

## **ZES NIEUWE BELASTINGMAATREGELEN VANWEGE DE CORONACRISIS**

Middels een kamerbrief van 24 april 2020 heeft het kabinet een zestal nieuwe belastingmaatregelen aangekondigd om met name ondernemers, waaronder zzp'ers, in deze lastige tijden te ondersteunen. Op 8 mei zijn deze maatregelen verder uitgewerkt.

Het gaat om de volgende maatregelen:

1. Verlaging gebruikelijk loon bij omzetsdaling;
2. Versoepeling van het uren criterium voor zelfstandig ondernemers;
3. Verruiming werkkostenregeling;
4. Fiscale coronareserve in de vennootschapsbelasting
5. Uitstel inwerkingtreding wetsvoorstel inzake excessief lenen;
6. Betaalpauze voor hypotheekverplichtingen.

In dit bericht lichten wij deze zes maatregelen toe.

### **1. Verlaging gebruikelijk loon bij omzetsdaling**

#### **Gebruikelijk loon**

Bent u als werkzaam in de vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang heeft? Dan is voor u de gebruikelijk-loonregeling van toepassing.

De gebruikelijk-loonregeling houdt in dat u als aanmerkelijkbelanghouder (hierna: AB-houder) wordt geacht een loon te krijgen dat normaal is voor het niveau van de duur van uw arbeid. Het gebruikelijk loon bedraagt minimaal het hoogste bedrag van de volgende bedragen:

1. 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
2. Het loon van de meestverdienende werknemer bij de vennootschap of een verbonden vennootschap;
3. Ten minste € 46.000.

Dit gebruikelijk loon dient in beginsel ook betaald te worden indien geen of weinig omzet behaald wordt.

#### **Verlaging onder voorwaarden**

Indien het gebruikelijk is dat anderen bij de meest vergelijkbare werkzaamheden een lager loon krijgen, kan het gebruikelijk loon ook lager worden gesteld. Dit dient u echter wel aannemelijk te maken.

Ook in het geval van startups geldt onder voorwaarden een versoepeling.

## Verlaging als gevolg van coronacrisis

De staatssecretaris heeft in zijn besluit van 8 mei 2020 aangekondigd dat het gebruikelijk loon bij omzetzakeringen in 2020 evenredig lager mag zijn. Het voordeel van deze praktische benadering is dat het gebruikelijk loon eenvoudig vast te stellen is zonder overleg vooraf met de Belastingdienst.

De berekening luidt:

$$\text{Gebruikelijk loon 2020} = \frac{\text{Gebruikelijk loon 2019} \times \text{Omzet over januari-april 2020}}{\text{Omzet over januari-april 2019}}$$

## Aanvullende voorwaarden

Het gebruikelijk loon kan alleen verlaagd worden in geval voldaan wordt aan de volgende drie voorwaarden:

1. De rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon;
2. Indien u als AB-houder feitelijk meer loon heeft genoten dan volgt uit de berekening, geldt dat hogere loon (bijvoorbeeld bij gebruik van de NOW-regeling); en
3. Verlaging is niet mogelijk als de omzet over 2019 of 2020 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

## Maatwerk

De praktische berekening en uitwerking kan worden toegepast zonder overleg met de Belastingdienst. Uiteraard staat het u altijd vrij om in overleg te treden met de Belastingdienst over uw situatie, indien u niet voldoet aan de algemene versoepeling.

Neem bij vragen over het gebruikelijk loon contact op met uw relatiebeheerder van ESJ.

## 2. Versoepeling urencriterium

### Ondernemersaftrek

Als zelfstandig ondernemer heeft u recht op verschillende soorten ondernemersaftrek. Eén daarvan is de zelfstandigenaftrek (2020: maximaal € 7.030). Om in aanmerking te komen voor deze aftrekpost in de inkomstenbelasting dient u te voldoen aan het urencriterium.

### Urencriterium

Het urencriterium houdt in dat u als ondernemer gedurende een kalenderjaar ten minste 1.225 uren op jaarbasis aan uw onderneming besteed. Dit zijn ca. 24 uren per week.

Eerder is op onze coronawebsite al benadrukt dat alle uren die u met uw onderneming bezig bent, meegenomen kunnen worden bij de berekening van het urencriterium. Een nauwkeurige administratie van uw uren verdient daarom de aanbeveling.

## Versoepeling regulier uren criterium als gevolg van coronacrisis

Het kabinet heeft nu aangegeven dat voor de berekening van het uren criterium over het jaar 2020 ervan uit wordt gegaan dat u als ondernemer in de maanden maart tot en met mei minimaal 24 uur uren per week aan uw onderneming gewerkt heeft, ook als u deze uren niet daadwerkelijk gewerkt heeft.

## Seizoensafhankelijke ondernemers

Bent u als ondernemer sterk afhankelijk van het seizoen, zoals de horeca- of festivalbranche? Dan zult u veelal meer dan 24 uren per week werken gedurende de maanden maart tot en met mei. U mag er dan op grond van de goedkeuring vanuit gaan dat het aantal gewerkte uren in de periode maart tot en met mei 2020 gelijk is aan het aantal uren dat u werkte in diezelfde periode in 2019.

## Ook versoepeling uren criterium bij startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

Voor startende ondernemers die arbeidsongeschikt zijn, geldt een versoepeld uren criterium van 800 uren per jaar (gemiddeld 16 uren per week). Dit uren criterium wordt op eenzelfde wijze versoepeld, waarbij deze ondernemers worden geacht ten minste 16 uren per week aan hun onderneming te hebben gewerkt gedurende de periode maart tot en met mei.

De bepaling ten aanzien van seizoensafhankelijkheid geldt ook hier.

Neem bij vragen over het uren criterium contact op met uw relatiebeheerder van ESJ.

## 3. Werkkostenregeling

### Vrije ruimte werkkostenregeling

Via de werkkostenregeling (hierna: WKR) kunt u als werkgever binnen de vrije ruimte onbelaste vergoedingen aan uw werknemers geven.

Deze vrije ruimte bedroeg tot en met 2019 1,2% over de totale loonsom. Vanaf 2020 is het mogelijk om tot en met een loonsom van € 400.000 1,7% onbelast te verstrekken. Over het deel boven € 400.000 blijft 1,2% van de loonsom onbelast.

#### Ter illustratie:

De loonsom van BV A bedraagt € 300.000. De maximale vrije ruimte in 2020 bedraagt € 5.100 (1,7%).

De loonsom van BV B bedraagt € 800.000. De maximale vrije ruimte in 2020 bedraagt € 11.600 (1,7% over € 400.000, 1,2% over het meerdere).

### Verruiming als gevolg van coronacrisis

De vrije ruimte wordt eenmalig verhoogd van 1,7% naar 3% voor de eerste € 400.000 van de loonsom per werkgever. Zo kunt u uw werknemers in deze moeilijke tijd extra tegemoet te komen, bijvoorbeeld door het verstrekken van een bloemetje of een cadeaubon.

De vrije ruimte van BV A en BV B wordt hierdoor verhoogd met € 4.900 (1,3% van € 400.000) naar respectievelijk € 12.000 en € 16.800.

Voor vragen over de WKR kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder van ESJ.

## 4. Fiscale coronareserve in de vennootschapsbelasting (VPB)

### Verliesverrekening: de termijnen

Sinds 2019 geldt dat indien uw vennootschap in een bepaald jaar een verlies maakt, dit verlies verrekend kan worden met de winsten uit het voorgaande jaar (carry-back) en de negen volgende jaren (carry-forward).

### Vaststelling verlies en verzoek tot voorlopige verliesverrekening

De verliesverrekening vindt plaats zodra de verliezen onherroepelijk vast staan door middel van een definitieve aanslag (tussentijds kan eventueel een verzoek om een voorlopige verliesverrekening gedaan worden).

Indien u in 2020 dus een verlies lijdt, kunt u bij het indienen van de aangifte VPB over dat jaar dit verzoek doen. Dit zal dus in beginsel op zijn vroegst in 2021 zijn.

### Vervroegde verrekening als gevolg van coronacrisis

Om ondernemers eerder in staat te stellen verliezen over het jaar 2020 te verrekenen, heeft het kabinet aangekondigd dat in de aangifte VPB over het jaar 2019 een zogenaamde fiscale coronareserve kan worden gevormd. Deze reserve brengt u in mindering op de winst van 2019, waardoor deze lager uit zal vallen. Op deze manier kunt u uw winst maximaal tot nihil verlagen. De te betalen belasting zal zodoende nihil bedragen, waardoor u uw liquiditeiten tot uw beschikking houdt.

### Voorwaarden fiscale coronareserve

Er gelden vijf voorwaarden voor toepassing van de fiscale coronareserve:

1. Er is sprake van een coronagerelateerd verlies in het boekjaar 2020;
2. Er moet sprake zijn van een verliesjaar in 2020, het vormen van de reserve is dus niet mogelijk als u verwacht winst te maken ondanks de coronacrisis.
3. Door het vormen van de reserve wordt uw winst maximaal verlaagd tot nihil;
4. De coronareserve wordt in 2020 tot de winst gerekend; en
5. De coronareserve dient expliciet in de aangifte vermeld te worden onder 'overige fiscale reserves'.

### Ter illustratie:

Indien uw BV in 2019 een winst heeft gemaakt van € 200.000 en in 2020 een verlies maakt van € 120.000, bent u hierover per saldo ( $19\% \times € 80.000$ ) € 15.200 aan VPB verschuldigd.

Door de mogelijkheid van het vormen van een fiscale coronareserve houdt u de beschikking over € 22.800 ( $19\% \times € 120.000$ ) aan liquiditeiten die ander op zijn vroegst in juni 2021 terugontvangen zouden worden.



Indien u gebruik zou moeten maken van een verzoek tot voorlopige verliesverrekening, zou u slechts 80% terugontvangen in juni 2021 en op het restant nóg langer moeten wachten.

### **Geen samenloop met andere regelingen**

Het vormen van een fiscale coronareserve kan gevolgen hebben voor diverse andere regelingen in de vennootschapsbelasting. Zo wordt bijvoorbeeld bij de berekening van de innovatiebox ook gekeken naar uw winst.

Er worden geen flankerende maatregelen getroffen om effecten op deze andere regelingen weg te nemen. Het is dus van groot belang om na te gaan of het vormen van de fiscale coronareserve in dat geval voordelig is voor u.

Neem voor meer informatie contact op met uw relatiebeheerder van ESJ.

## **5. Uitstel inwerkingtreding wetsvoorstel excessief lenen**

### **Wetsvoorstel**

Het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap' is in 2018 aangekondigd om consumptief lenen bij de eigen vennootschap te ontmoedigen. Kort gezegd worden alle schulden aan uw BV hoger dan € 500.000, met uitzondering van eigenwoningsschulden, als fictief dividend aangemerkt.

De initiële ingangsdatum was 1 januari 2022, waarbij de leningen uiterlijk 31 december 2022 afgelost zouden moeten zijn om niet tegen de strafheffing aan te lopen.

### **Verlate invoering als gevolg van coronacrisis**

Deze maatregel wordt met een jaar uitgesteld tot 1 januari 2023. Zodoende heeft u als DGA tot eind 2023 om u voor te bereiden en schulden aan de eigen vennootschap af te lossen.

Indien u hierover vragen heeft, adviseren wij u contact op te nemen met uw relatiebeheerder van ESJ.

## **6. Betaalpauze voor hypotheekverplichtingen**

### **Aflossingsachterstand en hypotheekrenteaftrek**

Voor het behoud van hypotheekrenteaftrek dient een aflossingsachterstand uiterlijk het daaropvolgende kalenderjaar te ingehaald te zijn. Indien u dus eind 2020 een aflossingsachterstand heeft, dient u dit uiterlijk 31 december 2021 ingehaald te hebben.

### **Ruimer beleid als gevolg van coronacrisis**

Tot deze verruiming van het beleid gold dat in 2020 ontstane betalingsachterstanden uiterlijk 31 december 2021 afgelost zouden moeten zijn en dat anders voor het gehele leningbedrag op 1 januari 2022 een nieuw annuïteitenschema overeengekomen zou moeten worden.

Het kabinet heeft aangekondigd dat de mogelijkheden van kredietverstrekkers om een betaalpauze te bieden aan hun klanten, fiscaal niet tot beperkingen moet leiden. Daarom is in een nieuw beleidsbesluit een tweetal zaken geregeld.

### 1. Nieuw aflossingsschema

Het opstellen van het nieuwe annuïteitenschema als gevolg van de betalingsachterstand mag zo snel mogelijk gebeuren na afloop van de betaalpauze. Hiervoor hoeft dus niet te worden gewacht tot 1 januari 2022.

Het inlopen van de betalingsachterstand kan daardoor meteen na afloop van de betaalpauze beginnen, waarbij gebruik gemaakt kan worden van alle resterende termijnen van 360 maanden.

### 2. Splitsen resterende lening

U kunt uw resterende lening splitsen, waardoor u niet voor de gehele lening een nieuw annuïteitenschema hoeft overeen te komen. Op deze manier kunt u een deel van uw schuld door laten lopen en kunt u van een deel van de schuld uw annuïteit laten verhogen. Door deze verhoogde annuïteit kunt u uw betaalachterstand ook in 5 jaren inlopen en zit u niet aan deze betaalachterstand vast gedurende de gehele looptijd van de lening.

### **Voorwaarden voor ruimer beleid bij officiële geldverstrekker**

Om gebruik te maken van het ruimer beleid, dient te worden voldaan aan de volgende voorwaarden:

1. De woningeigenaar heeft tussen 12 maart en 30 juni 2020 bij zijn geldverstrekker gemeld dat hij (dreigende) betalingsproblemen heeft door de coronacrisis;
2. De woningeigenaar en geldverstrekker zijn daarom een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op 1 juli 2020 ingaat; en
3. De betaalpauze heeft een looptijd van maximaal 6 maanden.

### **Aanvullende voorwaarden bij niet officiële geldverstrekker**

Indien u een geldlening heeft bij bijvoorbeeld een familielid of uw eigen B.V. gelden twee aanvullende voorwaarden:

1. De woningeigenaar heeft, of verwacht redelijkerwijs door de coronacrisis een terugval van minimaal 20% in zijn arbeidsinkomen over een periode van drie aaneengesloten kalendermaanden; en
2. De woningeigenaar moet op basis van reële gegevens aannemelijk kunnen maken dat hij aan alle voorwaarden voldoet.

Indien u hierover vragen heeft, adviseren wij u contact op te nemen met uw relatiebeheerder van ESJ.