

# Belastingplan 2007

Op Prinsjesdag presenteert het kabinet traditiegetrouw haar plannen voor het komende jaar. Veranderingen op fiscaal gebied vormen een niet onbelangrijk onderdeel van die plannen. Ondanks dat het in september nog niet bekend was welke regering er in 2007 zou komen, zijn er toch een aantal interessante fiscale voorstellen door het toen zittende kabinet gedaan. Onder andere op inkomensgebied en met betrekking tot de arbeidsmarkt. Ten tijde van de sluitingsdatum van deze kopij was het nog een wetsvoorstel en moesten deze plannen nog door het parlement worden goedgekeurd. Ook moesten de verkiezingen nog plaats vinden. Ondanks dit alles wil ik toch een aantal van die plannen de revue laten passeren.

In de eerste plaats zijn er maatregelen aangekondigd die het besteedbare inkomen moeten vergroten. Zo wordt een aantal heffingskortingen verhoogd, waardoor werkenden in het algemeen en werkende (alleenstaande) ouders in het bijzonder tegemoet worden gekomen. Verder wordt het tarief in de eerste schijf verlaagd van 34,15% tot 33,65% en gaat het tarief van de tweede schijf ook omlaag en wel (!) van 41,45% naar 41,40%.

## Maatregelen vergroten besteedbare inkomens

Maar wat voor directeuren-grotaandeelhouders veel interessanter is, is de verlaging van het aanmerkelijkbelangtarief van 25% naar 22%. Deze belastingverlaging is bedoeld ter compensatie van de hogere inkomensafhankelijke bijdrage aan de ziektekostenverzekering. De verlaging is tijdelijk en geldt alleen voor het jaar 2007. Het lagere tarief geldt alleen voor de eerste € 250.000 inkomen uit aanmerkelijk belang. Wanneer een directeur-grotaandeelhouder overweegt om dividend uit te keren, dan kan hij beter wachten tot na 31 december 2006 om op deze manier 3% belasting te besparen. De tariefsverlaging geldt niet alleen voor dividenden, maar ook voor aanmerkelijkbelang-winst bij verkoop van aandelen.

### Fiscale prikkel

Verder komt er een fiscale prikkel voor (gedeeltelijk) arbeidsongeschikten die een eigen bedrijf willen beginnen, maar die niet het minimum aantal uren van 1225 per jaar

halen om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek. Voor hen zal een verlaagd uren criterium van 800 uur gelden. Daarnaast krijgen zij een extra aftrekpost van € 12.000, € 8000 en € 4000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar.

Ook wordt er een lek in de BTW-regeling gedicht. Medio 2005 heeft het Europese Hof het zogenaamde Charles-Tijmens-arrest gewezen. Op grond van dit arrest kon een ondernemer/natuurlijk persoon een pand dat hij deels

zakelijk en deels privé gebruikte geheel als bedrijfsvermogen voor de BTW aanmerken. Ook als het bijvoorbeeld om een woning ging, mits deze woning maar voor een (klein) gedeelte zakelijk werd gebruikt. Door dit arrest had die ondernemer recht op aftrek van voorbelasting voor de hele woning. Het Charles-Tijmens-arrest bood een ondernemer/natuurlijk persoon de kans op een BTW-voordeel bij gemengd gebruik van onroerend goed. Dit voordeel ontstond door een onvolkomenheid in de wet op de omzetbelasting. Het gat in de wet wordt met ingang van 1 januari 2007 gerepareerd. Het grote voordeel van het Charles-Tijmens-arrest van volledige BTW-aftrek verandert per die datum in een financieringsvoordeel. Het privé-gebruik wordt met ingang van 1 januari 2007 behandeld als een belast gebruik. Gedurende de herzieningsstermijn van 10 jaar, die voor onroerende zaken geldt, dient jaarlijks BTW te worden afgedragen over de investeringen in het privé deel van de onroerende zaak.

De voorgestelde regeling werkt aldus. Een ondernemer/natuurlijk persoon

gaat een nieuwe woning voor 80% privé en voor 20% zakelijk (kantoor) gebruiken en rekent (voor de BTW) de hele woning tot zijn ondernemingsvermogen. De woning wordt in 2007 aangeschaft voor € 300.000 exclusief BTW. Bij aanschaf kan de ondernemer de volledige voorbelasting van € 57.000 verrekenen. Het privé-gebruik dient te worden belast. De maatstaf van heffing is de gedane uitgaven. De uitgave voor privé-gebruik bedraagt € 240.000 (80% van € 300.000). Het privé-gebruik wordt overeenkomstig de herzieningsstermijn toegerekend aan tien jaar, dus aan ieder jaar € 24.000. Voor het privé-gebruik is dus jaarlijks € 4.560 (19% x € 24.000) aan BTW verschuldigd. Na tien jaar is totaal € 45.600 verschuldigd, wat weer 19% van de totale uitgaven voor privé (€ 240.000) vormt.

Het grote voordeel van volledige aftrek is dan verdwenen, maar met ingang van 1 januari 2007 is er nog wel een financieringsvoordeel te behalen voor de BTW op het privé-gedeelte, doordat de aftrek ineens kan plaatsvinden en er pas in de komende tien jaar terugbetaald hoeft te worden. Voor de ondernemers die vóór 1 januari 2007 al een beroep op het Charles-Tijmens-arrest hebben gedaan, is het voordeel groter. Het privé-gebruik wordt pas vanaf 1 januari 2007 belast. Het privé-gebruik van de voorgaande jaren blijft onbelast.

Drs. Henk Dollekamp FB,  
de Jong & Laan Accountants  
Belastingadviseurs