesk ben ik als het ware het verlengstuk voor bedrijven op het gebied van de personeelsorganisatie. Een specialisme dat niet in iedere onderneming vertegenwoordigd is. Deze dienstverlening is opgebouwd uit drie zorgpijlers, te weten: goed werkgeverschap, de invulling van de zorgplicht van werkgevers én het voorkomen van niet medisch ziekteverzuim.'

'Ik doel daarmee op ziekteverzuim dat bijvoorbeeld ontstaat door financiële problemen bij medewerkers. Dit leidt tot stress, slaapproblemen en in een op de tien gevallen – volgens een NIBUD-onderzoek – tot ziekteverzuim. Werknemers praten uiteraard niet graag over dit soort problemen, maar loonbeslag, het vragen om voorschotten en dergelijke kunnen duiden op dergelijke problemen. Een lening verstrekken, lenigt vaak wel de eerste nood maar leidt niet tot een structurele oplossing. Daar kan ik de werknemers bij helpen en dat is inmiddels al gebleken bij Jan Krediet. Een preventieve aanpak is uiteraard ook in het belang van de werkgever. Eigenlijk kun je zeggen dat ik Jan Krediet help bij de mentale gezondheid

van de werknemers, net zo belangrijk als de fysieke gezondheid die veel aandacht bij het transportbedrijf krijgt.' ■

IN DIT NUMMER:

Heerenveense ondernemer als VERLENGSTUK van VERANTWOORDELIJKE WERKGEVER

ADVIESTAAK Acera PERSONEEL & SALARIS steeds belangrijker

EN VERDER:

**Belastingplan 2012
WGA-premies 2012
Rittenadministratie**

Belastingplan 2012

Jaarlijks wordt op Prinsjesdag bekend gemaakt welke fiscale maatregelen het kabinet voor het komende jaar wil nemen. Die maatregelen liggen vast in het jaarlijkse Belastingplan. Dit jaar omvat het Belastingplan vijf wetsvoorstellen, namelijk het eigenlijke Belastingplan 2012, de Overige Fiscale Maatregelen 2012, de Geefwet, de Wet Uitwerking Autobrief en de Wet Toepassing Dwangsomregeling Toeslagen. Het Belastingplan 2012 bevat de maatregelen die betrekking hebben op het budgettaire en het koopkrachtbeleid voor het komende jaar. Andere fiscale maatregelen die niet in het Belastingplan 2012 passen, maar die wel op 1 januari 2012 in werking moeten treden, zijn opgenomen in Overige Fiscale Maatregelen 2012.

Veel van de in het fiscale pakket Belastingplan 2012 opgenomen maatregelen waren al eerder aangekondigd, onder meer in de Autobrief die de staatssecretaris van Financiën in juni naar de Tweede Kamer stuurde. Opmerkelijk in dit Belastingplan is dat nogal wat aangekondigde maatregelen per 1 januari 2013 van kracht worden.

Auto van de zaak

In de zogenaamde autobrief die het kabinet op 1 juni 2011 naar de Tweede Kamer heeft gestuurd, zijn de kabinetsvoornemens gepresenteerd met betrekking tot de stimulering van zuinige auto's in de belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM), de motorrijtuigenbelasting (MRB) en de bijtelling in de loon- en inkomstenbelasting. Het wetsvoorstel uitwerking autobrief bevat de concretisering van deze voornemens.

Bijtelling privégebruik auto

De schijfgrenzen zoals die voor de BPM gaan gelden, bepalen ook het bijtellingspercentage voor de auto van de zaak. De huidige percentages voor zeer zuinige en zuinige auto's (14% respectievelijk 20%) blijven gelden. Vanaf 2015 gelden voor diesel en bezine dezelfde grenzen.

De periode waarbinnen een verlaagde bijtelling van toepassing is, wordt met ingang van 1 juli 2012 beperkt. Nu gelden aanpassingen van de zuinigheidsgrenzen alleen voor auto's waarvan het kenteken na dat moment voor het eerst te naam wordt gesteld. Straks geldt het voordeel voor zover de auto door dezelfde eigenaar ter beschikking wordt gesteld met een maximum duur van 60 maanden na een aanscherping van de zuinigheidsgrenzen

Bijtelling bestelauto

Om een bijtelling voor privégebruik van een door de werkgever ter beschikking gestelde bestelauto te voorkomen kan een



rittenregistratie noodzakelijk zijn. Als alternatief wordt per 1 januari 2012 de mogelijkheid van een verklaring geen privégebruik van de werknemer of de IB-ondernemer ingevoerd. Een rittenregistratie is dan niet noodzakelijk. Het alternatief van een bijtelling die afhankelijk is van het aantal gereden privékilometers volgens een geautomatiseerde rittenregistratie kan nog niet gerealiseerd worden. De voorbereidingen voor een pilot zijn in volle gang.

Btw-heffing privégebruik auto van de zaak

Het privégebruik, inclusief woon-werkverkeer, door een ondernemer zelf en door zijn werknemers van een auto geldt, als de auto kosteloos in gebruik wordt gegeven, vanaf 1 juli 2011 als een fictieve dienst. Wanneer een auto niet kosteloos maar tegen een lagere waarde dan de normale waarde in gebruik wordt gegeven, wordt de grondslag voor de btw-heffing gecorrigeerd door deze te verhogen naar de normale waarde. Ook dan mag in plaats van btw-heffing over de normale waarde het forfait van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en BPM) toegepast worden.

Particulieren

Aftrek levensonderhoud

Aftrek van de kosten van levensonderhoud van kinderen is onder voorwaarden mogelijk. De regeling geldt nu voor kinderen tot 30 jaar. De leeftijdsgrens wordt straks 21 jaar. De leeftijdsgrens voor de weekenduitgaven voor gehandicapten wordt in verband hiermee verruimd door verlaging van de leeftijdsgrens voor aftrek van 27 jaar naar 21 jaar.

Alleenstaande ouderkorting

Alleenstaanden met kinderen hebben onder voorwaarden recht op de alleenstaande ouderkorting. Deze bestaat uit een inkomensafhankelijk deel en een niet-

inkomensafhankelijk deel. De leeftijdsgrens voor het niet-inkomensafhankelijke deel wordt verlaagd van 27 naar 18 jaar. De leeftijd van het jongste kind is voortaan bepalend. De leeftijdsgrens voor het inkomensafhankelijke deel blijft 16 jaar. Een eerder aangekondigde verlaging tot 12 jaar is van de baan.

Kindertoeslag box 3

De kindertoeslag op het heffingvrije vermogen in box 3 vervalt per 1 januari 2012.

Werkenden

Vitaliteitssparen

In 2013 moet er een nieuwe spaarfaciliteit komen voor iedereen die inkomsten uit arbeid verdient. De regeling geldt dus niet alleen voor werknemers, maar ook voor ondernemers. Anders dan de spaarloon- en de levensloopregeling kent de vitaliteits-spaarregeling geen bestedingsdoel. De jaarlijkse inleg is aftrekbaar tot een bedrag van € 5.000; het maximale vermogen dat gefaciliteerd kan worden opgebouwd is € 20.000. Opname uit het tegoed is belast in box 1. Het tegoed is niet belast in box 3. Vanaf de 62-jarige leeftijd geldt een opnamebeperking om te voorkomen dat de regeling wordt gebruikt voor vervroegde voltijdspensionering. Het op te nemen bedrag is dan niet groter dan € 10.000 per jaar. Voor de 65e verjaardag moet het gehele tegoed zijn opgenomen. De spaarregeling moet worden uitgevoerd door een bank of een verzekeringsmaatschappij.

Aftrekdrempel scholing

Uitgaven voor scholing zijn aftrekbaar indien zij hoger zijn dan een drempelbedrag. Dat bedrag wordt verlaagd van € 500 naar € 250. De verlaging van de drempel moet scholing stimuleren.

Vrijwillige voortzetting pensioenregeling

Mensen die na ontslag uit dienstbetrekking hun pensioenregeling willen voortzetten, kunnen momenteel gedurende een periode

van drie jaar gebruik maken van een fiscale faciliteit. Deze regeling wordt verruimd tot een periode van 10 jaar na ontslag. Die termijn voor voortzetting is gelijk aan de termijn die de Pensioenwet daarvoor hanteert. Het pensioengevend loon wordt na het derde jaar gemaximeerd op het actuele inkomen, maar niet meer dan het laatstverdiende salaris voor ontslag.

Werkgevers

Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs gaat ook gelden voor werkgevers die iemand in dienst nemen die elders in de EU of de EER een opleiding volgt. De opleiding moet vergelijkbaar zijn met een Nederlandse opleiding die kwalificeert voor toepassing van de afdrachtvermindering voor de beroepsbegeleidende of de beroepsopleidende leerweg of voor werkend leren op hbo-niveau.

Afdrachtvermindering S&O

De S&O-afdrachtvermindering kent twee tariefschijven. In de eerste schijf geldt een hoog percentage; in de tweede schijf een laag percentage. De eerste schijf wordt voor het jaar 2012 verlaagd van € 220.000 naar € 110.000 en in 2013 verhoogd naar € 150.000. Het tarief in de eerste schijf zakt van 50% naar 42%. In 2013 bedraagt het tarief in de eerste schijf 45%. Het tarief in de tweede schijf is 14% in 2012 en 2013 (18% in 2011). Voor starters geldt in de eerste schijf een tarief van 60%. Het plafond van de regeling ligt bij € 14 miljoen (2011: idem). In 2013 zakt dit naar € 8,5 miljoen.

Werkgever en werknemer

Werkbonus

De huidige aanvullende arbeidskorting in de inkomstenbelasting voor oudere werknemers vervalt met ingang van 1 januari 2012. De doorwerkbonus voor oudere werknemers vervalt per 1 januari 2013. Voor 61, 62 en 63 jarigen (op 1 januari 2012) wordt het percentage van

de doorwerkbonus voor 2012 verlaagd van respectievelijk 5, 7 en 10% naar 1, 5, 6 en 8,5%. Deze regelingen worden per 1 januari 2013 vervangen door de werkbonus. De werkbonus is een aanvulling op de arbeidskorting in de loonbelasting en geldt voor werknemers van 62 jaar en ouder. De werkbonus bedraagt maximaal € 3.000. Het maximum wordt bereikt bij een arbeidsinkomen van 108% van het wettelijk minimumloon.

N.B. Volgens het definitieve Pensioenakkoord zal de werkbonus ook gelden voor werknemers van 61 jaar. Het maximum daalt naar € 2.350 per jaar.

Aanpassing 30%-regeling

Voor uit het buitenland afkomstige werknemers die beschikken over een in Nederland schaarse deskundigheid kan op verzoek de 30%-regeling worden toegepast. De extra kosten van verblijf buiten het land van herkomst, die belastingvrij kunnen worden vergoed, worden volgens deze regeling gesteld op 30% van de totale arbeidsvergoeding. De specifieke deskundigheid moet voortaan tot uiting komen door een salarisniveau van € 50.619 (2011). Voor jonge buitenlanders die in Nederland promoveren of die binnen een jaar na hun promotie naar Nederland komen geldt een lager salarisniveau van € 26.605.

IB-ondernemers

Omvorming zelfstandigenaftrek

De huidige zelfstandigenaftrek kent een schijventarief. Naarmate de winst van een ondernemer hoger is, daalt het bedrag van de zelfstandigenaftrek. Het kabinet vindt echter dat ondernemers de ambitie moeten hebben om te groeien. Die ambitie wordt niet gestimuleerd door de huidige zelfstandigenaftrek. Daarom wordt de zelfstandigenaftrek omgezet in een vast bedrag, ongeacht de hoogte van de winst. Het bedrag van de zelfstandigenaftrek wordt € 7.280. In afwijking van de huidige bedragen van de zelfstandigenaftrek wordt het vaste bedrag niet jaarlijks geïndexeerd.

Beperking plafond oudedagsreserve

Ondernemers zonder pensioenregeling kunnen ten laste van de winst een oudedagsreserve vormen. De toevoeging aan deze reserve kent twee plafonds, namelijk 12% van de winst van de ondernemer en een absoluut bedrag van € 11.882 (2011). Dit bedrag wordt verlaagd met € 2.500 tot € 9.382 in verband met de financiering van de verlenging van de vrijwillige voortzetting van een pensioenregeling.

Vennootschapsbelasting

In de vennootschapsbelasting worden de volgende wijzigingen voorgesteld:

- de invoering van een beperking in de renteaftrek voor zogenaamde overnameholdings;
- de invoering van een objectvrijstelling voor vaste inrichtingen in het buitenland;
- aanpassing van de buitenlandse belastingplicht voor stichtingen en verenigingen;
- aanpassing van de buitenlandse AB-regeling;
- de omvorming van de herbestedingsreserve in een bestedingsreserve;
- de invoering van een R&D-aftrek.

Overnameholdings

Voor overnames van Nederlandse bedrijven na 1 januari 2012 gaat mogelijk een beperking gelden voor de aftrek van rente van schulden die samenhangen met de overname. De regeling is gericht op overnames waarbij de veelal buitenlandse koper een holding opricht die de koopsom van de overgenomen BV schuldig blijft aan de koper. Deze overnameholding gaat met de BV een fiscale eenheid aan en kan zo de rente ten laste van de winst van het overgenomen bedrijf brengen. Bedraagt de rente over deze schuld echter meer dan € 1 miljoen, dan is het meerdere boven dat bedrag niet aftrekbaar van de winst.

MILJOENENNOTA

Afschaffing levensloop- en spaarloonregeling

Het kabinet heeft al eerder aangekondigd dat het de bestaande spaarregelingen voor werknemers wil afschaffen en omvormen tot een zogenaamde vitaliteitsregeling. De levensloop- en spaarloonregeling gelden voor werknemers en worden afgeschaft met ingang van 1 januari 2012. Er komt een overgangsregeling om de tegoeden van de spaarloonregeling in box 3 vrijgesteld te houden tot het einde van de blokkeringstermijn van vier jaar.

De levensloopregeling kan geruisloos worden omgezet in de vitaliteitsregeling. Er geldt een overgangsregeling voor mensen die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levenslooptekening hebben. Voor werknemers die op 1 januari 2013 58 jaar of ouder zijn geldt een uitgebreide overgangsregeling. Zij kunnen hun levensloopregeling in stand houden en daar zelfs nog aan toevoegen in de komende jaren.

N.B. Volgens het definitieve Pensioenakkoord zal de overgangsregeling gelden voor iedereen die op 31 december 2011 tenminste € 3.000 op zijn levenslooptekening heeft staan.



Vaste inrichtingen

De winsten en verliezen van vaste inrichtingen worden direct verrekend met de Nederlandse winst van de moedermaatschappij. Voor winsten geldt vaak een aftrek elders belast. Met name buitenlandse verliezen hebben dus invloed op de Nederlandse winst. Het kabinet wil dat voorkomen door de invoering van een zogenaamde objectvrijstelling. Die houdt in dat het resultaat van een buitenlandse vaste inrichting niet behoort tot de winst van het Nederlandse bedrijf. Het is niet van belang of de winst van de vaste inrichting ter plekke al dan niet belast wordt. Er geldt een uitzondering op de objectvrijstelling voor verliezen die bij staking van de activiteit of bij overdracht daarvan aan een derde definitief zijn geworden. Deze verliezen komen wel in mindering op de Nederlandse winst. De objectvrijstelling geldt niet voor passieve vaste inrichtingen (beleggingen) in landen met een gunstig belastingklimaat.

Buitenlandse stichtingen en verenigingen

De voorwaarde voor de belastingplicht van buitenlandse stichtingen en verenigingen wordt gelijkgetrokken met die voor binnenlandse stichtingen en verenigingen. Er moet sprake zijn van het drijven van een onderneming. De belastingplicht van deze lichamen in Nederland wordt daardoor beperkt.

Buitenlandse AB-regeling

De regeling voor buitenlandse lichamen, die een aanmerkelijk belang in een Nederlandse vennootschap hebben, wordt aangepast om deze te laten voldoen aan het Europese recht. De regeling wordt duidelijker dan voorheen als een gerichte anti-misbruikbepaling gekenmerkt.

Bestedingsreserve

Lichamen die een algemeen maatschappelijk of sociaal belang dienen, kunnen sinds 2001 een herbestedingsreserve vormen. Deze reserve is bedoeld om belastingheffing over overschotten van het lichaam te voorkomen die zijn bedoeld om in een later jaar investeringen te kunnen doen. De regeling wordt in de praktijk niet op de gewenste wijze toegepast en wordt daarom gewijzigd. Duidelijk wordt omschreven welke instellingen de regeling mogen toepassen. De investeringstermijn van drie jaar wordt verlengd tot vijf jaar.

R&D-aftrek

Er komt een R&D-aftrek die is bedoeld om andere directe kosten van research en development dan loonkosten te verlagen. Voor de loonkosten kan al gebruik gemaakt worden van de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk. Het budget bedraagt € 250 miljoen in 2012 en € 500 miljoen in latere jaren. De tekst van deze regeling is nog niet bekend; deze wordt bij nota van wijziging aan dit wetsvoorstel toegevoegd.



Toeslagen

Verhoging boetes

De boetes voor de Awir worden verhoogd. De maximale boete voor het niet of niet tijdig verstrekken van gegevens en inlichtingen voor de belanghebbende, zijn partner en medebewoners, en voor derden wordt verhoogd van € 1.500 naar € 4.920. Dit komt overeen met de boete die de Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR) kent voor dergelijke feiten. Daarnaast wordt voorgesteld om per overtreding een boete op te leggen van maximaal 100% van het terug te vorderen bedrag ingeval van opzet of grove schuld, zonder een absoluut maximum. Voor derden wordt per overtreding als maximumboete voorgesteld een boete van de vierde categorie (maximaal € 19.000 op basis van de cijfers 2011). Ook de boetes in de Awir worden voortaan automatisch geïndexeerd.

Verruimen aanvraagtermijnen

Een aanvraag voor een tegemoetkoming moet nu nog worden gedaan voor 1 april van het jaar volgend op het jaar waarop de tegemoetkoming betrekking heeft. De termijn van de aanvraag wordt verlengd tot 1 september als de belanghebbende, zijn partner of een medebewoner uitstel heeft voor het doen van de aangifte inkomstenbelasting tot na 1 april. De datum van 1 september sluit aan bij de standaard verlengingstermijn van belastingplichtigen die uitstel hebben voor het doen van aangifte inkomstenbelasting.

De verruiming van de aanvraagtermijn geldt niet voor de kinderopvangtoeslag. In het kader van beperking van fraude is het niet meer mogelijk om deze toeslag met terugwerkende kracht te ontvangen, bijvoorbeeld door na afloop van het jaar een aanvraag in te dienen.

Invordering

Verbreding inzet automatische nummerplaatherkenning

Automatische nummerplaatherkenning gaat gebruikt worden voor alle belastingen om dwangbevelen te kunnen invorderen. Tot nu toe wordt de automatische nummerplaatherkenning alleen gebruikt voor de invordering van motorrijtuigenbelasting. Jaarlijks blijft een groot aantal dwangbevelen onbetaald. Dat is de reden om handhavingsacties op basis van voertuigerkenning of automatische nummerplaatherkenning uit te breiden tot alle belastingen.

Eén bankrekeningnummer

Ter voorkoming van fraude en ter vermindering van betalingsfouten worden teruggaven van inkomstenbelasting, omzetbelasting, premies volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet en van toeslagen alleen nog maar gedaan op een bankrekening die op naam staat van de belanghebbende. Verder wordt gebruik gemaakt van één bankrekeningnummer voor deze betalingen, met uitzondering van teruggaven omzetbelasting. Betalen aan de Belastingdienst blijft mogelijk vanaf elk gewenst rekeningnummer, ongeacht of de rekening op naam van de belanghebbende staat. De invoeringsdatum van het verplicht gebruik van één bankrekening op naam van de belanghebbende is naar verwachting 1 juli 2012.

Uitstel van betaling bij verkrijging blote eigendom eigen woning

Voor erfbelasting die is verschuldigd bij de verkrijging van de blote eigendom van een eigen woning kan uitstel van betaling worden verkregen. Deze regeling wordt verfijnd en verruimd. De verkrijgers, meestal gaat het om de kinderen van de erflater, van de blote eigendom hebben een erfbelastingsschuld, maar onvoldoende middelen uit de nalatenschap om die belasting te betalen. Daarom bevat de wet een uitstelfaciliteit. De uitstelfaciliteit geldt ook voor het deel van de onderbedelingsvordering van de kinderen dat is toe te rekenen aan de eigen woning. De middelentoets die voor de uitstelfaciliteit geldt, zou moeten gelden voor de langstlevende ouder, maar geldt voor de belastingschuldige. De uitstelfaciliteit wordt aangepast en tegelijkertijd verruimd door de eigen woning volledig uit te zonderen van de vermogenstoets.

Conserverende aanslag pensioen/lijfrente bij emigratie

De regeling voor conserverende aanslagen voor lijfrente- en pensioenaanspraken bij emigratie wordt aangepast aan een arrest van de Hoge Raad. De ontvanger is verplicht om op het moment van afkoop te beoordelen of Nederland heffingsbevoegd is. Als dat niet het geval is wordt kwijtschelding verleend voor het gedeelte van de afkoopsom dat niet in Nederland belastbaar is. Daarnaast wordt bij de afwikkeling van de conserverende

aanslag niet alleen rekening gehouden met een waardedaling van de heffingsgrondslag, maar komt er ook een tariefvergelijking. Formele belemmeringen zoals een schriftelijk kwijtscheldingsverzoek verdwijnen. Ook de systematiek van de conserverende aanslagen voor aanmerkelijke belangen en kapitaalverzekeringen eigen woning bij emigratie wordt in overeenstemming gebracht met het EU-recht.

Vennootschapsbelasting, overig

Vrijstelling zorginstellingen

De vennootschapsbelasting kent een vrijstelling voor zorginstellingen. De wettelijke bepaling is nooit aangepast aan de wijzigingen die zich in de zorgsector hebben voorgedaan. Een ziekenhuis, een thuiszorginstelling of een verpleeg- of verzorgingshuis is tegenwoordig vaak een concern met verschillende vennootschappen, waarin de afzonderlijke activiteiten zijn ondergebracht. De gekozen concernstructuren kunnen gevolgen hebben voor de fiscale behandeling. Er wordt immers per concernonderdeel bekeken of aan de voorwaarden van de vrijstelling is voldaan. Gezien de maatschappelijke ontwikkelingen is de vraag of de vrijstelling moet blijven bestaan. Het kabinet schuift die discussie voor zich uit en kiest voor de modernisering van enkele begrippen en een verduidelijking in de wettekst met betrekking tot de zorg voor bejaarden.

Aftrek fictieve kosten vrijwilligers

De regeling van de aftrek van fictieve kosten van vrijwilligers voor lichamen, die een algemeen maatschappelijk of sociaal belang dienen, wordt aangepast. In de praktijk is vaak de vraag of er sprake is van een algemeen maatschappelijk of sociaal belang. Ook de voorwaarde dat de regeling alleen van toepassing is als er geen sprake is van ernstige concurrentievervalsing leidt tot discussie. Ten aanzien van het maatschappelijk of sociaal belang wordt aangesloten bij het begrip ANBI. Voor een sociaal belang geldt niet langer een bepaalde mate waarin het sociaal belang behartigd moet worden. De bewijslast van een ernstige concurrentievervalsing ligt niet meer bij de inspecteur, maar kan zo nodig in een ministeriële regeling worden uitgewerkt.



Fondswervende instellingen

Fondswervende instellingen kunnen de opbrengsten van hun fondswervende activiteiten ten laste van de winst brengen als zij de winst uitkeren aan het goede doel. Ook een goeddoelinstelling, die zelf fondswervende activiteiten verricht, kan deze faciliteit benutten. De faciliteit kent een aantal voorwaarden. De wettekst wordt in overeenstemming gebracht met de oorspronkelijke doelstelling van de faciliteit. De inzet van vrijwilligers en de kenbaarheid van fondswervende activiteiten worden als essentiële kenmerken van fondswerving uitdrukkelijk als voorwaarden in de wet opgenomen.

Inkomstenbelasting

Aanpassing partnerbegrip

Het partnerbegrip is in 2011 gewijzigd. Ongehuwd samenwonenden die kinderen in hun gezin hebben uit een andere relatie (samengestelde gezinnen) kunnen ten opzichte van andere gezinnen met kinderen voordelen hebben als zij niet aan de bestaande partnercriteria voldoen op het gebied van de kindgerelateerde toeslagen en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. De partnercriteria worden aangepast, waardoor ongehuwd samenwonenden als partners worden aangemerkt indien zij samen met een kind van een van hen op hetzelfde adres staan ingeschreven. Er geldt een tegenbewijsregeling voor de situatie waarin geen sprake is van samenwonen maar van (onder)huur.

Doorschuiwing terbeschikkingstelling bij echtscheiding

De terbeschikkingstellingsregeling van box 1 is van toepassing als iemand een vermogensbestanddeel ter beschikking stelt aan een vennootschap waarin hij of een met hem verbonden persoon een aanmerkelijk belang heeft. Wanneer het vermogensbestanddeel behoort tot de huwelijksgoederengemeenschap van personen die in algemene gemeenschap van goederen zijn gehuwd, dan wordt het vermogensbestanddeel aan beide echtgenoten voor de helft toegerekend. Het is de bedoeling van de wetgever dat het vermogensbestanddeel geruisloos kan worden doorgeschoven wanneer één van beiden na een echtscheiding de terbeschikkingstelling voortzet. Die bedoeling wordt nu expliciet in de wet opgenomen.

De regeling van de omzetting van afgewaardeerde vorderingen die onder de terbeschikkingstellingsregeling vallen is ook van toepassing als een door de ex-echtgenoot afgewaardeerde vordering bij echtscheiding aan de ander wordt toebedeeld. Door de nieuwe bepaling is duidelijk dat de terbeschikkingstelling zonder tussentijdse afrekening kan worden voortgezet als het vermogensbestanddeel wordt toegerekend aan een echtgenoot die een aanmerkelijk belang behoudt in de vennootschap waaraan



het vermogensbestanddeel ter beschikking wordt gesteld. Desgewenst kan bij de verdeling van de huwelijksgemeenschap worden afgerekend.

Waardering verpachte woningen

Op grond van een beleidsbesluit van het ministerie van Financiën mogen verpachte woningen in voor de schenk- en erfbelasting en voor box 3 van de inkomstenbelasting worden gewaardeerd als verhuurde woningen. Dat leidt tot een lagere waarde dan de WOZ-waarde. Deze regeling wordt nu in de wet vastgelegd. Als voorwaarde voor de lagere waardering van verpachte woningen geldt dat de pachtovereenkomst een oorspronkelijke looptijd van 12 jaar of langer moet hebben, omdat alleen bij duurzaam verpachte woningen sprake is van een waardedrukkend effect door de verpachting.

Specifieke zorgkosten

Uitgaven voor genees- en heelkundige hulp zijn volgens vaste jurisprudentie alleen aftrekbaar als de behandeling is uitgevoerd door een arts of op voorschrift en onder begeleiding van een arts door een paramedicus is uitgevoerd. Deze eisen worden nu in de wet opgenomen. Voor bepaalde behandelingen van paramedici is verwijzing door een arts niet nodig. Voor die gevallen geldt voor aftrekbaarheid van de kosten uiteraard niet de eis van doorverwijzing door een arts.

Wetsvoorstel Geefwet

Het kabinet is van mening dat de overheid in de afgelopen decennia op teveel terreinen een te nadrukkelijke rol is gaan spelen. Die mening leidt ertoe dat in diverse sectoren wordt bezuinigd. De cultuursector is hier een voorbeeld van. Met de Geefwet wil het kabinet stimuleren dat particulieren en organisaties die rol overnemen. In de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel wordt uitgebreid ingegaan op vrijgevigheid, vrijwilligers en sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's). ■



ALGEMEEN

Heffing KvK

De minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie (EL&I) heeft laten weten dat in het kader van de modernisering van de Kamers van Koophandel (KvK) de twaalf regionale Kamers worden omgevormd tot één landelijke organisatie, het Ondernemersplein. Ook Syntens, dat is de organisatie die de innovatie in het MKB moet stimuleren, wordt onderdeel van het Ondernemersplein. De opzet van het Ondernemersplein is dat ondernemers daar voor al hun overheidszaken terecht kunnen. De jaarlijkse heffing van de KvK vervalt in 2013. Eerder was al bekendgemaakt dat de heffing in 2012 10% lager wordt. ■

SUBSIDIES

Overheidsgaranties

De bestaande garantieregelingen voor kredietverlening aan het bedrijfsleven worden uitgebreid en verlengd. Het budget voor de garantieregeling voor het midden- en kleinbedrijf wordt verhoogd van € 765 miljoen naar € 1 miljard. De garantieregeling voor grotere bedrijven, die per 1 januari 2012 zou vervallen, wordt met tenminste een jaar verlengd. Deze regeling is ingesteld in 2008 in verband met de kredietcrisis. ■

ONDERNEMINGSRECHT

Oprichting BV

De minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie heeft in een kranteninterview gezegd dat een wetswijziging in voorbereiding is om de verplichte notariële akte bij de oprichting van een BV af te schaffen. Het wetsvoorstel zou in 2012 naar de Tweede Kamer gestuurd kunnen worden. De afschaffing van de



verplichte notariële akte zal niet gelden voor een aantal BV's met afwijkende statuten. Op dit moment is een wetsvoorstel om het verplichte minimumkapitaal voor een BV van € 18.000 af te schaffen in behandeling bij de Eerste Kamer. Volgens de minister dalen door deze maatregelen de administratieve kosten van het oprichten van een BV met 90%. ■

INKOMSTENBELASTING

Urencriterium

Een ondernemer heeft recht op faciliteiten als de zelfstandigenaftrek wanneer hij voldoet aan het urencriterium. Dat criterium houdt in dat de ondernemer in een jaar tenminste 1.225 uur en de helft van zijn arbeidstijd aan zijn onderneming moet besteden.

Een ondernemer nam in zijn urenspecificatie 300 uren aan onbetaalde werkzaamheden op. De inspecteur bestreed dat deze uren in het kader van de onderneming waren besteed. De rechtbank was van oordeel dat de

ondernemer aannemelijk had gemaakt dat hij inderdaad 300 uren aan onbetaalde werkzaamheden had verricht. Degene voor wie de ondernemer de onbetaalde werkzaamheden had verricht legde een getuigenverklaring af die het hof aannemelijk vond. De ondernemer had een zakelijk belang bij de onbetaalde werkzaamheden, omdat deze hem meer naamsbekendheid en meer ervaring gaven, waardoor hij nieuwe en grotere opdrachten kon verwerven. Ook het aantal uren vond het hof voldoende aannemelijk gemaakt.

Borgstelling

Een vordering die een aanmerkelijk belanghouder heeft op zijn BV, valt onder de terbeschikkingstellingsregeling van box 1. Ook een vordering op de onderneming van bepaalde familieleden of op een BV waarin een tot die groep behorend familielid een aanmerkelijk belang heeft kan onder de terbeschikkingstellingsregeling vallen. Daartoe is vereist dat het gaat om een ongebruikelijke terbeschikkingstelling. Een borgstelling voor de zakelijke schulden van ondernemingen van familieleden is op zichzelf niet ongebruikelijk, maar kan dit wel zijn bijvoorbeeld door de omvang van de borgstelling.

In een procedure voor Hof Den Haag was inzet van het geschil de afwaardering van een regresvordering die iemand had op de BV van zijn schoonzoon. De regresvordering was ontstaan doordat de bank de borg had aangesproken. Het hof vond aannemelijk dat de borgstelling voor de BV van de schoonzoon ongebruikelijk was voor zover deze meer bedroeg dan € 250.000. De totale borgstelling en de daaruit voortvloeiende regresvordering bedroegen € 612.603. De afwaardering van de regresvordering als gevolg van het faillissement van de BV van de schoonzoon kwam ten laste van het inkomen uit werk en woning van de borgsteller voor het verschil tussen € 612.603 en € 250.000. ■

SOCIALE VERZEKERINGEN

AWO-uitkering

Sinds de invoering van de Algemene Ouderdomswet (AOW) geldt dat het recht op AOW ontstaat bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar en dat de uitkering ingaat op de eerste dag van de maand waarin iemand 65 jaar wordt. Met ingang van 1 januari 2012 verandert dit en gaat het pensioen in op de dag waarop iemand de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Deze wijziging is opgenomen in een

wetsvoorstel dat de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid naar de Tweede Kamer heeft gestuurd.

De voorgestelde wijziging van de ingangsdatum van de AOW-uitkering heeft tot gevolg dat andere wetgeving moet worden aangepast. De beëindiging van het recht op een uitkering van de werknemersverzekeringen, de Algemene nabestaandenwet (Anw) en van sociale voorzieningen sluit aan op de ingangsdatum van de AOW-uitkering. Daarom wordt in dit wetsvoorstel de verwijzing in die wetgeving naar de AOW-ingangsdatum aangepast. De

systematiek van premieheffing wordt niet aangepast. ■





LOONBELASTING

Rittenadministratie

Een werknemer met een auto van de zaak had de inspecteur gevraagd om een verklaring geen privégebruik auto. Om te kunnen controleren of de werknemer per jaar niet meer dan 500 kilometer privé reed, verzocht de inspecteur om de rittenregistratie van de jaren 2006 en 2007.

De rittenregistraties voldeden niet aan de eisen die daaraan in de Uitvoeringsregeling Loonbelasting 2001 worden gesteld. Dat was aanleiding voor de inspecteur om naheffingsaanslagen loonheffing en vergrijpboetes van 50% op te leggen.

Uit gegevens van de Nationale Autopas en van het Centraal Justitieel Incassobureau bleek dat de rittenregistratie niet deugde. Volgens die gegevens was de auto meerdere malen gesignaleerd op tijdstippen en plaatsen die niet overeenstemden met de plaatsen en tijden volgens de rittenadministratie. De werknemer slaagde er evenmin in op een andere manier te bewijzen dat het privégebruik niet meer had bedragen dan 500 km per jaar. Naar het oordeel van Hof Arnhem waren de naheffingsaanslagen terecht opgelegd aan de werknemer.

De ondeugdelijkheid van de gevoerde rittenadministratie vormde voldoende bewijs dat het aan opzet van de werknemer was te wijten dat te weinig loonheffing was betaald. De opgelegde boetes bleven daarom in stand. ■

VARIA

Rente

Het tarief van de heffings- en invorderingsrente gaat in het vierde kwartaal van 2011 wederom omhoog, en wel naar 3%. Nadat de rente gedurende zeven kwartalen gefixeerd leek op 2,50%, steeg de rente in het derde kwartaal naar 2,75%. Het verloop van de rentetarieven sinds 1 januari 2008 is als volgt:

4e kwartaal 2011:	3,00%
3e kwartaal 2011:	2,75%
2e kwartaal 2011:	2,50%
1e kwartaal 2011:	2,50%
4e kwartaal 2010:	2,50%
3e kwartaal 2010:	2,50%
2e kwartaal 2010:	2,50%
1e kwartaal 2010:	2,50%
4e kwartaal 2009:	2,50%
3e kwartaal 2009:	2,75%
2e kwartaal 2009:	3,50%
1e kwartaal 2009:	4,90%
4e kwartaal 2008:	5,45%
3e kwartaal 2008:	5,15%
2e kwartaal 2008:	4,75%
1e kwartaal 2008:	5,30%

WGA-premies 2012

De percentages van de gedifferentieerde WGA-premie voor 2012 zijn onlangs bekend gemaakt. Voor kleine werkgevers daalt zowel de minimumpremie (dat is de premie die zij betalen als er geen WGA-uitkeringen van (ex-)werknemers worden toegerekend) als de maximumpremie. De maximumpremie wordt betaald als er WGA-uitkeringen aan de werkgever worden toegerekend. De minimumpremie voor kleine werkgevers daalt van 0,56% naar 0,48%; de maximumpremie daalt van 1,65% naar 1,59%. Voor grote werkgevers stijgt de minimumpremie van 0,07% naar 0,13%. De maximumpremie daalt van 2,20% naar 2,12%. De grens tussen kleine en grote werkgevers ligt bij een loonsom van € 755.000 (2011: € 748.000).

Belastingrente

De bestaande regeling van heffings- en invorderingsrente wordt met ingang van 1 januari 2013 gewijzigd. Belangrijkste wijziging is dat de renteberekening en -vergoeding in de inkomsten- en

vennootschapsbelasting niet meer begint op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarop de aanslag betrekking heeft, maar pas op 1 juli. In veel gevallen wordt daardoor geen rente meer berekend of vergoed. De huidige term heffingsrente wordt overigens vervangen door de term belastingrente. De Belastingdienst zal alleen nog maar rente vergoeden bij het te laat uitbetalen van een teruggaaf of bij het te laat opleggen van een negatieve aanslag.

Wet arbeid vreemdelingen

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft een wetsvoorstel ingediend ter implementatie van een Europese richtlijn waarin maatregelen zijn opgenomen tegen werkgevers die mensen die illegaal in de EU verblijven in dienst nemen. Werkgevers zijn verplicht om te melden wanneer zij mensen van buiten de EU tewerkstellen. Daarnaast bevat de richtlijn een ketenaansprakelijkheid voor loonvorderingen en zijn werkgevers die illegalen tewerkstellen uitgesloten van subsidies en aanbestedingen. De Nederlandse wetgeving voldoet door de Wet arbeid vreemdelingen al voor een zeer groot deel aan de richtlijn. Aanpassingen die in het wetsvoorstel zijn opgenomen zijn de notificatieplicht voor de werkgever en de ketenaansprakelijkheid voor loonvorderingen. Een werkgever die een vreemdeling arbeid in Nederland laat verrichten waarvoor geen tewerkstellingsvergunning nodig is, wordt verplicht dit te melden. Niet melden kan worden bestraft met een boete. De ketenaansprakelijkheid voor loonvorderingen houdt in dat een vreemdeling zijn vordering in kan stellen bij de opdrachtgever van zijn werkgever indien de werkgever niet aan zijn verplichtingen voldoet. ■



ADVIESTAAK Acera PERSONEEL & SALARIS steeds belangrijker

Het nieuwe werken raakt een groot deel van ondernemend Nederland en heeft de nodige consequenties voor de bedrijfsvoering. Pieter Nicolai van Acera Personeel & Salaris weet er alles van. 'Wij merken dat de advisering over salarissen en personeel blijft groeien. Dat komt door allerlei ontwikkelingen op die twee werkgebieden en daaronder valt ook heel nadrukkelijk het nieuwe werken.'

Reden voor Acera om een apart bedrijfsonderdeel onder de naam Acera Personeel & Salaris te creëren. Alle werkzaamheden zijn sinds 28 september jl. in Drachten gebundeld.



Meer adviezen

Pieter Nicolai: 'De basis van onze afdeling is van oudsher de salarisverwerking, dit gaat om ruim tienduizend verloningen per maand. Daarnaast neemt de vraag naar adviezen rond het in dienst nemen, hebben en houden van personeel toe. Dit komt mede omdat er in onze maatschappij het nodige is veranderd. Mensen werken niet meer hun hele leven bij dezelfde baas. Jongeren hechten meer aan hun vrijheid en vrije tijd, dus werkgevers zullen daarop moeten inspelen om goed personeel aan te trekken en/of te behouden. Het nieuwe werken is daar een voorbeeld van en dus een belangrijk aandachtsgebied voor ons.' Hij vervolgt: 'Steeds meer ondernemers worden met het nieuwe werken geconfronteerd. Het houdt onder andere in dat de plaats en tijd van werken veranderen, denk bijvoorbeeld aan het telewerken. Dus niet meer elke dag van half negen tot vijf op kantoor, maar afwijkende tijden op diverse locaties. Wij begeleiden u als ondernemer o.a. bij deze cultuuromslag. Door de voordelen, maar ook de nadelen en risico's inzichtelijk te maken.'

Uiteraard zijn er ook consequenties op het gebied van de fiscale wet- en regelgeving en die brengen wij eveneens voor u in

kaart. Het invoeren van het nieuwe werken betekent namelijk nogal wat voor een organisatie en draait niet alleen om minder huisvestingskosten doordat er minder werkplekken nodig zijn. Alles moet vooraf duidelijk zijn om de juiste afweging te kunnen maken. Overstappen op het nieuwe werken omdat het een hype is, is uiteraard geen goede zaak. Zaken waar naar gekeken moet worden, zijn onder andere de arbeidsvoorwaarden en bestaande overeenkomsten tussen u en uw werknemers. Voor aanpassingen en/of invoering van personeelsbeleid zijn er nog dit jaar hoge subsidies te ontvangen. Wij roepen u dan ook op om nu te starten en te informeren naar deze subsidiemogelijkheden. 'Een wijziging binnen de organisatie werkt door in het personeelsbeleid,' vertelt Pieter Nicolai. 'Er moeten natuurlijk goede afspraken worden gemaakt over bijvoorbeeld de communicatiemiddelen die ter beschikking worden gesteld. Ook rond de inrichting van werkplekken thuis zijn regels die in acht genomen moeten worden.'

In die zin noemt Pieter Nicolai het vreemd dat de overheid een voorstander is van het nieuwe werken en anderzijds dit nieuwe werken niet of nauwelijks faciliteert. 'De overheid stimuleert het wel, maar dat

zien we in fiscale zin nog niet terug. Binnen de invoering van de werkkostenregeling leken de mogelijkheden juist ineens te verdwijnen hoewel daar nu een kentering in lijkt te ontstaan. In eerste instantie vielen veel kosten die voorheen onbelast waren, in de werkkostenregeling onder het forfait en dat betekent in veel situaties hogere kosten voor de werkgever. Sinds kort heeft de Belastingdienst aanvullende mededelingen gedaan over de werkkostenregeling waaruit afgeleid kan worden dat de werkkostenregeling voor personen die vanuit kantoor aan huis werken alleen maar voordelen oplevert. Er zijn zoveel wijzigingen en uitzonderingen waarbij wij u als werkgever helpen om deze in kaart te brengen en mogelijkheden te benutten.'

Gezien alle ontwikkelingen noemt Pieter Nicolai het een enorme uitdaging om relaties te adviseren en alle ontwikkelingen rond personeel en salaris bij te houden. 'Ons doel is, dat u als werkgever onmiddellijk aan Acera Personeel & Salaris denkt als u advies nodig heeft over het in dienst nemen, hebben en houden van uw personeel. Of juist ontslag van personeel, kortom al het advies over personeel en salaris.' ■

als het klopt

