

Special Coronavirus Deel 11

14 mei 2020

Het wachten is op het nieuwe steunpakket dat is aangekondigd. Het huidige steunpakket loopt immers op 31 mei a.s. af. De coronacrisis is nog lang niet voorbij, dus zijn er nieuwe steunmaatregelen nodig, waaraan waarschijnlijk meer voorwaarden worden verbonden. Het speerpunt van deze nieuwsbrief richt zich op de nadere invulling van de aangekondigde fiscale coronamaatregelen die onlangs is gepubliceerd. Daarnaast besteden we onder meer aandacht aan een nieuwe garantieregeling voor kleine ondernemers.

In deze editie van de nieuwsbrief praten we je graag bij over:

- de goedkeuringen en voorwaarden bij aangekondigde fiscale coronamaatregelen
- het 0%-tarief op mondkapjes
- de Klein Krediet Corona garantieregeling
- de horecawerkgever & de invalkracht in coronatijd
- de horecawerkgever & de verrekening van min-uren na corona
- het aanmelden voor steunmaatregelen agrarische sector
- veilig gebruik van Zoom, Teams e.d.

Fiscaliteit en Loonheffingen

Goedkeuringen en voorwaarden bij aangekondigde fiscale coronamaatregelen

Eind april werden zes nieuwe fiscale coronamaatregelen aangekondigd (zie Fiscourant special deel 9). Op 8 mei jl. is het besluit gepubliceerd waarin uitvoering wordt gegeven aan deze maatregelen via concrete goedkeuringen en voorwaarden. De maatregelen zijn tijdelijk en worden daarom weer ingetrokken, zodra dit mogelijk is. Hierna hebben we de goedkeuringen opgenomen voor zover deze aanvullende informatie bevatten van de eind april aangekondigde maatregelen.

Urencriterium

IB-ondernemers worden in de periode 1 maart 2020 tot en met 31 mei 2020 geacht ten minste 24 uren per week aan hun onderneming te hebben besteed.

Seizoensafhankelijke branches

Ondernemers die seizoengebonden werkzaamheden verrichten en die normaliter in de periode van 1 maart tot en met 31 mei een piek hebben in het aantal uren dat zij besteden aan de onderneming, worden geacht een gelijk aantal uren te hebben besteed in dezelfde periode in 2020 als het aantal uren dat is besteed in de periode van 1 maart 2019 tot en met 31 mei 2019. De ondernemer kan in dat geval met behulp van de administratie van vorig jaar bepalen hoeveel uren hij/zij aan de onderneming heeft besteed in de periode van 1 maart 2019 tot en met 31 mei 2019.

Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De versoepeling van het urencriterium voor de zelfstandigenaftrek geldt ook voor het verlaagde urencriterium (800 uren per kalenderjaar) van de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. Ondernemers worden in dit geval geacht in de periode 1 maart 2020 tot en met 31 mei 2020 ten minste 16 uren per week aan hun onderneming te hebben besteed.

De goedkeuring voor seizoensafhankelijke ondernemers geldt ook voor de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid.

Voorwaarden fiscale coronareserve

De bv mag het geschatte verlies over 2020 dit jaar al als fiscale coronareserve verrekenen met de winst van 2019. De volgende voorwaarden zijn verbonden aan het vormen van een fiscale coronareserve:

- Er is sprake van een verwacht 'corona gerelateerd verlies' in het boekjaar 2020;
- Het verwachte 'corona gerelateerde verlies' kan niet groter zijn dan het totale verlies dat de bv verwacht over het boekjaar 2020. Er kan dus geen coronareserve worden gevormd als de inschatting is dat over het boekjaar 2020 een positieve belastbare winst wordt genoten. De belastingplichtige maakt zelf een zo goed mogelijke inschatting van de verwachte omvang van het 'corona gerelateerde verlies';
- De dotatie aan de coronareserve in het boekjaar 2019 bedraagt maximaal de winst over het boekjaar 2019 die zou gelden zonder de vorming van deze reserve;
- De reserve wordt uiterlijk in het boekjaar 2020 volledig in de winst opgenomen. Bij het opnemen van de fiscale coronareserve in de winst moeten dezelfde bepalingen van toepassing zijn bij het bepalen van de winst als bij de vorming van deze reserve in het daaraan voorafgaande boekjaar;
- De dotatie aan de coronareserve wordt in de Vpb-aangifte 2019 opgenomen in de rubriek '*Overige fiscale reserves*'. De vrijval in het boekjaar 2020 wordt als onttrekking in deze rubriek opgenomen in de Vpb-aangifte 2020.

Verzoek tot herziening aanslag 2019 of nieuwe Vpb-aangifte 2019

Je kunt gebruikmaken van de fiscale coronareserve door de Belastingdienst te verzoeken om de voorlopige aanslag Vpb 2019 van je cliënt te laten herzien of door de Vpb-aangifte

2019 in te dienen. Heb je de Vpb-aangifte 2019 van je cliënt al ingediend, dan kan je een nieuwe Vpb-aangifte 2019 indienen.

Gebroken boekjaar

Hanteert je cliënt een gebroken boekjaar? In dat geval kan je een fiscale coronareserve vormen in het laatste boekjaar dat eindigt in de periode van 1 januari 2019 tot en met 31 maart 2020. De reserve wordt dan in de winst opgenomen in het boekjaar volgend op het boekjaar waarin de reserve is gevormd.

Formule en voorwaarden verlaging gebruikelijk loon bij omzetsdaling

De formule en de voorwaarden voor de verlaging van het gebruikelijk loon evenredig met de omzetsdaling, zijn bekendgemaakt.

Rekenformule

In de rekenformule wordt de periode in het jaar in 2020 vergeleken met dezelfde periode in 2019. Het gebruikelijk loon kan in 2020, zonder vooroverleg met de Belastingdienst, als volgt worden berekend:

Gebruikelijk loon 2020 = A x B/C

A = het gebruikelijk loon over 2019

B = de omzet (excl. Btw) over de eerste vier kalendermaanden van 2020

C = de omzet (excl. Btw) over de eerste vier kalendermaanden van 2019

Voorwaarden

De volgende drie voorwaarden zijn van toepassing:

- a. De rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon;
- b. Als de ab-werknemer feitelijk meer loon heeft genoten dan volgt uit bovenstaande berekeningen, geldt dat hogere loon. Een eventuele uitkering op grond van de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) vormt *geen* genoten loon uit de dienstbetrekking en heeft daarom geen gevolgen voor het gebruikelijk loon;
- c. Deze goedkeuring geldt niet voor zover de omzet in het jaar 2019 of 2020 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

Het gevolg van deze goedkeuring kan dus zijn dat het loon van de ab-werknemer lager is dan € 46.000, 75% van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het loon van de meestverdienende werknemer. Uiteraard kan de goedkeuring niet tot een hoger gebruikelijk loon leiden en blijven de wettelijke mogelijkheden bestaan om een lager gebruikelijk loon aannemelijk te maken.

Goedkeuringen en voorwaarden bij betaalpauze voor hypotheeklasten

De voorwaarden en goedkeuringen om de fiscale gevolgen te beperken van een betaalpauze bij een eigenwoningschuld die onder de fiscale aflossingseis valt, zijn opgenomen in een afzonderlijk besluit.

Voorwaarden

Het besluit is onder de volgende voorwaarden van toepassing:

- De belastingplichtige heeft tussen *12 maart en 30 juni 2020* bij zijn geldverstrekker gemeld dat hij/zij (dreigende) betalingsproblemen heeft door de uitbraak van het coronavirus;
- De belastingplichtige en de geldverstrekker zijn als gevolg hiervan een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op *1 juli 2020* ingaat en die schriftelijk door de geldverstrekker wordt bevestigd; en
- Deze betaalpauze heeft een looptijd van maximaal zes maanden.

Is de geldverstrekker een *niet-administratieplichtige* (bijvoorbeeld familie of een eigen bv), dan gelden de volgende aanvullende voorwaarden:

- De belastingplichtige heeft door de uitbraak van het coronavirus een terugval in arbeidsinkomen uit tegenwoordige arbeid (winst uit onderneming, loon of row), van ten minste 20% over een periode van drie aaneengesloten kalendermaanden of verwacht deze redelijkerwijs te hebben, waarbij:
 1. de periode van drie aaneengesloten kalendermaanden moet aanvangen in het tijdvak vanaf 1 maart 2020 tot en met 1 juli 2020;
 2. om te bepalen of sprake is van een terugval van ten minste 20% het arbeidsinkomen uit de periode onder 1 wordt vergeleken met:
 - $\frac{1}{4}$ deel van het totale arbeidsinkomen over 2019; of
 - het arbeidsinkomen in het tijdvak 1 januari 2020 tot en met 31 maart 2020; en
- De belastingplichtige moet aannemelijk kunnen maken dat hij/zij aan alle voorwaarden voldoet, waarbij voor de voorgaande voorwaarde geldt dat de belastingplichtige de terugval aannemelijk moet kunnen maken op basis van een reële schatting of al beschikbare gegevens.

Twee goedkeuringen

Er zijn twee goedkeuringen ter behoud van renteaftrek. De eerste goedkeuring betreft de wijze waarop de betalingsachterstand mag worden ingelopen. Volgens de huidige regelgeving met betrekking tot eigenwoningschulden waarvoor de aflossingseis geldt, moet aan het eind van 2021 de betalingsachterstand die in 2020 is ontstaan, zijn ingelopen om renteaftrek te behouden. Als aan het eind van 2021 dat niet is gebeurd, moeten de huiseigenaar en de geldverstrekker per 1 januari 2022 contractueel een nieuw, ten minste

annuïtair aflossingsschema hebben afgesproken voor de resterende looptijd om de renteaftrek te behouden.

Eerste goedkeuring: eerder nieuw aflossingsschema voor hele schuld

De eerste goedkeuring biedt onder voorwaarden de mogelijkheid om afwijkend van deze wettelijke regeling al eerder dan 1 januari 2022 een nieuw aflossingsschema met de geldverstrekker overeen te komen om de betalingsachterstand in te lopen gedurende de resterende looptijd van de schuld, zonder dat die schuld de kwalificatie als eigenwoningschuld kwijtraakt.

Gesplitste lening

De tweede goedkeuring biedt onder voorwaarden ook de mogelijkheid om eerder (vóór 1 januari 2022) een nieuw aflossingsschema met de geldverstrekker overeen te komen, maar dan alleen voor de aflossingsachterstand. Het nieuwe aflossingsschema geldt dan voor maximaal de resterende looptijd van de oorspronkelijke schuld. Bij gebruikmaking van deze goedkeuring wordt de oorspronkelijke schuld gesplitst in een (oud) deel waarvoor het bestaande aflossingsschema blijft gelden en een nieuwe deel ter grootte van de aflossingsachterstand die tijdens de betaalpauze is ontstaan. Zowel het oude als het nieuwe deel van de schuld behoren tot de eigenwoningschuld.

Betalpauze en moment renteaftrek

Eigenwoningrente is in 2020 aftrekbaar als de schuldenaar na de betaalpauze in 2020 alsnog rente betaalt of als de rente wordt verrekend, ter beschikking is gesteld of rentedragend is geworden. De eigenwoningrente is fiscaal als rentedragend aan te merken als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. er moet sprake zijn van een beschikkingshandeling van de geldverstrekker, waaruit blijkt dat de verschuldigde rente vaststaat en dit bedrag rentedragend schuldig wordt gebleven;
2. er moet rente in rekening worden gebracht;
3. er moet reële zekerheid bestaan dat de verschuldigde rente feitelijk wordt betaald.

Of wordt voldaan aan de eerste twee voorwaarden moet blijken uit het contract dat geldverstrekker met de klant sluit. Als daarin geen gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid uit de oorspronkelijke leenovereenkomst om bij niet tijdig betalen van de rente een rentevergoeding in rekening te brengen aan de klant en tijdens de betaalpauze geen rentevergoeding over de achterstallige rente in rekening wordt gebracht, dan wordt niet aan de eerste twee voorwaarden voldaan. De rente is dan pas aftrekbaar in het jaar van de feitelijke betaling. Is dat na 2020, dan is de rente dus niet in 2020 aftrekbaar.

Wordt wel gebruikgemaakt van de contractuele mogelijkheid om tijdens de betaalpauze een rentevergoeding in rekening te brengen aan de klant bij niet betalen van de rente op de reguliere vervaldatum, dan wordt wel voldaan aan de voorwaarden 1 en 2. Dat is zelfs het geval als vervolgens expliciet is aangegeven om die rentevergoeding op nihil te stellen

vanwege de bijzondere omstandigheden. Omdat in dit geval de verschuldigde rente in 2020 wel rentedragend is geworden, is deze rente aftrekbaar in 2020.

Let op

Een schuld die een belastingplichtige aangaat voor het inhalen van de renteachterstand, is altijd een box-3-schuld, waarvan de rente dus niet aftrekbaar is.

0%-tarief op mondkapjes

Vanaf 1 juni a.s. zijn reizigers verplicht om niet-medische mondkapjes te dragen in het openbaar vervoer. Mondkapjes zijn nu nog belast tegen 21% btw. Staatssecretaris Vrijlbrief maakt bekend dat vanaf 25 mei tot in elk geval 1 september 2020 het nultarief van toepassing is op de levering van mondkapjes. Dit geldt zowel voor medische als niet-medische mondkapjes. Door het nultarief toe te passen in plaats van een vrijstelling, kunnen ondernemers de btw die zij bij aanschaf betalen in vooraftrek brengen.

Financiering

Klein Krediet Corona garantieregeling voor kleine ondernemers

Kleine ondernemers met een financieringsbehoefte tussen de € 10.000 en € 50.000 kunnen binnenkort makkelijker een overbruggingskrediet krijgen. Daarvoor wordt de nieuwe garantieregeling Klein Krediet Corona (KKC) opengesteld. De regering stelt hiervoor € 750 miljoen beschikbaar. De overheid staat met deze garantieregeling voor 95% borg voor lening van financiers aan bedrijven. De garantieregeling staat open voor kleine ondernemers die voldoen aan de volgende voorwaarden:

- Omzet vanaf € 50.000;
- Voldoende winstgevend zijn geweest voor de coronacrisis;
- Op 1 januari 2019 ingeschreven zijn bij de Kamer van Koophandel.

De financiers die de KKC aanbieden mogen hiervoor maximaal 4% van het kredietbedrag aan kosten in rekening brengen aan de ondernemers. De ondernemers betalen daarnaast eenmalig 2% premie aan de overheid. De maximale looptijd van het KKC is 5 jaar. De garantieregeling treedt in werking, zodra de Europese Commissie goedkeuring heeft verleend.

Arbeidsrecht

De horecawerkgever & de invalkracht in coronatijd

Waar het gros van de werkgevers geen rekening mee houdt, is dat oproepkrachten na 26 weken fors meer rechten krijgen en een oproepcontract eigenlijk geen oproepcontract meer is. Dit komt door artikel 7:628 BW, waarin is neergelegd dat de uitsluiting van de loondoorbetaling slechts voor de eerste 26 weken kan gelden. Na deze 26 weken kan de doorbetaling van het loon slechts worden gestaakt, als dit is ingegeven door een omstandigheid die redelijkerwijs voor rekening van de werknemer moet komen. Hierbij bestaat geen uitzondering voor de oproepkracht. Wij bespraken dit in een eerder artikel. Wat echter dan weer veel adviseurs uit het oog verliezen, is dat de cao van de Koninklijke Horeca Nederland (KHN) in een verruiming voorziet. In de cao van KHN is immers bepaald dat ten aanzien van de invalkracht nuluren ook ná de genoemde 26 weken geen loon verschuldigd is, als er geen werk voorhanden is. Doe er je voordeel mee.

De horecawerkgever & de verrekening van min-uren ná corona

Werkgevers worden steeds creatiever in hun oplossingen om op dit moment (coulancehalve) hun personeel door te betalen, maar na de coronacrisis toch te kunnen profiteren van een maximale inzet door het personeel. Eén van de aangedragen oplossingen komt vanuit de horeca. Daar was de wens om de oproepkrachten nu voor een x-aantal uren door te betalen. De helft van de doorbetaalde uren zouden echter als min-uren worden geregistreerd, zodat deze kunnen worden ingehaald op het moment dat er weer behoefte is aan inzet van het personeel. Dit zal echter om ten minste twee redenen fout gaan.

Wettelijk minimumloon

De eerste reden waarom dit mis zal gaan, is het wettelijk minimumloon. Wanneer in een tijdvak de gewerkte uren worden afgezet tegen het te ontvangen loon, dan moet dit per uur terug te rekenen zijn tot ten minste het minimumloon, dan wel het loon dat de cao voorschrijft. Wie hier onder duikt, zal in de problemen komen. De werknemer kan dan immers tóch ten minste het minimumloon afdwingen, ook al heeft hij dit geld feitelijk al eerder uitbetaald gekregen.

Cao-bepaling

De tweede reden waarom dit mis zal gaan in dit specifieke voorbeeld, is omdat de cao van Koninklijke Horeca Nederland (KHN) de verrekening van min-uren sterk beperkt. Als bij einde dienstverband nog min-uren in de boeken staan, kunnen deze slechts worden verrekend als de min-uren zijn veroorzaakt door een omstandigheid die in redelijkheid voor

de werknemer behoort te komen. De coronacrisis kan hieronder niet worden verstaan en een werknemer die vertrekt voordat de uren konden worden ingehaald, hoeft dan ook niets terug te betalen.

Deze problematiek staat nog los van de vraag of de NOW-regeling waar de werkgever met deze constructie van kan profiteren, hiervoor bedoeld is.

Agrarische sector

Aanmelden mogelijk voor steunmaatregelen agrarische sector

In deel 8 van de corona nieuwsbrief special berichtten we dat er speciale tegemoetkomingen zouden komen voor de sierteelt, specifieke onderdelen van de voedingstuinbouw en voor de fritesaardappeltelers. De Europese Commissie moet deze tegemoetkomingen eerst goedkeuren, voordat deze in werking kunnen treden. De goedkeuring laat echter nog op zich wachten. Desondanks heeft het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV) besloten dat ondernemers zich vooruitlopend op de goedkeuring alvast bij de RVO kunnen aanmelden voor de tegemoetkomingen. Zodra de goedkeuring er is, kan de RVO de ingediende aanvragen afhandelen.