



In het land der blinden ...

U kent het spreekwoord wel: *In het land der blinden is één oog koning*. Dat spreekwoord kwam even bij me op, toen ik begin december 2010 naar Breukelen reed, waar ik werd verwacht op [Nyenrode](#). Nyenrode noemt zichzelf "Business Universiteit" en is vooral bekend omdat vrijwel alle in Nederland werkzame registeraccountants daar zijn opgeleid, maar niet alleen deze groep. Ook bijvoorbeeld oud minister Wouter Bos heeft daar in het verleden gestudeerd en Jan Kees de Jager (de huidige minister van Financiën) heeft er zijn BBA gehaald. Ik was gevraagd om daar te spreken – samen met anderen – op een seminar (zeg maar studiemiddagje) over Horizontaal Toezicht in het MKB. Ik heb op Nyenrode normaal niet zoveel te zoeken. Mijn studententijd is al lang voorbij en de meeste daar gevolgde opleidingen gaan me daarbij boven de pet. Toch was ik daar en niet eens als student maar als spreker en dan komt ons spreekwoord om de hoek. Als je als eerste iets doet, dan krijg je ook als eerste die ervaring en daarvoor was ik gevraagd. We zijn in het Noorden de eerste geweest, die actief deelnemen aan het fenomeen [Horizontaal Toezicht \(HT\) bij ondernemingen](#) met een intermediair convenant zoals dat voluit zo ongeveer heet. Een groot aantal van u heeft over HT van ons rechtstreeks informatie gekregen en ruim 55 bedrijven doen ook daadwerkelijk mee. Algemeen wordt verwacht dat HT niet



Nyenrode

meer zal verdwijnen, maar de onzekerheden en onduidelijkheden zijn nog enorm groot. Ik heb daar gesproken over onze ervaringen met HT en het kleinere kleinbedrijf. De anderen spraken over grote(re) bedrijven en HT. Het kleinere kleinbedrijf wordt door de EU microbedrijf genoemd. Volgens de EU is een microbedrijf een bedrijf tot 10 man personeel, maximaal 2 miljoen omzet en maximaal 2 miljoen balanstotaal. Een groep waar er in Nederland meer dan een miljoen van zijn en welke zo haar eigen problemen heeft. Regels komen vaak vanaf de grotere bedrijven en bij HT zeker, maar daar is het microbedrijf niet mee gediend. Behalve dat de regels rondom HT nog niet allemaal zo duidelijk zijn en de mogelijkheid van verticaal toezicht zelfs nog steeds niet is weggenomen, is er daarnaast de specifieke problematiek van u en ons: het microbedrijf. Bij de beleidsmakers en collegae dringt het allemaal maar langzaam door, vooral als die collegae zijn opgeleid aan datzelfde Nyenrode en vaak niets van doen hebben met het kleinbedrijf. HT dient een voordeel te zijn voor alle partijen en het lijkt nu steeds meer alleen voordeel voor de overheid te geven. Ik ga mijn speech op Nyenrode dan ook in januari 2011 weer herhalen. Wij als kleinere ondernemers moeten niet in het verdomhoekje komen. Intussen is er een nieuw NOAB-convenant voor HT, maar wees ook niet verbaasd dat we toch eerder stoppen met Horizontaal Toezicht....

De belangrijkste wijzigingen in 2011

- De tarieven voor de vennootschapsbelasting worden ietsje verlaagd per 1 januari 2011 en zijn nu niet meer voorlopig maar definitief: winst tot € 200.000,- tarief 20% winst boven € 200.000,- tarief 25%;
- Achterwaartse verrekening van verlies over voorgaande jaren blijft nog een jaar langer mogelijk voor de afgelopen drie jaren (is wettelijk eigenlijk nog maar één jaar). Er kan dus ook over 2011 nog teruggewenteld worden naar bijvoorbeeld 2008;
- De mogelijkheid om versneld af te schrijven welke al gold voor 2009 en 2010 wordt weer met een jaar verlengd, dus kan er ook over 2011 maximaal 50% worden afgeschreven bij bepaalde investeringen;
- Hoewel er veel bombarie is over de auto, verandert er feitelijk niet veel. Voor de motor verandert er wel iets. De motorrijtuigenbelasting voor het motorrijwiel gaat volgend jaar en twee opvolgende jaren heftig omhoog;
- De woningbouw wordt extra gestimuleerd. Het verlaagde tarief bij renovatie is zo speciaal dat we er een aparte [nieuwsbrief](#) aan hebben gewijd, maar daarnaast is de hypotheekrenteaftrek voor twee huizen verruimd naar drie jaren en is geen overdrachtsbelasting verschuldigd bij overdracht binnen een jaar na de vorige overdracht (was een half jaar);
- De verhoging van de btw voor podiumkunsten is uitgesteld tot 1 juli 2011.

Ondernemersuitgave 2011-1

Interessante informatie:

- *Vanaf dit jaar treft u ook onze eindejaarstips in uitgebreide vorm aan op het [besloten deel van onze website](#). Ga er eens naar toe en lees het door. Bent u het wachtwoord kwijt? Even een e-mailtje en u krijgt het per kerende (oké 24 werkuren dan) mail!*
- *Als u personeel heeft dan moet u zich verdiepen in de werkkostenregeling (zie elders), maar ook zonder toepassing verandert er wel iets. Tot en met dit jaar kon u min of meer onbeperkt personeelsfeesten aftrekken. Met ingang van 2011 is er een beperking per medewerker van € 454,- per jaar. Overigens was en is dan meestal al niet de BTW meer aftrekbaar. De grens in de BTW is € 227,- en blijft zo. Geeft u meer uit aan uw personeel dan vervalt de gehele vrijstelling.*
- *Die oude administratie wanneer kan dat nu eens weg? In 2011 mag u 2001 weggooien en als er geen onroerende zaken bij betrokken zijn zelfs 2003 en uiteraard eerder. Bedenk wel dat weggooien nooit hoeft en dat originele stukken soms veel langer toch van belang zijn (hypotheekstukken, koopakten, overeenkomsten ed.). Gooi het dus niet zomaar weg of digitaliseer het wellicht eerst nog even.*
- *U weet toch wel dat we dagelijks nieuws geven op onze internetsite? Kijk maar eens op de [nieuws-pagina](#).*
- *Leest u deze informatie niet vanaf papier maar PDF, dan heeft u veel doorklik mogelijkheden (hyperlinks) naar websites.*

Verder in dit nummer

De nieuwe werkkostenregeling	2
De VAR	3
Nieuw fiscaal partnerbegrip	3
De druk wordt opgevoerd	4
Verder in 2010/2011	4



De nieuwe Werkkostenregeling

Heeft u personeel of bent u DGA? Dan MOET u een keuze maken voor 1 januari 2011 en nogmaals volgend jaar en het jaar er na. De keuze die u moet maken is of u wel of niet mee doet aan de [Werkkostenregeling](#) welke afgekort WKR is gedoopt. Het zou in basis een simpele regeling moeten zijn, maar hij is toch zeer ingewikkeld en uitleg is nodig. Zelfs uitgebreid.

Wat is de WKR in basis?

De WKR gaat over de vergoedingen en verstrekkingen naast het directe loon. U kent allemaal wel die extra vergoedingen en verstrekkingen die, afhankelijk van wat het is, wel of niet of deels tot het loon worden gerekend. Bij de WKR zijn in basis al deze kosten belast, maar is er een algemene vrijstelling (vrije ruimte) van 1,4% (2011) van de fiscale loonsom. Wat aan verstrekkingen en vergoedingen boven deze vrije ruimte wordt vergoed wordt bij de werkgever belast met 80% eindheffing.

Er zijn uitzonderingen.

1. Intermediaire kosten;
2. Gerichte vrijstellingen;
3. Nihil waarderings van bepaalde verstrekkingen;
4. Bepaalde vergoedingen en verstrekkingen vallen nooit onder de WKR en zijn ALTIJD belast loon.

Intermediaire kosten zijn kosten die eigenlijk voor de werkgever zijn, maar betaald zijn door de werknemer. U moet daarbij denken aan bijvoorbeeld kantoorartikelen die voor de werkgever worden ingekocht, of de kosten die worden betaald voor de bedrijfsauto (parkeren, tanken, onderhoud b.v.) etc.

Gericht vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen staan op een lijst, welke door de overheid is vastgesteld. Daar vind je posten op als vergoedingen en verstrekkingen voor de werkelijke kosten van vervoer in het kader van de dienstbetrekking en bij eigen vervoer vergoedingen met een maximum van 0,19 ct per km, maar ook verblijfskosten bij tijdelijke werkzaamheden elders en vakliteratuur (tenminste op de werkplek, niet thuis), studiekosten, extraterritoriale kosten maar ook bijvoorbeeld de lunch bij overwerk en kosten van de beroepsvereniging (niet de vakbond).

Bepaalde verstrekkingen (dus niet vergoedingen) worden op nihil gewaardeerd. Dit is bijvoorbeeld het geval bij bedrijfsfitness (alleen op werkplek), werkkleding (let op de details), arbo-voorzieningen op de werkplek, een openbaarvervoerkaart als deze ook zakelijk wordt gebruikt, maar ook verstrekken van laptop (meer dan 90% zakelijk gebruik) en/of mobiele telefoon (meer dan 10% zakelijk gebruik) en de koffie op de werkplek behoren hiertoe.

Bepaalde vergoedingen en verstrekking vallen **nooit onder de WKR** en zijn gewoon belast loon. We hebben het over privégebruik auto, dienstwoning, geldboeten, criminele activiteiten, ed.

Eerst de kosten in beeld. U moet alle kosten besteed aan uw werknemers in beeld hebben en dat moet u al ongeacht of u meedoet of niet. We hebben een rekenprogramma waarop de diverse mogelijkheden zijn vermeld. Als we dan vergelijken met vorig jaar kan ook bepaald worden of de WKR voor u gunstig of ongunstig uitpakt. In zijn algemeenheid valt de WKR ongunstig uit als u al veel onkosten vergoedt voor/aan uw werknemers en/of u veel parttimers of personeel met lage in-

komens heeft. Het rekenblad staat op het [besloten \(zakelijk\)](#) deel van [www.boersmaadviseurs.nl](#). Vraag ons als u vast loopt. U zult ook kunnen constateren dat die 80% eindheffing nog niet zo slecht is soms. Er is echter ook nog een gebruikelijkheidstoets, om excessen te voorkomen. De vergoeding/-strekking moet gebruikelijk zijn.

Hoe wordt gerekend met de WKR? Er wordt in basis gekeken naar het vorige jaar voor de totale loonsom en die wordt vervolgens gedeeld door het aantal perioden van de loonadministratie (12 of 13 dus), vervolgens wordt dan 1,4% van deze loonsom genomen en dan is de vrije ruimte van die periode bekend. Is het erboven, dan moet u 80% over het meerdere aan eindheffing betalen. Na afloop van het jaar volgt dan overigens nog wel een herrekening. Dit is dan één van de drie berekeningswijzen. Een tweede is afrekening per periode (geen naverrekening), welke overigens bij starters zelfs verplicht is. Maak gebruik van het rekenblad en vraag

De WKR wordt WEER een administratieve lastenverlichting genoemd. De overheid heeft ons beloofd dat de lasten zullen worden verminderd en er is een heuse organisatie die alle voorstellen ook test op de administratieve belasting. Vervelend is dat er nooit meegenomen wordt dat ook de overgang veel tijd, dus kosten vraagt. Alleen het eindresultaat wordt gemeten. Tja als je zo meet, dan klopt het...

Wel of geen WKR, toch ALTIJD uw administratie aanpassen.

Tussen loonadministratie en de boekhouding was nooit veel contact. Dit moet nu veel beter georganiseerd worden, want de kosten MOETEN elke periode exact bekend zijn. Het is derhalve handig in de boekhouding een aantal extra grootboekrekeningen te maken waarop de diverse vergoedingen en verstrekkingen zoveel mogelijk gespecificeerd kunnen worden vermeld. Per loonperiode kan dan een uitdraai van die kosten worden doorgegeven. Ook als u nu nog niet meedoet: de WKR komt straks wel en u moet steeds werken met de kosten van het vorige jaar. Dan is het handig als ze al geregistreerd staan. DUS NU HANDELEN.

ons. Bij voldoende belangstelling geven we een middag les op dit onderdeel, want de gehele problematiek hebben we hier nog lang niet geheel omschreven. Gelukkig gaat de regeling pas definitief in in 2014. Als u dat middagje wel wilt, mail ons eens?



De Verklaring ArbeidsRelatie VAR

Vrijwel iedereen en zeker de ondernemers kennen hem nu wel de VAR verklaring, maar kent u hem wel echt? **Er kan veel mis gaan met de VAR**, vandaar dat we de belangrijkste zaken benoemen:

1. Er zijn vier verschillende VAR verklaringen!
2. De omschrijving op de VAR is van groot belang!
3. De VAR geeft garantie aan de opdrachtgever maar NIET of minder aan de ZZP'er.

1. Op elke VAR verklaring staat wat voor soort VAR het is. Een VAR Winst uit Onderneming (VAR WUO) of VAR Directeur Groot Aandeelhouder (VAR DGA bij een BV) zijn de beide VAR verklaringen waarmee de opdrachtgever zeker weet dat u als ondernemer werkzaam bent. Staat er VAR Resultaat overige werkzaamheden (VAR ROW) of zelfs VAR loondienst, dan loopt de opdrachtgever een groot risico en bent u als ZZP'er mogelijk in loondienst.

2. Op de VAR staat ook voor wat voor soort werkzaamheden de verklaring geldt. Als daar alleen bijvoorbeeld voegwerk staat, maar u gaat timmeren, dan is wederom de VAR verklaring niet goed en heeft de opdrachtgever (en u) een probleem. De omschrijving moet aangeven wat u doet en is dat niet zo, dan is er feitelijk mogelijk weer sprake van loondienst. U kunt overigens voor verschillende werkzaamheden ook verschillende VAR verklaringen vragen. Als ze dicht bij elkaar zitten, dan kunt u uiteraard volstaan met



Wietske, Linda, Hedy en Jolanda aan het werk

deze werkzaamheden te benoemen (bv voeg- en metselwerk).
3. Stel dat u wel voldoet aan de eerste twee zaken, maar u werkt bijvoorbeeld het gehele jaar voor één opdrachtgever terwijl u in de aanvraag heeft geschreven dat u toch minimaal 5 opdrachtgevers heeft en maximaal 70% van de tijd bij één opdrachtgever werkzaamheden zult verrichten. **Dan is de VAR**

WUO of VAR DGA voor de opdrachtgever een vrijwaring voor elke aansprakelijkheid maar niet voor u! Bij u kunnen dan achteraf alle ondernemersaftrekken worden teruggehaald en daarnaast wordt de VAR WUO of VAR DGA uiteraard ingetrokken. **Daarnaast mag u rekenen op een boete.** Het is niet onwaarschijnlijk dat een dergelijke situatie u per geconstateerd jaar meer dan € 10.000,- gaat kosten. Goed invullen is van belang en helemaal, nu u automatisch een nieuwe VAR krijgt toegezonden zonder opnieuw een aanvraag in te dienen. Vaak wordt gezegd dat één opdrachtgever niet mogelijk is, maar

dat is niet juist. Het gaat om het totaal van de vragen.

Bedenk ook nog dat als u als ZZP'er zelf weer een ZZP'er inhuint, dat u ook van haar/hem een goede VAR krijgt (u bent de opdrachtgever) tezamen met minimaal een geldige ID en dat elk jaar weer (als deze vrouw of man dan ook voor u werkt).

Fiscaal Partnerschap

Met ingang van 1 januari 2011 is het gedaan met de keuze voor [fiscaal partnerschap](#) als u bijvoorbeeld ongehuwd samenwoont, althans bij erven, schenken en in de inkomstenbelasting. Voor de toeslagen blijft het nog even bij het oude (de overheid krijgt het computertechnisch weer niet voor elkaar).

Gehuwden en geregistreerd partners zijn met ingang van volgend jaar **altijd fiscaal partner ook al wonen ze niet bij elkaar**. De enige uitzondering hierop is een aanvraag voor scheiding of scheiding van tafel en bed. De regels omtrent de scheidingen zijn nog aan wijziging onderhevig.

Ongehuwd samenlevende partners (ingeschreven bij de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA) op 1 januari) zijn **verplicht** fiscaal partner als er een **notarieel samenlevingscontract** is OF als er een **gezamenlijk kind** is OF als er een **gezamenlijke woning** is (dus op beider naam) OF als u beide als partners staat geregistreerd bij een **pensioenfonds**.

Voor de erf- en schenkbelasting geldt dan nog aanvullend dat er in het samenlevingscontract een wederzijdse zorgplicht moet zijn opgenomen.

Heeft u nu geen gezamenlijk kind, staat het huis niet op beider naam, u bent geen pensioenpartners en u heeft ook geen samenlevingscontract? Dan moet u als u fiscaal partners wilt blijven in ieder geval ingeschreven staan bij de GBA per 1 januari 2011 op hetzelfde adres en moet u in 2011 bij de notaris een samenlevingscontract maken en laat dan direct ook die wederzijdse zorgplicht opnemen. Een kind maken kan ook natuurlijk... Voor degene die samenwonen met een gehuwde (die nog niet gescheiden is) geldt hetzelfde met die aanvulling dat ook minimaal de scheiding van tafel en bed moet worden aangevraagd. De 6 maanden termijn geldt in principe niet meer behalve bijvoorbeeld bij de algemene heffingskorting. Het begrip zou voor alle wetten gelden, maar ook hier is men nog bezig...



De druk wordt opgevoerd

Het boetebeleid van de overheid is al weer verzwaaard. Een dag te laat kan tegenwoordig al een automatische boete van maar liefst € 4.920,- betekenen en dat zelfs al bij een eerste keer. Dat geldt dan alleen bij een aangifte vennootschapsbelasting, maar ook een slapende BV moet toch aangifte doen en als bestuurder ben je dan ook nog eens hoofdelijk aansprakelijk als je geen aangifte doet, dus de boete kan ook nog bij de eigenaar terecht komen. Wij hebben voor onze klanten uitstel voor inkomsten- en vennootschapsbelasting en dat uitstel is normaal een jaar en een maand. Waar normaal de aangifte binnen moet zijn op 1 april, krijgen we automatisch uitstel (nou ja we moeten het wel elk jaar weer vragen) tot 1 mei van het jaar erop, dus voor 2010 hebben we de tijd tot 1 mei 2012. Levert u of wij niets in, dan komt daarna een herinnering en nog een aanmaning van de Be-

lastingdienst en voldoet u daar ook niet aan, dan wordt er een aanslag met boete opgelegd die zoals ik schreef fors kan oplopen. De overheid wil echter de aangiften gewoon eerder binnen. Ze hebben nu bepaald dat als de aangifte niet voor 1 mei 2012 binnen is (en dat geldt ook al voor de aangifte 2009, die voor 1 mei 2011 binnen moet zijn) en als dat dan twee maal in de drie jaar gebeurt, die onderneming niet meer automatisch uitstel kan krijgen, oftewel inleveren van de aangifte 2011 moet dan voor 1 april 2012. Dit zou ons in grote problemen kunnen brengen. Die klanten, die altijd al laat waren met aanleveren aan ons, hebben we dit jaar eerder aangeschreven, want wees er van overtuigd dat u geen voorrangpositie krijgt bij ons, omdat u jaren achterelkaar te laat bij ons heeft ingeleverd en wij derhalve ook laat moesten inleveren. Hier geldt uitdrukkelijk: wie de schoen past...

**BOERSMA
ADVISEURS**

Postbus 5 8520 AA Sint Nicolaasga
Bezoekadres: De Rijlst 8 8521 NH
Tel. 0513-434048
Fax. 0513-434272
E-mail: info@boersmaadviseurs.nl

**Wij, dat zijn: Irma, Henk Jan,
Hedy, Jolanda, Linda, Marjo-
lein, Wietske en Tiede wensen
u een privé en zakelijk goed
2011**

**U vindt deze informatie -zoals
al jaren- ook op onze website
www.boersmaadviseurs.nl**

Onze nieuwsbrief wordt vanaf 1994 volledig in eigen beheer opgemaakt, maar we kunnen helaas niet in staan voor onvolkomenheden of onjuistheden en u mag er geen rechten aan ontleen. © Boersma Adviseurs Sint Nicolaasga.

Verder in 2011/2012

Verder nog van belang of attentiepunten:

1. Vorig jaar schreven we hier over de aanpassingen van VOF, maatschap en BV. Het schiet echt niet op. Toch blijft het iets wat elk moment kan worden ingevoerd. Al jaren kondigen we elk jaar de overgang naar Openbare Vennootschap (OV) of OVR aan. De Tweede Kamer heeft vorig jaar al zijn akkoord gegeven. Tezamen met de Flex BV zou het per 1 juli 2010 hebben kunnen ingaan, maar dat is niet gebeurd. Ik weet het niet meer;
2. Bij de BTW-vrijstelling voor onderwijs en medische sector is het ook rommelig geworden. Voor de ZZP'er in onderwijs zijn er toch weer uitstelmogelijkheden en kan met zich nog tot 31 maart 2011 aanmelden bij het CRKBO (www.CRKBO.nl). Bij de medische sector moet men op de BIG lijst staan;
3. Vorig jaar, dit jaar, maar ook volgend jaar wordt er weer gecontroleerd op de auto en dan vooral bij degenen die geen bijtelling hebben. Kijk eens of die verklaringen allemaal nog wel deugen (kenteken namen ed);
4. Had u in een BV alleen onroerend goed of was het 70% of meer van het balanstotaal dan moet bij verkoop van de BV ook overdrachtsbelasting worden betaald. De 70% is met ingang van 2011 50% geworden en buitenlands onroerend goed telt nu ook mee;
5. Als gevolg van de ICESAVE en DSB affaires wordt er gewerkt aan een garantie van € 100.000,- binnen Europa voor spaartegoed van particulieren en IB ondernemers;
6. Vanaf 2011 geldt er voor box III (sparen, beleggen) nog maar één peildatum en dat is 1 januari. Tot 2011 moesten we begin en eind van het jaar optellen en delen door twee. Dit is voorbij;
7. Vanaf 2011 is er geen btw financieringsvoordeel meer mogelijk bij bouw eigen woning met bedrijfskeuze (we noemden dit wel Charles Tijmens).