

PRAKTIJK: FISCAAL

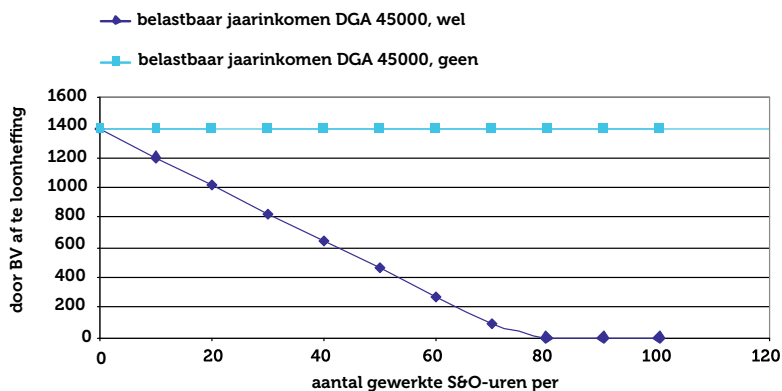
Fiscale regeling speur- en

Op het gebied van technologische vernieuwingen is fiscaal meer mogelijk dan menig ondernemer en accountant beseft. De financiële voordelen kunnen groot zijn.

TEKST JANET DE JONGE* | BEELD CORBIS

Nederlandse ondernemers hebben onder bepaalde voorwaarden recht op ondernemersaftrek, zoals de zelfstandigen-, de starters- en de meewerkaftrek. Een minder bekende maar wel buitengewoon interessante ondernemersaftrek is die voor speur- en ontwikkelingswerk. Via de fiscale regeling WBSO kunnen bedrijven een tegemoetkoming krijgen in de loonkosten van werknemers die speur- en ontwikkelingswerk uitvoeren. Zelfstandigen die aan speur- en ontwikkelingswerk doen, kunnen een forfaitaire aftrek krijgen. Het concrete voordeel is een vermindering van de te betalen inkomstenbelasting (als ondernemer) of loonbelasting (als werkgever).

TE BETALEN LOONHEFFING DGA MET EN ZONDER S&O-AFDRACHT



WBSO EN INNOVATIEBOX

De **WBSO** is een initiatief van de ministeries van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie en Financiën. Agentschap NL verzorgt de uitvoering. Bedrijven kunnen het financiële voordeel van de WBSO verrekenen met de Belastingdienst. Meer informatie: www.agentschapnl.nl/wbso.

Als de ontwikkeling winst oplevert, kunnen bedrijven, naast de WBSO, óók gebruikmaken van de **innovatiebox** (uitgevoerd door de Belastingdienst). De winstbelasting bedraagt dan niet 25 maar vijf procent. Voorwaarde is dat er gebruik is gemaakt van de WBSO of dat er een octrooi is.

BEDRIJFSSITUATIE

Het financiële voordeel dat de WBSO kan opleveren hangt onder andere af van de individuele bedrijfs-situatie:

Zelfstandigen

Zelfstandige ondernemers (*inkomstenbelastingplichtig*) die minimaal vijfhonderd uur per jaar besteden aan speur- en ontwikkelingswerk (S&O) kunnen in aanmerking komen voor een S&O-aftrek over de bruto jaarwinst. Deze aftrek bedraagt € 12.104. Voor starters is dit zelfs € 18.158.

Ondernemingen

Ondernemingen die inhoudingsplichtig zijn voor de loonbelasting kunnen een tegemoetkoming krijgen in de loonkosten van werknemers die speur- en ontwikkelingswerk verrichten. Het fiscale voordeel is een vermindering van de af te dragen loonheffing. De S&O-aftrekvermindering bedraagt vijftig procent over de eerste € 220.000 aan loonkosten voor speur- en ontwikkelingswerk. Voor de resterende S&O-loonkosten is dit achttien procent. Startende ondernemingen hebben recht op extra financieel voordeel: 64 procent in plaats van vijftig procent.

REKENVOORBEELDEN

Wat de WBSO financieel oplevert, wordt aan de hand van twee voorbeelden toegelicht. Voorbeeld 1 gaat over een zelfstandige, voorbeeld 2 gaat over de positie van de directeur-grotaandeelhouder (dga) als werknemer in dienst van de BV.

Rekenvoorbeeld 1: zelfstandige

- 1 Een startende zelfstandige die speur- en ontwikkelingswerk verricht.

ontwikkelingswerk

- 2 Een startende zelfstandige die geen spur- en ontwikkelingswerk verricht.

De winst uit onderneming bedraagt € 40.000.

Rekenvoorbeeld 2: dga

In dit rekenvoorbeeld is een startende BV als uitgangspunt genomen met de dga als werknemer met een belastbaar jaarinkomen van € 45.000 en een forfaitair uurloon van € 29. Het voorbeeld laat zien hoeveel de verschuldigde loonheffing bedraagt in de volgende twee situaties:

- De dga besteedt zevenhonderd uur aan spur- en ontwikkelingswerk.
De S&O-loonkosten bedragen € 29 per uur x 700 S&O-uren = € 20.300 (valt volledig in de eerste schijf van € 220.000).
De S&O-afrachtvermindering is 64 procent van € 20.300 = € 12.992.
- De dga verricht geen spur- en ontwikkelingswerk (of maakt geen gebruik van de WBSO).

Als de BV **geen** startend bedrijf is, vervalt het extra startersvoordeel en bedraagt de afdrachtvermindering vijftig procent in plaats van 64 procent. In dit geval bedraagt de afdrachtvermindering voor S&O dan vijftig procent van € 20.300 = € 10.150. De verschuldigde loonheffing bedraagt in dit geval € 13.664 - € 10.150 = € 3.514. De voorbeelden laten duidelijk zien wat het belastingvoordeel is als bedrijven spur- en ontwikkelingswerk uitvoeren en gebruikmaken van de WBSO. □

Noten

- * Janet de Jonge is werkzaam bij Agentschap NL.
- ** In tegenstelling tot 2009 kan vanaf 2010 de zelfstandigenaftrek niet langer worden verrekend met ander inkomen, zoals loon of een VUT-uitkering. De zelfstandigenaftrek (eventueel verhoogd met startersaftrek) wordt in beginsel dus alleen nog verleend voor winstinkomen. Voor startende ondernemers geldt de aanpassing in de verrekening van de zelfstandigenaftrek niet. Zij mogen nog steeds gedurende drie jaar de zelfstandigenaftrek inclusief startersaftrek nog verrekenen met ander inkomen.
- *** Verschuldigde IB/PVV waarin de arbeidskorting en de algemene heffingskorting van respectievelijk € 1.987 en € 1.574 al zijn verrekend.

MILIEUVRIENDELIJKE OF ENERGIEZUINIGE INVESTERINGEN

Via de **Energie-investeringsaftrek (EIA)** kunnen bedrijven voordelig investeren in energiezuinige systemen en -technieken en duurzame energie. In 2011 is 41,5 procent van de investeringskosten aftrekbaar van de fiscale winst. Op de Energielijst 2011 van de Energie-investeringsaftrek staan alle investeringen die in aanmerking komen. Daarnaast is er fiscale aftrek mogelijk voor (maatwerk) investeringen die een forse energiebesparing opleveren. Meer informatie op www.agentschapnl.nl/eia

Milieu Investeringsaftrek (MIA) en **Vamil** (willekeurige afschrijving milieu-investeringen) zijn twee fiscale stimuleringsregelingen. Zo'n 370 minder milieubelastende investeringen komen in aanmerking voor de MIA, Vamil of beide. Deze investeringen staan allemaal op de Milieulijst 2011 van de MIA/Vamil-regeling. In 2011 kunnen ondernemers via de MIA tot 36 procent van de investeringskosten voor een milieuvriendelijk bedrijfsmiddel aftrekken van de fiscale winst en via de Vamil 75 procent van deze investeringskosten vrij afschrijven. Dat levert een liquiditeits- en rentevoordeel op. Meer informatie op www.agentschapnl.nl/miavamil

Rekenvoorbeeld 1: Zelfstandige	1	2
	Zelfstandige met S&O	Zelfstandige zonder S&O
Brutowinst uit onderneming/jaarinkomen	40.000	40.000
Ondernemersaftrekposten:		
AF: Zelfstandigenaftrek**	7.266	7.266
AF: Startersaftrek	2.123	2.123
AF: Aftrek S&O (vast bedrag inclusief extra startersaftrek)	18.158	0
Fiscale winst uit onderneming vóór mkb-winstvrijstelling	12.453	30.611
AF: Twaalf procent mkb-winstvrijstelling	1.494	3.673
Belastbare winst uit onderneming	10.959	26.938
Verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen***	55	6.072

Rekenvoorbeeld 2: DGA	1	2
	DGA met S&O	DGA zonder S&O
Aantal S&O uren	700	0
Belastbaar jaarinkomen DGA uit BV	45.000	45.000
Loonheffing	17.215	17.215
AF: Heffingskorting	1.987	1.987
AF: Arbeidskorting	1.564	1.564
Verschuldigde loonheffing	13.664	13.664
AF: S&O-afrachtvermindering	12.992	0
Door BV af te dragen loonheffing	672	13.664