

Laatste kans voor aftrek ziektekosten

Met ingang van 1 januari 2009 komt de mogelijkheid om ziektekosten af te trekken (voor de inkomstenbelasting) bijna helemaal te vervallen. Het is dus zaak om nog dit jaar te profiteren van deze aftrek. Sommige ziektekosten zijn immers naar voren te schuiven; denk bijvoorbeeld aan de aanschaf van een nieuwe bril. Ook kan het lonen om de tandartscontrole te vervroegen. Mocht er een grote ingreep nodig zijn, dan kunt u die nog dit jaar laten uitvoeren. Maak tijdig een afspraak, want in december zal het ongetwijfeld storm lopen.

Let op: parallel aan de afschaffing van de ziektekostenaftrek vervalt ook de mogelijkheid om ziektekosten die niet door de verzekering vergoed worden, onbelast te laten vergoeden door de werkgever. Ook daarvoor geldt dus: profiteer nu het nog kan!

■ Vaste kostenvergoeding voor incidentele kosten

Werkgevers mogen kosten die werknemers maken voor hun werk, onbelast vergoeden. Dat kan (achteraf) op declaratiebasis, maar de werkgever kan ook kiezen voor een vaste vergoeding van bepaalde kosten. De fiscus eist dan wel dat de werkgever de aard en omvang van de kostenvergoeding specificeert en kan steekproeven nemen om te beoordelen of de werknemer de kosten daadwerkelijk heeft gemaakt.

Tot nu toe verbood de fiscus een vaste kostenvergoeding voor incidentele en omvangrijke kosten, en kon de werknemer alleen op declaratiebasis zijn kosten vergoed krijgen. De Hoge Raad heeft nu echter bepaald dat de werkgever zulke variabele, niet-regelmatige kosten toch mag opnemen in een vaste kostenver-

goeding, als de werkgever maar aannemelijk kan maken dat de werknemer deze kosten jaarlijks maakt.

Het ging om twee directeurs van een woningstichting die een vaste kostenvergoeding kregen voor de lunches die ze af en toe hadden met zakelijke relaties. De inspecteur vond de vergoedingen te hoog en bestemde een deel ervan als bovenmatig en hield er loonbelasting op in. Ten onrechte vond de Hoge Raad, want de woningstichting kon aantonen dat deze kosten in de loop van het jaar wel degelijk gemaakt werden.

■ Bv mag geen 'kosten verkoper' aftrekken

De overdracht van een (bestaand) pand gaat altijd gepaard met kosten, zoals overdrachtsbelasting en notaris-kosten. Normaal gesproken komen deze kosten voor rekening van de

vervolg pagina 2



Laatste kans voor aftrek ziektekosten

Inhoud

Fiscaal

Verkeerd betalingskenmerk levert boete op

*Ook na 2009 loonheffing voor dga
Digitaal bezwaar indienen nu mogelijk*

Uitgelicht: autonieuws

*Uitstel aangifte verpakkingsbelasting
Btw lidmaatschap golfclub niet aftrekbaar*

Overig

Concurrentiebeding vervalt bij onterecht ontslag

KvK-nummer nu ook verplicht in e-mails

Studiekostenbeding opnemen in arbeidsovereenkomst

koper, de bekende 'kosten koper'. Het pand kan echter ook 'vrij op naam' geleverd worden, waarbij de verkopende partij de kosten draagt. Er is geen enkele wet die dat verbiedt, de vraag is alleen wat de fiscale consequenties daarvan zijn.

Bij een bv die een pand verkocht aan haar directeur-groootaandeelhouder, oordeelde de Rechtbank Den Haag dat de 'kosten verkoper' (die dus door de bv gedragen werden) niet in aftrek gebracht mochten worden op het resultaat van de bv. De inspecteur had volgens de rechtbank terecht geoordeeld dat de bv de dga ontoelaatbaar had bevoordeeld.

In het onderhavige geval ging het alleen om de afrekbaarheid in de Vpb-sfeer. Daarnaast zou er ook nog sprake kunnen zijn van een winstuitdeling door de bv aan de dga (bijtelling IB box 2), maar dat was niet aan de orde.

■ Verkeerd betalingskenmerk levert boete op

Let bij betaling van een aanslag altijd op de vermelding van het juiste betalingskenmerk. Als het kenmerk ontbreekt of niet klopt, kan de fiscus een naheffingsaanslag en boete opleggen.

De Rechtbank Haarlem bepaalde onlangs dat een bv die de betaling van loonbelasting en btw in één verzamelbetaling had gedaan, met daarvoor een onjuist betalingskenmerk voor de btw, terecht was beboet. De fiscus had de betaling aangemerkt als loonbelasting en had de te veel betaalde loonbelasting teruggestort, omdat niet duidelijk was dat dit bedrag bedoeld was als btw-betaling. Omdat de fiscus de bv herhaalde malen had gewezen op de problemen die deze betaalwijze opleverde en de bv daar toch mee was doorgegaan, vond de rechter de btw-naheffing en boete terecht.

Zorgvuldigheid is ook geboden bij het rekeningnummer. Storting op een verkeerde rekening, bijvoorbeeld een rekening die inmiddels veranderd of vervallen is, kan vergelijkbare problemen geven. Zo circuleert op internet bijvoorbeeld nog het oude nummer van de Belastingdienst (300060300) dat al sinds 2005 niet meer in gebruik is, maar door sommige mensen nog steeds per ongeluk wordt gebruikt. Met alle nare gevolgen van dien.

■ Ook na 2009 loonheffing voor dga

De staatssecretaris heeft oplossingen aangedragen voor de problemen die zijn ontstaan rond de inhoudingsplicht voor de loonbelasting voor directeuren-groootaandeelhouders (dga's). Deze plicht was per 1 januari 2008 afgeschaft als onderdeel van een maatregelenpakket dat de administratieve lasten van de dga moest verlichten. Maar dat veroorzaakte zoveel opschudding dat de invoering werd uitgesteld. Het grootste probleem was dat 1.600 dga's door de wijziging geen recht meer hadden op de afdrachtvermindering voor speuren en ontwikkelingswerk. Bovendien verzwaarde het pakket de lasten van de dga juist.

De nieuwe plannen om wél de beloofde lastenverlichting te bereiken, luiden nu als volgt:

- de aangifte voor dga's wordt vereenvoudigd;
- maandaangiften met ongewijzigde gegevens kunnen eerder ingediend worden;
- het betalingssysteem wordt vereenvoudigd (vast betalingskenmerk);

De dga blijft dus per 1 januari 2009 in de loonbelasting en houdt daarmee recht op de afdrachtvermindering voor speuren en ontwikkelingswerk. De nieuwe maatregelen zouden per 1 januari 2010 moeten ingaan.

■ Rechter maant fiscus tot spoed

De fiscus moet binnen een redelijke termijn een voorlopige aanslag opleggen na ontvangst van een schattingsopgave en anderhalf jaar is in ieder geval niet redelijk. Dat heeft het Hof Leeuwarden onlangs bepaald.

Het betrof een dga die in juli 2004 een schatting indiende van zijn belastbare inkomen over 2004 (€ 255.223). Pas begin 2006, na anderhalf jaar, ontving hij een voorlopige aanslag conform de schatting, die was verhoogd met € 13.580 aan heffingsrente. De dga protesteerde bij de Rechtbank Leeuwarden tegen het opleggen van de heffingsrente en wilde bovendien zijn belastingschuld van € 255.223 in aftrek kunnen brengen in box 3. De rechtbank gaf hem ongelijk, maar het Hof Leeuwarden oordeelde in hoger beroep dat de

inspecteur onzorgvuldig was geweest door ruim anderhalf jaar te wachten met het opleggen van de voorlopige aanslag. Hij had de rendementsgrondslag in box 3 moeten verminderen met de belastingschuld. Omdat de aanslag daardoor lager uitviel, verminderde het hof ook de heffingsrente. Helemaal kwijtschelden van de heffingsrente vond het hof niet nodig, omdat de dga intussen zelf rente had ontvangen over het verschuldigde bedrag.



Digitaal bezwaar indienen nu mogelijk

■ Digitaal bezwaar indienen nu mogelijk

Ondernemers en belastingconsulenten met toegang tot het beveiligde deel van de site van de Belastingdienst kunnen sinds 1 juli 2008 digitaal bezwaar maken tegen:

- aanslagen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen;
- aanslagen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet;
- aanslagen vennootschapsbelasting;
- naheffingsaanslagen of beschikkingen omzetbelasting;
- navorderingsaanslagen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen;
- navorderingsaanslagen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet;
- navorderingsaanslagen vennootschapsbelasting.

De mogelijkheid om digitaal bezwaar te maken is niet mogelijk in andere gevallen, zoals voorlopige aanslagen of controlerapporten.

Uitgelicht: autonieuws

■ **Strengere eisen rittenadministratie**

Een rittenadministratie om te bewijzen dat er minder dan 500 kilometer per jaar privé is gereden in een auto van de zaak, moet aan strikte eisen voldoen. Gebeurt dat niet, dan kan de inspecteur alsnog een bijtelling opleggen.

Een vrouw die slechts 283 privé-kilometers had gemaakt, kreeg onlangs naar het oordeel van het Hof Den Haag terecht een bijtelling omdat zij het aantal kilometers had afgerond op tientallen, niet de begin- en eindadressen van zakelijke ritten had genoteerd, en bij privéritten geen adres of plaatsnaam had opgeschreven.

De fiscus heeft een goedgekeurd model in omloop gebracht, waaruit blijkt dat een rittenadministratie de volgende gegevens moet bevatten:

- merk, type en kenteken van de auto;
- periode waarin de werknemer kon beschikken over de auto;
- ritgegevens: datum, begin- en eindstand kilometerteller, een eventueel afwijkende route, het karakter van de rit (privé of zakelijk) en de privéomrijkmeters bij een rit met gemengd karakter.

■ **Ook rittenadministratie voor stoffige stukadoorsauto**

Het bijhouden van een rittenadministratie voor een auto van de zaak is van het grootste belang om een bijtelling wegens meer dan 500 kilometer privégebruik te voorkomen. Die eis geldt ook voor de stoffige bestelauto van een stukadoor, be-



Uitgelicht: autonieuws

paalde het Hof Amsterdam onlangs.

De stukadoor had betoogd dat overduidelijk was dat de auto alleen zakelijk werd gebruikt, omdat die veel te vies en te stoffig was om vrouw en kinderen mee te vervoeren. Privéritten maakte hij alleen met zijn privéauto. Het hof vond echter dat de stukadoor onvoldoende had bewezen dat hij de auto niet privé gebruikte. Hij mocht zijn familie er dan niet in vervoeren, maar misschien vervoerde hij er privé wel goederen in die toch al stoffig of makkelijk schoon te maken waren. De rechter handhaafde de bijtelling.

■ **Bijtellingsregeling voor personeel van autodealers**

Per 1 oktober 2008 is de oude regeling voor werknemers van autodealers met een auto van de zaak komen te vervallen. Deze werknemers rijden vaak in verschillende auto's, waardoor het ondoenlijk is om de catalogusprijs voor de bijtel-

ling te berekenen. In de nieuwe regeling staat beschreven welke grondslag werkgevers moeten gebruiken voor de bijtelling.

De werkgever moet de bijtelling per dag bepalen, zowel voor de dagen waarop de werknemer een auto gebruikt, als voor de dagen waarop hij geen auto gebruikt. Deze bijtelling bedraagt 1/365e van de bijtelling op kalenderjaarbasis.

De fiscus onderscheidt drie situaties:

- als de werknemer na werktijd een auto mee naar huis neemt, is deze auto grondslag voor de bijtelling privégebruik. Dat geldt ook als een werknemer geen auto meeneemt, maar thuis nog wel een niet teruggebrachte auto heeft staan;
 - als de werknemer niet werkt (bijvoorbeeld in het weekend), maar wel een auto heeft meegenomen, geldt deze auto als grondslag voor de bijtelling privégebruik voor de vrije dagen van de werknemer;
 - als de werknemer geen auto mee naar huis neemt, geldt als grondslag voor het privégebruik de auto die in de twee maanden daarvoor het meest gebruikt is.
- Uit de administratie van de werkgever moet duidelijk blijken op welke grondslag de bijtelling per dag is gebaseerd. Ook moet helder zijn welke van de drie bovengenoemde situaties van toepassing was.



Bijtellingsregeling voor personeel van autodealers

■ Heffingsrente verhoogd

De fiscus heeft de heffings- en invorderingsrente voor het derde kwartaal 2008 verhoogd naar 5,15% per jaar. Voor het tweede kwartaal gold nog een percentage van 4,75%.



Uitstel aangifte verpakingsbelasting

■ Uitstel aangifte verpakingsbelasting

Ondernemers hoeven voorlopig nog geen gegevens voor de verpakingsbelasting aan te leveren (zoals een globale schattingsopgave, die eigenlijk al voor 1 oktober ingediend had moeten worden). Het kabinet heeft uitstel verleend omdat sommige regels van de verpakingsbelasting in de praktijk te ingewikkeld kunnen zijn. De staatssecretaris heeft de Tweede Kamer daarom enkele vereenvoudigingen voorgesteld.

Ook voert de staatssecretaris gesprekken met VNO-NCW over meer versimpelingen die de administratieve lasten van deze nieuwe belasting kunnen minimaliseren. Het zou vooral veel schelen als de administratie van de verpakingsbelasting kan worden gekoppeld aan bestaande gegevens uit de bedrijfsadministratie.

■ Duidelijkheid over de aftrekbaarheid van rente

Rente over zakelijke schulden is vanzelfsprekend aftrekbaar van de winst. Voorwaarde is echter wel dat de schuld behoort tot het ondernemingsvermogen en niet tot het privévermogen. Bij de Rechtbank Den Haag speelde onlangs een zaak waar onduidelijkheid was over dit punt. Een ondernemer had bij de bank een rekening-courant voor een krediet dat hij al sinds 1996 tot zijn ondernemingsvermogen rekende. Hij boekte van deze rekening ook geld over naar privé en vice versa. In 2001 moest de man € 1.800 rente betalen over het krediet, die hij in aftrek bracht op de winst.

De inspecteur weigerde de aftrek, omdat het naar zijn mening een privéschuld betrof. De rechtbank was het daar niet mee eens en vond dat er een nauw verband was tussen de rekening-courant en het ondernemingsvermogen. Bovendien liep de man ondanks de overboekingen naar en van privé wel ondernemersrisico met deze rekening. De rente op de schuld was daarom aftrekbaar.

■ Btw-afdracht ook verplicht na creditfactuur

In rekening gebrachte btw dient altijd te worden afgedragen aan de fiscus, ook als het bedrijf daarna een creditfactuur stuurt. Het is wel mogelijk om de fiscus teruggaaf van de afgedragen btw te vragen als kan worden aangetoond dat de klant de btw niet (terug)betaalt.

Dit kwam onlangs aan de orde bij de Rechtbank Haarlem in een zaak van een beleggingsmaatschappij die € 45.125 aan btw in rekening had gebracht aan een deelneming en vervolgens creditfacturen had opgesteld. De bv was het er niet mee eens dat de inspecteur een naheffingsaanslag plus boete had opgelegd wegens het niet afdragen van btw. De rechtbank handhaafde de naheffing en de boete, omdat de bv niet aan de voorwaarden voor teruggaaf had voldaan. De bv had geen verzoek om teruggaaf gedaan en kon bovendien niet bewijzen dat de btw (deels) terug was ontvangen. Het opstellen van louter een creditfactuur was onvoldoende.

■ Btw niet afronden per artikel

Albert Heijn mag van het Europese Hof van Justitie de afdracht van btw niet kunstmatig verlagen (om zo een extra centje bij te verdienen). De supermarktketen had bij twee filialen de btw per artikel naar beneden afgerond, in plaats van per eindbedrag op de kassabon. Daardoor viel het verschuldigde btw-bedrag lager uit.

De belastinginspecteur ging niet akkoord en de zaak werd voorgelegd aan het Europese Hof van Justitie. Dat bepaalde onlangs dat Nederland het recht heeft om het afronden per artikel te verbieden, omdat er geen EU-regels zijn voor afrondingen.



Btw niet afronden per artikel

■ VAR-aanvraag via internet

Vanaf september 2008 kan de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) voor het jaar 2009 digitaal worden aangevraagd. De staatssecretaris onderzoekt nog of een stilzwijgende verlenging van de VAR mogelijk is voor mensen die al drie jaar achtereen dezelfde VAR hebben. Deze VAR-bezitters zijn dan wel verplicht om wijzigingen door te geven. De stilzwijgende verlenging voor de VAR-wuo (winst en onderneming) en de VAR-dga (directeur-grotoaandeelhouder) zou in 2010 gerealiseerd kunnen worden.



Btw lidmaatschap golfclub niet aftrekbaar

■ Btw lidmaatschap golfclub niet aftrekbaar

Bedrijven mogen geen btw aftrekken voor producten en diensten die aan het personeel verstrekt worden, als het gaat om:

- huisvesting;
- loon in natura;
- sport, ontspanning en privé-vervoer.

Ook de btw over het lidmaatschap van een golfclub valt hieronder, oordeelde het Hof Den Bosch onlangs. Het hof erkende dat een bezoek met klanten aan de golfclub nuttig kan zijn voor het onderhouden van contacten, maar dat neemt niet weg dat deze bezoeken voornamelijk een consumptief karakter hebben.

In dat geval sluit het Besluit Uitsluiting Aftrek voorbelasting (BUA) de aftrek van voorbelasting nadrukkelijk uit.

De BUA is een btw-maatregel. Het lidmaatschap van de golfclub, inclusief de niet-aftrekbare btw, kan in sommige gevallen wel ten laste van de winst worden gebracht.

OVERIG NIEUWS

■ Concurrentiebeding vervalt bij onterecht ontslag

Na een onterecht ontslag kan de werkgever de werknemer niet meer houden aan een eventueel concurrentiebeding in de arbeidsovereenkomst. Dat heeft de Rechtbank Zwolle onlangs bepaald.

Het ging om een vrouw die ruim na tevoren vakantie had gevraagd bij de sportstudio waar ze werkte. Omdat haar baas daar niet op had gereageerd, was zij er (conform de regels) van uitgegaan dat deze akkoord was met het verlof. Toen de vrouw niet op haar werk verscheen, vatte de werkgever dit op als werkweigering en ontsloeg haar op staande voet. Hierna ging zij aan de slag bij een nabijgelegen sportschool. Vervolgens stapte de werkgever naar de rechter, omdat hij meende dat ze daarmee het concurrentiebeding had overtreden. De rechter vond echter dat het ontslag niet rechtsgeldig was, omdat de werkgever niet duidelijk had gemaakt waarom de vrouw niet met verlof kon. Daarom gold ook het concurrentiebeding niet meer.

■ Teken voor algemene voorwaarden

Verkopers liggen geregeld in de clinch met ontevreden klanten over de vraag of de algemene voorwaarden wel zijn verstrekt bij de aankoopopdracht. Deze discussie doet zich vooral vaak voor als de voorwaarden samen met de opdrachtbevestiging zijn gemaald of gefaxt.

De Hoge Raad heeft onlangs bepaald dat het volstaat als de verkoper in de opdrachtbevestiging meldt dat de algemene voorwaarden zijn meegestuurd. Vervolgens is het voldoende als de klant zijn handtekening zet onder de opdrachtbevestiging. Volgens de Hoge Raad is dit voldoende bewijs dat de algemene voorwaarden zijn verstrekt. Was dat niet het geval, dan had de klant maar aan de bel moeten trekken.

■ Kvk-nummer nu ook verplicht in e-mails

Ondernemingen moeten op alle uitgaande brieven, orders, facturen en andere schriftelijke uitingen hun inschrijffnummer bij de Kamer van Koophandel vermelden. Dit geldt ook voor de website en zakelijke e-mails. Daarnaast moeten nv's en bv's de volledige naam en statutaire zetel aangeven op de website. De verplichting geldt ook voor stichtingen en



Teken voor algemene voorwaarden

verenigingen die een onderneming hebben, maar niet voor verenigingen van eigenaren.

Een en ander is het gevolg van de invoering van de nieuwe Handelsregisterwet per 1 juli 2008. Overtreding geldt als een economisch delict, waarvoor een geldboete tot maximaal € 16.750 of maximaal zes maanden gevangenisstraf kan worden opgelegd.

OVERIG NIEUWS

■ Studiekostenbeding opnemen in arbeidsovereenkomst

Werkgevers mogen de studiekosten van hun werknemers belastingvrij vergoeden (mits de studie bedoeld is voor het werk). Als een werknemer ook buiten het bedrijf profijt heeft van deze kennis en ontslag neemt, zullen werkgevers deze kosten soms willen terugvorderen. Omdat rechters bij conflicten hierover vaak beslissen in het voordeel van de werknemer, doet de werkgever er goed aan in de arbeidsovereenkomst een duidelijk studiekostenbeding op te nemen. Uit de jurisprudentie blijkt dat zo'n beding aan drie voorwaarden moet voldoen:

- het beding moet aangeven hoe lang de werkgever baat heeft bij de kennis die de werknemer heeft opgedaan door de studie;
- het beding moet een bepaling bevatten dat de werknemer de studiekosten moet terugbetalen bij beëindiging van het dienstverband, tijdens of na afloop van de studieperiode;
- het beding moet een schaal bevatten voor een evenredige vermindering van de terugbetalingsverplichting naarmate de werkgever langer heeft kunnen profiteren van de opgedane kennis van de werknemer na afloop van de studie.

Bedrijven mogen studieschulden belastingvrij overnemen. Dus als een werknemer overstapt van bedrijf A naar bedrijf B, en bedrijf B betaalt aan bedrijf A een bedrag ter aflossing van de studieschuld van de werknemer, dan is dat belastingvrij.

■ Controleer uw testament op eigendomsoverdracht

Ouders die in het verleden hun woning economisch aan hun kinderen hebben overgedragen, doen er verstandig aan hun testament te laten controleren. Bij overdracht van het economisch eigendom behouden de ouders het juridisch eigendom, maar gaan de rechten, plichten en waardeverandering van de woning over op de kinderen.

Tot 31 maart 1995 was deze vorm van *estate planning* vrijgesteld van overdrachtsbelasting, wat voor veel mensen een goede reden was om het zo te regelen. Bij het overlijden van de ouders gaat echter ook het juridisch eigendom over naar de erfgenamen, waardoor het risico bestaat dat de kinderen alsnog overdrachtsbelasting moeten betalen als een en ander niet goed geregeld is in het testament.

Een bezoek aan de notaris kan helderheid verschaffen.



Studiekostenbeding opnemen in arbeidsovereenkomst

Ondanks de uiterst zorgvuldige wijze waarop onze berichtgeving tot stand komt, kan er natuurlijk altijd iets misgaan. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze aansprakelijkheid uit ter zake van eventuele onjuiste berichtgeving. Voor toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.