

Samenvatting belangrijkste zaken uit het Belastingplan 2010

Deze samenvatting gaat uit van de voorstellen uit de gepubliceerde wetsteksten. In het Belastingplan 2010 staan in sommige gevallen andere jaartallen vermeld. Bij de samenstelling is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd, maar onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Verschijningsdatum: 22 september 2009.

Inhoudsopgave

1 Inleiding	4
2 Ondernemerschap	5
2.1 Aanpassing starters-, zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling	
2.2 Automatische verlenging VAR	
2.3 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	
2.4 Uitbreiding speur- en ontwikkelingswerk	
2.5 Uitbreiding faciliteiten voor milieu- en energie-investeringen	
2.6 Octrooibox wordt innovatiebox	
2.7 Willekeurige afschrijving	
2.8 Verliesverrekening	
3 Mobiliteit (vergroening)	7
3.1 Vrijstellingen MRB	
3.2 Aanpassingen BPM	
3.2.1 Verhoging BPM-korting	
3.2.2 Voordeel voor elektrische auto's	
3.2.3 Stimulering Euro-6 dieselpersonenauto's in de BPM	
4 Inkomen box 1	8
4.1 Heffingskortingen	
4.2 Tarieven box 1	
4.3 Samenloop Levenslooptkorting en doorwerkbonus	
4.4 Werkkosten forfait	
4.5 Uniform loonbegrip	
4.6 Partnerbegrip	
4.7 Kleine banen	
4.8 Afdrachtvermindering onderwijs	
5 De DGA	12
5.1 Doorschuiffaciliteiten	
5.1.1 Doorschuiven van een aanmerkelijk belang	
5.1.2 Schenken van aanmerkelijk belang aandelen	
5.2 Gebruikelijk loon aanpassing	
5.2.1 Geen gebruikelijk loon indien minder dan € 5.000	
5.2.2 Besluit aanpassing 2009 en 2010	
5.3 Terbeschikkingstellingen (tbs) regeling	
5.3.1 Eenmalige vrijstelling	
5.3.2 Vrijstelling en versoepeling	
5.3.3 Betalingsfaciliteit TBS	
5.4 Versoepeling pensioen in eigen beheer	
6 De eigen woning	15
6.1 Verlaging BTW tarief onderhoud	
6.2 Aftrek hypotheek na verhuur tweede woning	
6.3 Vereenvoudiging eigen woningregeling	
6.4 Vereenvoudiging bijleenregeling (onderdeel eigen woningregeling)	
6.4.1 Termijn eigen woningreserve van 5 naar 3 jaar	
6.4.2 Uitbreiden renteaftrek meegefinancierde kosten	
6.4.3 Afschaffen goedkoper wonenregeling	

7 Nieuwe fiscale boetebeleid 17

8 Overige maatregelen..... 18

8.1 Versoepeling deelnemingsvrijstelling

8.2 Inhoudingsvrijstelling dividendbelasting

8.3 BTW vrijstellingen

8.3.1 Vrijstelling beroepsonderwijs

8.3.2 Jeugdzorg

8.4 Melding betalingsonmacht

8.5 WOZ waarde openbaar

8.6 Navorderen en naheffen

8.6.1 Aanpassing navorderingsmogelijkheid

8.6.2 Aanpassing naheffing

1 Inleiding

Op dinsdag 15 september 2009 heeft het kabinet de Miljoenennota 2010 en de bijbehorende fiscale wetsvoorstellen aangeboden aan de Tweede Kamer. De speerpunten hierin zijn:

- bevorderen van innovatief ondernemerschap;
- vergroening;
- vereenvoudiging;
- bevorderen van de arbeidsparticipatie.

De aangekondigde fiscale maatregelen zijn nog niet definitief en kunnen daarom veranderen. Bij de parlementaire behandeling de komende weken, krijgen de meeste voorstellen definitief beslag. De meeste voorgestelde maatregelen gaan in op 1 januari 2010. Een aantal belangrijke onderdelen, zoals bijvoorbeeld de uniformering van het fiscale loonbegrip met dat voor de sociale verzekeringen, treedt evenwel later in werking.

De Staatssecretaris van Financiën heeft dit keer verschillende fiscale wetsvoorstellen naar de Tweede Kamer gestuurd. De belangrijkste zijn:

- Belastingplan 2010
- Vereenvoudigingwet en een wetsvoorstel uniformering loonbegrip.
- Overige Fiscale Maatregelen 2010
- Fiscale onderhoudswet
- Wetsvoorstel afschaffing vliegbelasting

2 Ondernemerschap

2.1 Aanpassing starters-, zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling

Vorig jaar heeft het kabinet in een bijlage bij het belastingplan 2009 aangegeven na te denken over herinrichting van de ondernemersfaciliteiten en de rol van het urencriterium. Daarbij werden verschillende voorstellen gedaan. In afwachting van een gehele omzetting van de zelfstandigenaftrek in de mkb-winstvrijstelling werd in 2009 binnen de ondernemersfaciliteiten meer nadruk gelegd op de mkb-winstvrijstelling, in plaats van de zelfstandigenaftrek. De mkb-winstvrijstelling werd verhoogd van 10% naar 10,5%.

Het kabinet stelt nu voor om het urencriterium voor de mkb-winstvrijstelling volledig los te laten. Daarmee wordt de mkb-winstvrijstelling ook toepasbaar voor de groep ondernemers (veelal starters), die niet aan dat urencriterium kunnen voldoen. Ook hybride ondernemers (ondernemer naast baan) en deeltijdondernemers (ondernemer naast zorgtaak) kunnen gebruik gaan maken van de mkb-winstvrijstelling. Belastingplichtigen die geen ondernemer zijn maar medegerechtigde tot de winst uit een onderneming, kunnen -net zomin als nu- straks géén gebruikmaken van deze vrijstelling. De mkb-winstvrijstelling wordt verhoogd van 10,5% naar 12%.

De zelfstandigenaftrek wordt sterker gekoppeld aan de winst. Nu kan een ondernemer de zelfstandigenaftrek ook in mindering brengen op ander inkomen dan winst uit onderneming. Als een ondernemer dus minder winst realiseert dan zijn recht op zelfstandigenaftrek, wordt het restant zelfstandigenaftrek in mindering gebracht op overige belaste inkomensbestanddelen in box 1. Hiermee heeft een ondernemer die minder winst maakt dan zijn recht op zelfstandigenaftrek met overige inkomsten een voordeel ten opzichte van ondernemers in dezelfde situatie zonder overige inkomsten. Vanaf 2010 kunnen ondernemers daarom de zelfstandigenaftrek alleen verrekenen met winst uit onderneming. Heeft de ondernemer een lagere winst dan de zelfstandigenaftrek dan mag hij/zij het restant gedurende 9 jaar vooruitschuiven. Voor starters geldt deze beperking niet. Zij kunnen de zelfstandigenaftrek en startersaftrek gedurende 3 jaar blijven compenseren met hun overige inkomen.

2.2 Automatische verlenging VAR

Zoals vorig jaar al is aangekondigd zal met ingang van 2010 de beschikkingen verklaring arbeidsrelatie (VAR) (voor 2011) automatisch worden toegestuurd. De VAR wordt voortaan automatisch verstrekt wanneer zich gedurende enkele jaren geen wijziging heeft voorgedaan. Voorwaarden voor de automatische verlenging van de VAR-beschikking zijn dat:

- drie jaren achtereenvolgens een verzoek is ingediend voor hetzelfde soort werkzaamheden;
- al die verzoeken hebben geleid tot dezelfde soort VAR-beschikking en;
- die beschikkingen daarna niet zijn herzien.

2.3 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Om de grilligheid uit de regeling te halen wordt deze aangepast en kent daardoor een vlakker verloop. De regeling zal voortaan gelden voor investeringen tot € 300.000 (was € 240.000) en het maximale tarief bedraagt 28% (was 25%). Door al deze maatregelen wordt de maximale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek € 15.120 (bij een investering van € 54.000). Het kabinet heeft besloten de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek ook van toepassing te laten zijn op zeer zuinige auto's inclusief de nul-emmissie auto's.

2.4 Uitbreiding speur- en ontwikkelingswerk

Het kabinet kondigde vorig jaar in het kader van de bevordering innovatief ondernemerschap, aan dat de WBSO geïntensiveerd zou worden. Reeds in 2009 werd een verruiming van de definitie doorgevoerd met ontwikkeling van technische nieuwe programmatuur, waarbij gebruik wordt gemaakt van bestaande componenten. Nu wordt de loongrens in de eerste schijf verhoogd van € 150.000 naar € 220.000.

2.5 Uitbreiding faciliteiten voor milieu- en energie-investeringen

In het Belastingplan is de aankondiging opgenomen dat in het kader van het werkprogramma "Schoon en zuinig" er wederom extra middelen vrij gemaakt zullen worden voor de MIA en EIA.

2.6 Octrooibox wordt innovatiebox

Vanaf 1 januari 2007 kennen we de octrooibox. In deze box wordt een octrooi apart belast. Feitelijk betekende dit dat een ondernemer -nadat de voortbrengingskosten zijn terugverdiend- de voordelen tot vier maal de voortbrengingskosten in de octrooibox kon belasten tegen een tarief van 10%. Vanaf 1 januari 2008 werd de octrooibox uitgebreid voor immateriële activa waar een S&O-verklaring voor is afgegeven. Hierbij gold echter een plafond van € 400.000 maximaal of te wel een maximum aan voortbrengingskosten van € 100.000 Met ingang van 1 januari 2010 wil het kabinet de plafonds afschaffen. Ook zullen immateriële activa in aanmerking gaan komen (bijvoorbeeld software en bedrijfsgeheimen).

In dit kader verwijzen wij ook naar het besluit van 11 augustus 2009 (crisismaatregel) waarin bepaald is dat verliezen in de octrooibox in de jaren 2009 en 2010 aftrekbaar zijn tegen het reguliere tarief. Het tarief van de octrooibox wordt verder verlaagd naar 5% (was dus 10%). Verliezen kunnen evenwel tegen het reguliere tarief in aanmerking worden genomen.

2.7 Willekeurige afschrijving

Als crisismaatregel is bepaald dat investeringen in 2009 in twee jaren afgeschreven mogen worden. Nu wenst het kabinet ook voor 2010 een uitbreiding te geven met de bepaling dat investeringen in 2010 in twee jaar afgeschreven mogen worden (50% in 2010 en 2011)

2.8 Verliesverrekening

Voor de vennootschapsbelasting geldt een afwijkende regel bij carry back verliesverrekening. Deze is thans 1 jaar. Voor de jaren 2009 en 2010 wil het kabinet de regeling uitbreiden naar 3 jaar. Daarbij wordt overigens de voorwaartse verrekening (ook tijdelijk) beperkt tot 6 jaar. Dit kan overigens alleen voor verliezen tot 10 miljoen euro per jaar. Deze mogelijkheid is optioneel, belastingplichtigen kunnen daar zelf om verzoeken.

3 Mobiliteit (vergroening)

3.1 Vrijstellingen MRB

Het tarief van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's gaat naar 0%. Hierbij is vastgesteld dat een personenauto wordt aangemerkt als een zeer zuinige auto als de CO₂-uitstoot de 95 g/km (diesel) of 110 g/km (benzine) niet overschrijdt. Let op: De definitie van zeer zuinige auto's zal periodiek worden herzien, waarbij o.a. ook gekeken wordt naar de ontwikkelingen bij de elektrische auto's. Overigens zal de bijtelling in de loonbelasting voor deze auto's eveneens nihil worden.

3.2 Aanpassingen BPM

3.2.1 Verhoging BPM-korting

Dieselauto's met een CO₂-uitstoot tussen de 95 en 104 gram per kilometer en andere auto's met een CO₂-uitstoot tussen de 110 en 120 gram per kilometer worden als zuinige auto's aangemerkt. Bij een nog lagere CO₂-uitstoot is sprake van zeer zuinige auto's. De zeer zuinige auto's zijn volledig vrijgesteld van BPM. Om het verschil in BPM tussen zeer zuinige en zuinige auto's te verminderen zal in 2010 de BPM-korting voor zuinige auto's worden verhoogd van € 500 naar € 700.

3.2.2 Voordeel voor elektrische auto's

Voor elektrische auto's (nul-emissieauto's genoemd) zou tot 1 juli 2013 een BPM-vrijstelling gelden. De vrijstelling wordt thans verlengd tot 2018. Voor de nul-emissie auto's hoeft in 2010 en 2011 geen bijtelling in de loonheffing plaats te vinden. Vooralsnog is bepaald dat in 2012, 2013 en 2014 de bijtelling 70% van de bijtelling bedraagt.

3.2.3 Stimulering Euro-6 dieselpersonenauto's in de BPM

Vanaf 1 januari 2011 wordt bij de aanschaf van dieselpersonenauto met Euro-6 norm een korting op de BPM verleend van € 1 500. Deze korting wordt in drie jaar tijd (€ 500 per jaar) afgebouwd. Vanaf 1 januari 2011 is een affabriekroetfilter voor dieselpersonenauto's verplicht. De thans nog geldende korting op de BPM van € 300 vervalt derhalve .

4 Inkomen box 1

4.1 Heffingskortingen

Het kabinet past wederom de heffingskortingen aan. De verlaging van vorig jaar van de algemene heffingskorting wordt doorgezet. Het kabinet zet in op inkomenspolitieke maatregelen oftewel inkomensafhankelijke kortingen voor mensen met een baan of in bijzondere situaties.

	2008	2009	2010
Algemene heffingskorting	2.074	2.007	1987
Arbeidskorting			
- maximaal lage inkomens	1.443	1.504	1489
- maximaal hoge inkomens	1.443	1.480	1433
Combinatiekorting	112	44	0
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	745	770	775
- Vastbedrag		3,8%	
- Opbouwpercentage		1.765	1859
- Totaalmaximum			
Alleenstaande ouderenkorting	1.459	902	945
Ouderenkorting	486	661	684
Alleenstaande ouderenkorting	555	535	

4.2 Tarieven box 1

De inkomstenbelastingtarieven in schijf 1 en 2 van box 1 worden beide met 0,05% verlaagd. De schijfgrenzen worden aangepast. Verdieners zitten langer in de eerste en de tweede schijf maar gaan vanuit de derde schijf sneller naar de vierde schijf. Onderstaande tabel omvat overigens niet de premies voor de volksverzekeringen.

	2009		2010	
	Tarief	Einde schijf	Tarief	Einde schijf
1 ^e schijf	2,35%	17.878	2,30%	18.218
2 ^e schijf	10,85%	32.127	10,80%	32.738
3 ^e schijf	42%	54.776	42%	54.367
4 ^e schijf	52%		52%	

4.3 Samenloop Levenslooptorting en doorwerkbonus

In 2008 is 20% van de bevolking gepensioneerd, in 2040 ruim 50%. Om de kosten van de vergrijzing tegen te gaan en de zaak betaalbaar te houden, is er in 2009 een doorwerkbonus voor de leeftijden 62 tot 65 jaar geïntroduceerd. Dit is een heffingskorting. Doorwerkers krijgen deze korting (bonus) in het jaar waarin zij 62 worden.

Jaar waarin men wordt	Percentage	Maximaal
62	5 %	2.296
63	7 %	3.214
64	10 %	4.592
65 en 66	2 %	918
67 en verder	1 %	459

Wanneer een werknemer nu gebruik zou maken van vervroegde uittreding en deze betaalt middels opnames uit de levenslooptorting, geniet hij/zij naast de levenslooptorting ook een doorwerkbonus. Dit acht het kabinet niet wenselijk.

Vanaf 2010 zal een opname uit de levenslooptorting vanaf 61 jaar aangemerkt worden als inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. Op deze manier bestaat er geen recht op arbeidsgerelateerde heffingskortingen en dus ook niet op de doorwerkbonus.

4.4 Werkkosten forfait

Op dit moment bestaan er nog 29 verschillende onbelaste vergoedingen en verstrekkingen. De meest gebruikt vergoedingen (onbelast) door werkgevers zijn de vergoedingen en verstrekkingen voor:

- Consumpties tijdens werktijd
- Personeelsfeesten en reizen
- Reizen met eigen vervoer (0,19 per kilometer)
- Cursussen, scholing e.d.
- Werkkleding e.d.
- Maaltijden als gevolg van overwerk dienstreizen e.d.

Het kabinet wil in het kader van administratieve lastenverlichting komen tot een eenvoudige regeling. De werkgever mag vanaf 2011 maximaal 1,5% van het totale fiscale loon van de werkgever (totale onderneming) onbelast verstrekken voor allerlei zaken. Daarbij geldt onverkort een gebruikelijkheidstoets. Er komen gerichte vrijstellingen voor reiskosten, tijdelijke verblijfskosten, cursussen, studiekosten, extraterritoriale kosten en verhuiskosten bij bedrijfsverplaatsing.

De regeling is niet van toepassing op:

- Prive gebruik auto van de zaak, kostenvergoeding voor tijdelijk verblijf elders en voor verhuiskosten bij bedrijfsverplaatsingen.
- Genot dienstwoning
- Vergoedingen voor strafrechtelijke gevolgen van criminele activiteiten

Door als forfait te kiezen voor 1,5% van de totale loonsom binnen een bedrijf kan de werkgever zelf binnen zijn organisatie differentiëren. Per werknemer blijft overigens wel gelden dat de kostenvergoeding niet buitensporig mag zijn.

Voor het in totaal boven dat forfait uitgekeerde bedrag aan kostenvergoeding wordt een eindheffingsystematiek ingevoerd. Het meerdere bestaat in deze uit de algemene forfaitaire vergoedingen plus het meerdere van de gerichte vrijstellingen dat tezamen uitkomt boven de 1,5% van de totale loonsom (vast en variabel). Dit meerdere wordt dan belast voor 80% van de waarde (maximaal 41,6%).

Bestaande kostenvergoedingsafspraken met de Belastingdienst komen voor de toekomst te vervallen; nieuwe afspraken zijn noodzakelijk voorzover de vergoedingen boven het forfait gaan uitkomen. Voor loon in natura blijft de waarde economisch verkeer gelden. De beoogde ingangsdatum is 1 januari 2011.

4.5 Uniform loonbegrip

Er komt één loonbegrip voor loonbelasting/premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW).

De lastenverlichting voor werkgevers wordt bereikt door de volgende maatregelen:

- De verplichte inkomensafhankelijke bijdrage ZVW komt te vervallen. Daarvoor in de plaats komt ZVW werkgeversheffing die geen eigen premiegrens meer kent maar meeloopt met de premiegrens voor de werknemersverzekeringen;
- Doordat de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW wordt vervangen door een ZVW werkgeversheffing verdwijnt ook de ingewikkelde teruggave van te veel betaalde ZVW premie bij meerdere dienstbetrekkingen;
- Het werknemersdeel WW-premie wordt helemaal afgeschaft en komt dus niet meer voor in de loonadministratie;
- Geen verschil meer tussen de loonheffing en premieheffing over bijtelling privégebruik auto en levensloopinleg en -opname;
- De franchise WW wordt afgeschaft. Voor de WW-premie hoeven hierdoor geen aparte gegevens meer bijgehouden te worden.

De ingangsdatum van dit voorstel is nog onduidelijk. Dit kan 1 januari 2011 zijn of 1 januari 2012.

4.6 Partnerbegrip

Voor de inkomstenbelasting geldt in aanvulling op het basispartnerbegrip dat ongehuwd samenwonenden met een gezamenlijk kind, een gezamenlijke eigen woning of een gezamenlijke pensioenregeling verplicht partner zijn als zij in de GBA staan ingeschreven op hetzelfde woonadres. Inwerkingtreding per 1 januari 2011. Voor de praktijk is overigens van belang te weten dat de zogenoemde fictief loonregeling ook van toepassing wordt als de partner een aanmerkelijk belang heeft, zelfs als de belastingplichtige geen aanmerkelijk belang heeft. Die wijziging treedt op 1 januari 2010 in werking.

4.7 Kleine banen

Het kabinet wil de administratieve lasten van kleine banen verminderen. De inhoudingen en afdrachten leiden tot lasten die in geen verhouding staan tot de effecten. Zo zullen werknemers, jonger dan 23 jaar, met inkomens onder de 600 euro veelal de loonbelasting terugvragen via een T-biljet en dus zelden gebruikmaken van sociale- en werknemersverzekeringen.

Het kabinet wenst dan ook met ingang van 1 januari 2011 te komen met een regeling die bij kleine salarissen zorgt voor

- Geen inhouding/afdracht loonheffing
- Geen inhouding/afdracht ZW, WIA en WW
- Vereenvoudiging bekostiging zorgverzekeringen (ZVW).
- Vermindering informatieverplichtingen.

Vooruitlopend op deze maatregelen zal echter voor 2010 al een vrijstelling gelden voor de premieheffing werknemersverzekeringen en voor inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekeringswet.

4.8 Afdrachtvermindering onderwijs

Als een werknemer in 2010 een opleiding start waarmee hij zijn positie/functie verbetert kan de werkgever gebruikmaken van een afdrachtvermindering. (Denk hierbij aan opleiding van niveau MBO naar HBO of HBO naar WO)

Deze regeling zal (waarschijnlijk) in 2011 vervallen.

5 De DGA

5.1 Doorschuiffaciliteiten

5.1.1 Betalingsregeling bij een aanmerkelijk belang

Het komt regelmatig voor dat aanmerkelijk belangaandelen worden verkocht, terwijl de koopprijs wordt schuldig gebleven. De verkoper ontvangt dan op dat moment geen cash. De belasting die dan is verschuldigd kan gespreid worden betaald. Op dit moment geldt die regeling alleen als de aandelen worden verkocht binnen de familiekring. Deze beperking vervalt in de toekomst.

5.1.2 Schenken van aanmerkelijk belangaandelen

Volgens het wetsvoorstel wordt het mogelijk ook bij schenking van aanmerkelijk belangaandelen (meer dan 5% van de aandelen in een onderneming en bij een zogenoemd fictief aanmerkelijk belang) gebruik te maken van een doorschuiffaciliteit. Op dit moment kan dat alleen nog maar bij de vererving van een aanmerkelijk belang. De keerzijde is dat bij zowel schenking als vererving een nieuwe beperkende eis zal worden gesteld. De doorschuiffaciliteit geldt alleen voor zover de bv waarvan deze aandelen worden doorgeschoven een materiële onderneming drijft. Voor beleggingsvennootschappen biedt de nieuwe regeling dus geen soelaas.

5.2 Gebruikelijk loon aanpassing

5.2.1 Geen gebruikelijk loon indien minder dan €5.000

Een dga die werkzaamheden verricht voor de bv valt onder de loon- en inkomstenbelasting. Voor de hoogte van het loon wordt uitgegaan van het zogenoemde gebruikelijk loon, de in de markt gebruikelijke beloning voor vergelijkbare arbeid. De gebruikelijk loonregeling is straks niet meer van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan €5000 per jaar. In deze gevallen hoeft er dan geen loonadministratie te worden opgezet, uiteraard tenzij de bv feitelijk loon betaalt.

5.2.2 Besluit aanpassing 2009 en 2010

Op 16 september 2009 is een besluit gepubliceerd (geen onderdeel belastingplan 2010) waarin wordt toegestaan dat een dga zijn gebruikelijk loon verlaagd in 2009 en 2010. Dit gebeurt op basis van de verhouding omzet eerste halfjaar 2009 respectievelijk 2010 tot 2008. Mocht dit niet tot het gewenste effect sorteren dan is het mogelijk om in de geest van het besluit met de inspecteur maatwerk te bespreken.

Het gebruikelijk loon over 2009 en 2010 wordt bepaald volgens de navolgende berekeningen. Het gaat daarbij om de omzet exclusief de omzetbelasting.

- Gebruikelijk loon 2009 = $A \times B/C$
- Gebruikelijk loon 2010 = $A \times D/C$

A = het gebruikelijk loon over 2008

B = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2009

C = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2008

D = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2010

Wegens het ontbreken van omzetgegevens mag het gebruikelijk loon gedurende het eerste kalenderhalfjaar van 2010 aansluiten bij het niveau van 2009.

Voorwaarden

Bij de goedkeuring, in het besluit, gelden de volgende drie voorwaarden.

- De rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.
- Als de AB-werknemer feitelijk meer loon heeft genoten dan volgt uit bovenstaande berekeningen, geldt dat hogere loon.
- Deze goedkeuring geldt niet voor zover de omzetten in de jaren 2008, 2009 of 2010 beïnvloed zijn door bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

De regeling kan met zich meebrengen dat het loon van de AB-werknemer lager is dan € 40.000 of dan het loon van de meestverdienende werknemer (zie artikel 12a van de Wet op de loonbelasting 1964). De berekening leidt uiteraard niet tot een hoger gebruikelijk loon en laat de wettelijke mogelijkheden onverlet om een lager gebruikelijk loon aannemelijk te maken. In het besluit is daartoe een passage opgenomen inzake maatwerk.

5.2.3 Gebruikelijk loon in concernverbanden

Het gebruikelijk loon moet worden toegepast per BV waar de dga werkzaam is. Op basis van de jurisprudentie was het echter toch mogelijk alleen bij de holding in dienst te zijn en alleen daar loon te ontvangen. Dat was het geval als het loon bij de holding een vergoeding vormde voor alle werkzaamheden in concernverband. Deze regeling vervalt. Om te voorkomen dat bij alle afzonderlijke vennootschappen waar de dga werkzaam is, een fictief loon in aanmerking moet worden genomen, moet gebruik worden gemaakt van de zogenoemde doorbetaald loonregeling. Voor de administratieve verwerking van een en ander is dit een belangrijk aandachtspunt.

5.3 Terbeschikkingstellingen (tbs) regeling

5.3.1 Eenmalige vrijstelling

Om de tbs-regeling (tariefverschil IB en VPB) te verzachten maakt het kabinet het mogelijk om een ter beschikking gesteld pand in te brengen in een nv of bv (minimaal 90% belang) zonder heffing van inkomstenbelasting (door middel van doorschuiving van de boekwaarde) en zonder heffing van overdrachtsbelasting.

De regeling geldt alleen in 2010 maar wel voor alle tbs-panden, ook voor de panden die na 1 januari 2001 tot het resultaatsvermogen zijn gaan behoren.

5.3.2 Vrijstelling en versoepeling

Het tarief in box 1 voor voordelen uit de tbs-regeling ligt hoger dan voor normale winst. Die ongelijkheid is vreemd, juist omdat de tbs-regeling oorspronkelijk juist was bedoeld om gelijkheid met ondernemers te bereiken voor wat betreft de belastingheffing over de voordelen. Om tot een gelijkere behandeling te komen, wordt een vrijstelling geïntroduceerd die vergelijkbaar is met de mkb-winstvrijstelling. Ook kan de belastingplichtige voor de tbs-regeling gebruik gaan maken van de herinvestering- en kostenegalisatiereserve.

5.3.3 Betalingsfaciliteit tbs

Het kabinet opent een betalingsfaciliteit van 10 jaar uitstel van betaling in de gevallen waarin zich een afrekenmoment in de tbs voordoet, waarbij de overdrachtprijs schuldig is gebleven of wanneer de zaak geschonken is.

5.4 Versoepeling pensioen in eigen beheer

Een pensioen in eigen beheer of een stamrecht kan niet langer alleen bij een in Nederland gevestigde vennootschap worden ondergebracht, maar ook bij in vennootschap die is gevestigd in de EU. De buiten Nederland gevestigde vennootschap moet onderworpen zijn aan een winstbelasting die naar Nederlandse maatstaven reëel is.

6 De eigen woning

6.1 Verlaging BTW tarief onderhoud

Tijdens de EcoFin Raad hebben de ministers van Financiën besloten om de tijdelijke regeling voor arbeidsintensieve diensten die onder het verlaagde BTW tarief vallen een definitief karakter te geven. Daarmee zijn de diensten van schoenmakers, kappers en fietsenmakers definitief belast tegen 6%. De landen kunnen nu ook andere arbeidsintensieve diensten onder het verlaagde BTW tarief brengen.

In Nederland wil het kabinet de stukadoors en schilders onder het lage btw-regime plaatsen. Daarbij wil de regering voor de eigen woning de regeling eenvoudig aanpassen: de regeling wordt van toepassing op diensten aan huizen ouder dan 2 jaar.

Ook de schoonmaakbedrijven (binnenshuis) kunnen vanaf 1 januari 2010 het lage BTW tarief toepassen. Opgemerkt wordt hier dat voor schoonmaaksters en andere huishoudelijke ondersteuning in het kader van de WMO er een vrijstelling BTW geldt.

6.2 Aftrek hypotheek na verhuur tweede woning

Wanneer een huiseigenaar een andere eigen woning betreft mag hij/zij gedurende twee jaar de hypotheekrente van beide woningen aftrekken. Op dit moment worden, gelet op de slechte markt, veel tweede eigen woningen verhuurd. Als de woning na de verhuur binnen die tweejaarsperiode weer leeg komt te staan, mag de hypotheekrente echter niet langer meer aftrekken. Het kabinet wil met ingang van 2010 vastleggen dat als de huiseigenaar de tweede woning na verhuur niet verkocht krijgt, hij/zij wederom aftrek van de hypotheekrente kan krijgen gedurende de resterende tijd van de 2 jaar dat de woning geen hoofdverblijf meer is. Kortom, de tweede woning zit totaal altijd 2 jaar in box 1.

6.3 Vereenvoudiging eigen woningregeling

Het kabinet vereenvoudigt de regeling waarbij de eigen woning als hoofdverblijf ter beschikking blijft staan, maar wel tijdelijk verhuurd wordt (met name bij verhuur tijdens de vakantieperiode). De wijziging houdt in dat het eigen woningforfait in die situatie voortaan over het gehele jaar wordt berekend. Dit maakt voorinvulling van het eigen woningforfait bij tijdelijke verhuur mogelijk. Ter compensatie wordt 70% in plaats van 75% van de netto huurinkomsten belast.

6.4 Vereenvoudiging bijleenregeling (onderdeel eigen woningregeling)

De bijleenregeling wordt op 3 punten vereenvoudigd:

6.4.1 Termijn eigen woningreserve van 5 naar 3 jaar

De eigen woningreserve ontstaat uit de overwaarde als de (oude) woning wordt verkocht en de verkoopopbrengst meer is dan de eigen woningschuld van die (oude) woning. De vijfjaarstermijn houdt in dat de eigen woningreserve tot vijf jaar na verkoop van de woning fiscaal relevant blijft. Zowel de burger als de Belastingdienst moet hier vijf jaar rekening mee houden. Deze termijn wordt verkort tot drie jaar.

6.4.2 Uitbreiden renteaftrek meegefinancierde kosten

Starters op de woningmarkt mogen de rente aftrekken over de lening die is aangegaan om bepaalde kosten te betalen die samenhangen met de hypotheek, zoals afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten. Doorstromers (dat zijn kopers die een andere woning zoeken en een lege woning achterlaten voor een ander) mochten de

rente over deze kosten niet meer aftrekken. Die ongelijkheid vervalt nu door ook doorstromers renteaftrek te geven over een lening voor kosten voor de hypotheek.

6.4.3 Afschaffen goedkoper wonenregeling

De goedkoper wonenregeling is een complexe uitzondering op de bijleenregeling die geldt bij verhuizen naar een goedkoper huis. 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. Die regel gold niet bij verhuizing naar een goedkoper huis. In de uitvoering is de regeling dermate complex gebleken (ook vanwege de mogelijke samenloop met andere uitzonderingen), dat is besloten om voortaan ook bij verhuizing naar een goedkopere woning de hoofdregel te volgen.

7 Nieuwe fiscale boetebeleid

Het Belastingplan bevat een herijking van het fiscale boetebeleid. Hieronder geven wij een opsomming van de wijzigingen. Het gaat daarbij vooral om een betere aangiftemoraal te verkrijgen.

- Verhoging van de verzuimboete bij niet-nakoming aangifteplicht tot maximaal € 4.920. Dit was maximaal € 1.134.
- Invoering van een verzuimboete van maximaal € 4.920 bij niet-nakoming betalingsverplichting van een aanslagbelasting.
- Overbrenging feiten strafrecht naar boeterecht omdat in de praktijk strafrechtelijke vervolging maar zelden voorkomt.
- Indexatie verzuimboeten Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR). Dit heeft sinds de opname van verzuimboeten in de AWR in 1998 nog nooit plaats gehad. Er zal jaarlijks een inflatiecorrectie worden toegepast die gelijk is aan de jaarlijkse tabelcorrectiefactor in de inkomstenbelasting.
- Indexatie verzuimboeten Algemene Douanewet, BPM en BZM. Deze indexatie voor de Algemene Douanewet zal om de vijf jaar plaats vinden, voor het eerst op 1 januari 2015. De verzuimboeten van de BPM en BZM zullen per 1 januari 2010 al worden aangepast. Berekend over de afgelopen vijf jaar komt dit neer op een verhoging van deze verzuimboeten van 8,44%.

8 Overige maatregelen

8.1 Versoepeling deelnemingsvrijstelling

De deelnemingsvrijstelling geldt momenteel niet voor zogenoemde laagbelaste beleggingsdeelnemingen. Die regeling is zeer complex en moeilijk uitvoerbaar. Om die reden vervalt de regeling en wordt deze vervangen door een eenvoudiger regeling. De kern daarvan is dat de deelnemingsvrijstelling altijd weer van toepassing is, tenzij de deelneming als belegging wordt gehouden. De bedoeling van de belastingplichtige is daarvoor primair bepalend. Vervolgens bestaat er weer een uitzondering op grond waarvan de deelnemingsvrijstelling onder voorwaarden toch weer van toepassing kan zijn als sprake is van een als belegging gekochte deelneming.

8.2 Inhoudingsvrijstelling dividendbelasting

Inhouding van dividendbelasting wordt achterwege gelaten als uitkering plaatsvindt aan aandeelhouders woonachtig in IJsland en Noorwegen. Deze wijziging vloeit voort uit Europees rechtelijke jurisprudentie.

8.3 BTW vrijstellingen

8.3.1 Vrijstelling beroepsonderwijs

Er komt een vrijstelling voor het beroepsonderwijs. De bestaande vrijstelling wordt aangepast.

8.3.2 Jeugdzorg

Naast niet-winst beogende instellingen die jeugdzorg verlenen, is het voorstel om ook winstbeogende instellingen onder de vrijstelling te brengen.

8.4 Melding betalingsonmacht

Op grond van de huidige Invorderingswet kan een melding betalingsonmacht zowel schriftelijk als mondeling plaatsvinden. Het wetsvoorstel wil dat deze meldingen vanaf 2010 alleen nog schriftelijk plaatsvinden.

8.5 WOZ waarde openbaar

Vanwege de bestrijding van de vastgoedcriminaliteit wijzigt het kabinet de Wet waardering onroerende zaken (hierna: Wet WOZ) in die zin dat het voor aangewezen bestuursorganen en aangewezen derden mogelijk wordt de WOZ-waarden op te vragen. In dat kader kan gedacht worden aan het op verzoek verstrekken van de WOZ-waarde aan beroepshalve betrokkenen bij de verkoop van een pand, zoals bijvoorbeeld notarissen, hypotheekverstrekkers en verzekeraars.

8.6 Navorderen en naheffen

8.6.1 Aanpassing navorderingsmogelijkheid

Navordering wordt voortaan ook mogelijk als de belastingaanslag ten gevolge van een fout die voor de belastingplichtige redelijkerwijs kenbaar was, onjuist is vastgesteld dan wel achterwege is gebleven. Deels wordt hiermee de schrijf- en tikfoutenjurisprudentie gecodificeerd.

8.6.2 Aanpassing naheffing

Volgens recente rechtspraak is het niet (in alle gevallen) mogelijk om een ten onrechte verleende ambtshalve vermindering omzetbelasting na te heffen op grond van de

AWR. Het wetsvoorstel maakt naheffing ook mogelijk in alle gevallen waarin een verzoek van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige ten grondslag ligt aan de vrijstelling of vermindering van belasting of teruggaaf van belasting.