

Verrekenen van verliezen, lichtje in het duister?

Traditioneel kijken we in deze periode terug op het afgelopen jaar en vooruit naar het komend jaar. Helaas hebben we hierbij weinig reden tot juichen in deze toch al zo donkere dagen. Hopelijk hoort u tot de ondernemers die de stijgende lijn weer te pakken hebben, maar de kans is ook aanwezig dat ook uw onderneming verlies heeft gemaakt. En dat is natuurlijk nooit leuk, maar fiscaal gezien is er wel een positieve kant aan verliezen. Verliezen kunnen namelijk leiden tot vermindering van te betalen belasting of zelfs tot teruggaaf van eerder betaalde belasting. Hoe werkt dat?

Bent u een ondernemer met een eenmans/vrouwszaak of partner in een vennootschap onder firma, dan worden uw winsten belast in box 1 van de inkomstenbelasting. U weet wel dat is die box waarin we de aftrekpost van de eigen woning vinden, maar ook periodieke uitkeringen en overige inkomsten uit arbeid. Uw verlies uit onderneming komt dus in het jaar waarover u aangifte doet allereerst in mindering op die inkomstenposten. Leidt dat niet tot een positief bedrag, dan is er bij u voor dat jaar bij sprake van een verlies uit werk en woning. Zo'n verlies in box 1 kunt u niet verrekenen met positieve resultaten uit aanmerkelijk belang (box 2) of sparen en beleggen (box 3) van hetzelfde jaar.

Nee, u kunt dit verlies alleen nog verrekenen met eventuele positieve box 1-inkomsten uit de drie voorafgaande jaren en met positieve box 1-inkomsten uit de negen volgende jaren. Daarin heeft u geen keuze, want de verliesverrekening kent een verplichte volgorde. Die volgorde zal voor u overigens niet slecht uitpakken in de meeste situaties. U moet eerst het verlies verrekenen met inkomsten uit de 3 voorafgaande jaren (*carry back*) en dan pas met de 9 volgende jaren (*carry forward*). U krijgt dan over die jaren betaalde belasting gedeeltelijk weer terug en dat is natuurlijk een prettige pleister op de wonde. Verliezen die u niet in die periodes kunt verrekenen, verdampen zoals dat heet. U kunt die verliezen dan niet meer verrekenen. Dat is niet alleen in strijd met de totaalwinst gedachte, maar natuurlijk vooral zuur ook voor u.

Het verlies uit werk en woning en een verrekening daarvan wordt vastgesteld met een beschikking waartegen u bezwaar kunt maken en eventueel in beroep kunt gaan bij de rechtbank. Die beschikking is meestal gewoon een mededeling op uw aanslag, dus daar moet u wel alert op zijn.

Onderneemt u als DGA via uw BV dan geldt dezelfde methodiek voor verliesverrekening, maar wel met een belangrijk verschil. Uw BV kan een verlies uit een bepaald jaar namelijk maar één jaar terugwentelen of negen jaar vooruit. In verband met de economische crisis geldt echter een tijdelijke verruiming van die achterwaartse verliesverrekening. Voor de aangiften vennootschapsbelasting over 2009 tot en met 2011 is de *carry back termijn* verruimd van één naar drie jaar. Een verlies dat uw BV lijdt in 2009, kunt u dus verrekenen met winsten uit 2006, 2007 of 2008. Ook die verrekening heeft een verplichte volgorde waardoor u bijvoorbeeld een verlies uit 2011 eerst met winst uit 2008 en daarna met winsten uit 2009 en 2010 verrekent. Als u gebruik wilt maken van die tijdelijke regeling, moet u hiervoor kiezen in uw aangifte. Keerzij van deze keuze is wel dat dan de termijn voor *carry forward* van dat jaar wordt beperkt van negen tot zes jaar. Inderdaad Johan, heeft elk voordeel natuurlijk ook weer zijn nadeel.

Maar wat nu als u geen keuze heeft gemaakt of u heeft achteraf gezien de verkeerde keuze gemaakt? U kunt dan volgens de wet dan uw keuze nog kenbaar maken totdat de aanslag definitief vaststaat. Dat is tot zes weken na de dagtekening van de aanslag over het betreffende boekjaar. Bent u daarvoor inmiddels al te laat dan schiet de Staatssecretaris van Financiën te hulp. In een Besluit dat hij dit voorjaar heeft uitgevaardigd heeft de Staatssecretaris namelijk gezegd dat deze keuze alsnog kan worden gedaan of herzien. U moet hiervoor dan een schriftelijk verzoek (laten) indienen, maar let op, dat kan maar tot uiterlijk 31 december 2012. En dat kan u erg veel geld schelen. Dus kijkt u dat nog even na, voordat u aan de oliebollen gaat. Dan creëert u daarmee misschien een klein extra lichtpuntje in het duister van deze maand! Ik wens u prettige feestdagen en een voorspoedig Nieuwjaar.

Marco Krijger MB FB
Partner Tredius Fiscalisten

m.krijger@tredius.nl

De informatie zoals opgenomen in bovenstaand artikel is uitsluitend bestemd voor algemene informatiedoeleinden. Derhalve dienen op grond van deze informatie geen handelingen te worden verricht zonder voorafgaand deskundig advies. Voor een toelichting kunt u uiteraard contact opnemen met ons kantoor: Tredius Fiscalisten, Zijlweg 146, 2015 BH Haarlem

