

Verliesverrekening bij en BV

Helaas zijn er in deze tijden van economische crisis een groot aantal bedrijven die het boekjaar afsluiten met een verlies. Dit is op zich al erg genoeg, maar het is nog erger om in een verleden belasting betaald te hebben en dit te laten liggen terwijl er compensatiemogelijkheden zijn.



Er zijn een tweetal mogelijkheden om het verlies te verrekenen, naar het verleden (carry back) en naar de toekomst (carry forward).

Verliesverrekening naar het verleden (carry back)

Als in het huidige jaar verlies geleden wordt, dan wordt er in eerste instantie gekeken naar het voorgaande jaar. Is er in het voorgaande jaar meer winst gemaakt dan dat er in dit jaar verlies geleden is, dan is het eenvoudig te verrekenen met het voorgaande jaar. Dit houdt in dat u een deel (afhankelijk van de hoogte van het geleden verlies ten opzichte van de winst van het voorgaande jaar) van de Vennootschapsbelasting die u over het voorgaande jaar betaald heeft, terug kunt vorderen bij de fiscus. Als u vorig jaar € 100.000,= belastbare winst heeft behaald, heeft u € 20.000,= vennootschapsbelasting betaald. Als u vervolgens dit jaar een verlies heeft geleden van € 75.000,= dan kunt u een bedrag van € 15.000,= terugvorderen bij de fiscus.

Als crisismaatregel heeft de overheid besloten om deze achterwaardse verliesverrekening (carry back) te verruimen met de boekjaren 2009, 2010 en 2011. Let wel op dat u, indien u van deze maatregel gebruik maakt, de voorwaardse verliesverrekening (carry forward) verkort van negen naar zes jaar. Let dus goed op dat deze verliezen niet verdampen, als ze niet in de aangifte vennootschapsbelasting opgegeven worden, dan kan er niet meer verrekend worden als de tijd voorbij is. Dan vervalt het voordeel om de eerder betaalde belasting te verrekenen.

Verliesverrekening naar de toekomst (carry forward)

Indien u ook in de voorgaande jaren verlies heeft geleden en het is niet meer mogelijk om met deze jaren de betaalde vennootschapsbelasting te, is het mogelijk om deze verliezen in de toekomst te verrekenen.

Draaien we het voorbeeld uit de carry back situatie om, levert dat het volgende rekenvoorbeeld op. Dit jaar wordt er een verlies geleden van € 75.000,=, hiervoor wordt een actieve latente belastingvoorziening getroffen van 20% → € 15.000,=. Deze ontvangt u niet op uw bankrekening, de fiscus behoudt zijn geld. In het komende jaar maakt u een winst van € 100.000,=, nu hoeft u geen € 20.000,= vennootschapsbelasting te betalen, maar mag u de voorziene € 15.000,= uit het voorgaande jaar hierop in mindering brengen en betaald u € 5.000,=

Indien u bijvoorbeeld het verlies van dit jaar van € 75.000,= omkeert in een winst van € 25.000,= in het volgende jaar en het jaar daarop een winst van € 50.000,= behaald, dan betaald u deze twee jaren geen belasting. In principe mag het verlies uit dit jaar met de winsten uit de komende negen

boekjaren verrekend worden. Indien de crisismaatregel met betrekking tot de carry back gebruikt is, dan mag nog maar zes jaar in de toekomst verrekend worden.

Nu een positieve situatie, u heeft dit jaar een winst gemaakt, maar in een verder verleden heeft u verlies gemaakt. Een verlies uit het verleden is negen jaar naar de toekomst te verrekenen. Een verlies uit 2004 kan uiterlijk in 2013 verrekend worden. Maar we gingen uit van de positieve situatie dat u dit jaar winst heeft gemaakt. Dan heeft u eerder een actieve latente belastingvoorziening gevormd over het in het verleden geleden verlies. De voorziening is ter hoogte van het bedrag dat eigenlijk van de fiscus teruggevorderd zou moeten zijn. Deze mag u aftrekken van het over dit jaar te betalen bedrag. Effectief betaald u dan minder belasting over dit jaar.

Stel, u heeft een voorziening van € 10.000,= (in 2006 heeft u een fors verlies geleden, waarmee in 2007 tot en met 2011n al gecompenseerd is omdat er toen ook winsten zijn behaald).

Nu maakt u dit jaar een resultaat voor belastingen van € 75.000,=. Hierover zou als enkel dit jaar in beschouwing genomen zou worden, € 15.000,= aan belasting betaald moeten worden. Echter in de aangifte vennootschapsbelasting moet nu vermeldt worden dat er nog een verrekenbaar verlies uit 2006 is, dat in mindering gebracht kan worden op het te betalen bedrag van dit jaar. Per saldo betaald u dit jaar € 5.000,= (€ 15.000,= -/- € 10.000,=).

Let in beide gevallen wel goed op dat u een beschikking krijgt van de belastingdienst. Indien u het niet eens bent met de beslissing van de belastingdienst (haar oordeel is anders dan de uwe) kunt u altijd bezwaar aantekenen tegen de beslissing van de belastingdienst.



Zit u krap bij kas en u heeft in uw aangifte staan dat u geld van de belastingdienst terugkrijgt omdat u van de carry back of van de carry forward regeling gebruik heeft gemaakt, dan kunt u een voorschot bij de belastingdienst aanvragen ter hoogte van 80 % van het terug te ontvangen bedrag.

De laatste adder onder het gras zit in het tegengaan van de handel in BV's waarin een compensabel verlies zit. In beginsel zijn de verliezen niet langer voorwaards te verrekenen als het uiteindelijke aandelenbelang in de onderneming met meer dan 30 % gewijzigd is. Indien het echter de overname en ook de directe voortzetting van de huidige onderneming betreft, dan vervalt het beginsel. Dan kan het verlies uit het verleden normaal verrekend worden naar de toekomst.

Mochten er naar aanleiding van deze whitepaper nog vragen zijn, neem dan gerust contact met ons op via info@gere-geld.nl of bezoek onze website op www.gere-geld.nl