



Deze editie van
'Miljoenennota 2012'
wordt u aangeboden door **ROZA**

Subsidieadvies

Een creatieve meerwaarde

Resènt Interim Financials:
**"Met blijvend
resultaat!"**

Gezonde
bedrijfsoverdracht



ROZA sparring partner van
een ambitieuze ondernemster

ROZA sparring partner van een ambitieuze ondernemster

“Amerika en China staan nog op ons verlanglijstje”

Elke ondernemer weet het: vette en magere jaren wisselen elkaar af. Maar als die conjunctuurbeweging érgens voelbaar is, is het wel in de halfgeleiderindustrie. Daarom houdt ondernemster Jola Hilhorst van SPS Europe samen met ROZA de vinger aan de pols.



SPS Europe handelt in systemen voor de productie van microchips. Oplossingen die terug te vinden zijn in de cleanrooms van producenten over heel de wereld. “We hebben nu vestigingen in Nederland, Duitsland, Engeland, België, Frankrijk en Italië. Sinds kort zitten we ook in Singapore”, vertelt Hilhorst. “Amerika en China staan nog op ons verlanglijstje.”

Doorrekenen business kansen

Hilhorst bruist van de ideeën. Maar ze beseft dat goede ideeën ook financieel en fiscaal doorgerekend moeten worden om van kansen te kunnen spreken. Dat laat ze met een gerust hart over aan ROZA. “Nu we ons meer willen gaan richten op de Aziatische markt, denkt en rekt ROZA mee. Wat kost het exploiteren van een vestiging daar? Hoeveel mensen gaan er werken? Welke bijdrage mag je verwachten? Dat rekenen duurt geen maanden. We zijn een kleine en daadkrachtige onderneming. Als je te lang wacht, is een business kans alweer voorbij. Gelukkig is ROZA ook snel en adequaat.”

Proactief

Niet alleen bij nieuwe initiatieven betreft Hilhorst ROZA. Haar adviseur denkt bedrijfsbreed mee, ook op lange termijn. “Ze nemen mijn doelen als uitgangspunt. Bij het vormen van een toekomstvisie hebben ze een actieve rol. Als het over financieel management gaat. Maar ook als het om marktkansen gaat. Als ik voor belangrijke onderhandelingen naar andere ondernemingen ga, gaat ROZA indien nodig gewoon mee.”

Cijfers over de grens

Juist daardoor is ROZA voor Hilhorst echt een sparring partner. Aan de expertise ontbreekt het niet. Waar nodig worden interne specialisten van ROZA erbij betrokken. “Administratief gezien is een internationale organisatie als SPS Europe niet altijd eenvoudig”, zegt Hilhorst. “Maar ROZA coördineert het samenstellen van de jaarrekening. De accountants uit de 7 landen leveren bij hen de cijfers aan. En ook als het gaat over buitenlandse BTW-regelingen of arbeidsvoorwaarden over de grens geven zij informatie en advies. Kortom, ROZA helpt ons om gezond te ondernemen en kansen te verzilveren!”

De complete versie van het interview is te lezen op www.roza.nl/referentie

Miljoenennota 2012

Dé SRA-ondernemersspecial voor het mkb

- Ambitieuze ondernemers worden beloond
- Ondernemersheffingen van de baan
- Structureel miljoenenbudget voor innovatie
- Werkbonus en vitaliteitspakket
- Einde rittenadministratie bestelauto

Hans Biesheuvel (MKB-Nederland)

“Kabinet zet sterk in op ondernemerschap”

Voordeel uit innovatie en winst

Deze Special Miljoenennota voor ondernemers wordt u aangeboden door uw SRA-accountantskantoor.

Lees wat het Belastingplan voor u in petto heeft en hoe u fiscaal voordeel kunt halen in 2012.

Laat u inspireren door een ondernemer 'pur sang': Hans Biesheuvel van MKB-Nederland.

Op dinsdag 20 september 2011 heeft het kabinet behalve de Miljoenennota ook het 'Fiscaal Pakket' aangeboden aan de Tweede Kamer. Dit pakket bevat belangrijke wetsvoorstellen voor volgend jaar, waaronder het Belastingplan 2012 en de Geefwet. Rode draad door deze plannen: innovatieve ondernemers en winstmakende zelfstandigen worden beloond.

'Eenvoudiger, meer solide en meer fraudebestendig', zo presenteert het kabinet dit jaar de belastingplannen. De administratieve lasten gaan opnieuw omlaag doordat diverse kleine ondernemersheffingen worden geschrapt. Bovendien wordt in 2012 de bijtelling voor de bestelauto eenvoudiger van opzet en wordt de zelfstandigenaftrek met de huidige acht schijven versimpeld door introductie van één vast aftrekbedrag.

Tegenover al deze voordelen staan ook enkele nadelen. Zo loopt dit jaar de crisismaatregel af waarbij ondernemers versneld de willekeurige afschrijving kunnen toepassen op hun investeringen.

De aangekondigde fiscale maatregelen zijn nog niet definitief en kunnen daarom veranderen. Bij de parlementaire behandeling in de komende weken krijgen de meeste voorstellen definitief beslag. De meeste voorgestelde maatregelen gaan in op 1 januari 2012. ■

In deze uitgave vindt u de visie van MKB-Nederland op de fiscale plannen, de gevolgen voor u als ondernemer en de mening van SRA op de voorgestelde maatregelen.

Interview Hans Biesheuvel:

“Mkb motor economie in 2012”

“We moeten elkaar niet de put in praten!”, pleit voorzitter Hans Biesheuvel van MKB-Nederland. Er is voor 2012 een economische groei voorspeld van 1,5%, de werkloosheid in Nederland behoort tot de laagste van Europa en 2012 biedt volop kansen voor ondernemers. MKB-Nederland is blij dat het kabinet inzet op groei van het bedrijfsleven.

Hans Biesheuvel groeide op in een ondernemersgezin en heeft verschillende bedrijven opgericht en overgedragen. Hij houdt zich vooral bezig met management buy-outs en opvolgingsvraagstukken in familiebedrijven. Biesheuvel is verder adviseur en commissaris bij diverse Nederlandse (mkb) bedrijven en was – tot zijn voorzitterschap van MKB-Nederland in juli van dit jaar – voorzitter van

de landelijke VVD-commissie Economische Zaken en Innovatie.

Wat is uw reactie op de Miljoenennota?

“Een sterker bedrijfsleven is de motor van de economie. Het kabinet zet – naast maatregelen om de overheidsfinanciën op orde te krijgen – sterk in op ondernemerschap. Denk aan maatregelen om innovatie te stimuleren en afschaffing van allerlei kleine heffingen. Bovendien wordt het bv-recht per 1 januari vereenvoudigd, iets waar we al jaren intensief voor pleiten. Hiermee wordt het veel eenvoudiger om een bv op te richten en is geen startkapitaal meer nodig van € 18.000. Het kabinet zet met de maatregelen in op de lange termijn: we hebben een toezegging dat er over de gehele kabinetsperiode geen lastenverzwaring komt voor het bedrijfsleven.”



Waar gaan mkb-ondernemers direct voordeel mee behalen?

“Ondernemers gaan, oplopend vanaf 2012, in totaal € 850 miljoen minder betalen aan kleine belastingen en heffingen. Per 1 januari worden o.a. de afvalstoffen- en grondwaterbelasting afgeschaft en per 1 januari 2013 onder meer de verpakkingenbelasting. De verplichte KvK-heffing voor ondernemers wordt in 2012 met 10% verlaagd en vanaf 2013 helemaal afgeschaft. Vanaf 2013 komt er een geleidelijke verlaging van de winstbelasting. We zullen het kabinet houden aan de toezegging dat er over de gehele kabinetsperiode geen enkele lastenverzwaring voor het bedrijfsleven komt.”

Innovatie kans op succes in 2012!

“Met het MKB Innovatie Fonds zet het kabinet in op de lange termijn. Het stimuleren van innovatie wordt niet langer gezien als een eenmalige subsidie-injectie, maar als een langdurige investering in de motor van de economie. Daarnaast komt er op termijn € 600 miljoen extra beschikbaar voor een pakket aan maatregelen om innovatie te stimuleren, waaronder een extra aftrek voor R&D kosten. In 2012 is er van dit pakket € 250 miljoen beschikbaar.”

“Samen met de S&O-afdrachtverminderingen (ook verlaging van kosten) en de innovatiebox (verlaagd tarief van 5% voor innovatieopbrengsten) wordt innovatie voor mkb-ondernemers dus steeds aantrekkelijker gemaakt. MKB-ondernemers moeten meer gebruik gaan maken van de mogelijkheden die deze regelingen bieden.”

Hoe wordt het innovatiepakket bereikbaar voor het midden- en kleinbedrijf?

“De top van het Nederlandse bedrijfsleven, kenniscentra en overheid zijn vertegenwoordigd in regieteams die toezien op de uitvoering. In het MKB Innovatie Fonds is het bedrijfsleven dus nadrukkelijk vertegenwoordigd. Hiermee moeten de innovatiemaatregelen voor elke ondernemer bereikbaar worden.”

Wat had beter gekund in de Miljoenennota?

“We zijn natuurlijk niet alleen maar positief. We hadden graag meer maatregelen gezien voor flexibilisering van de arbeidsmarkt. Het is een gemiste kans dat dit kabinet niets doet aan het

“Ondernemers gaan, oplopend vanaf 2012, in totaal € 850 miljoen minder betalen aan kleine belastingen en heffingen”

ontslagrecht. De bankenbelasting vinden we negatief. Deze extra belastingdruk gaat ten koste van de kredietverlening aan het mkb.”

“Het is bijzonder dat de overheid met de bankenbelasting extra druk legt op kredietverlening, maar tegelijkertijd het bedrijfsleven ondersteunt door onder meer tijdelijk het garantiebudget voor de BMKB-regeling te verhogen naar € 1 miljard.”

Moeten ondernemers vaart maken met hun kredietaanvraag?

“Ja, dat kon wel eens verstandig zijn. Kredietverlening komt vanaf 2012, ondanks de stimulerende maatregelen, verder onder druk te staan. Ondernemers kunnen nu voordeel doen met onder meer de BMKB-regeling.” ■

Hard werken loont

tips

Startende ondernemers

blijven recht houden op een extra startersaftrek (2011: € 2.123). De ondernemer van 65 jaar of ouder heeft recht op een zelfstandigenaftrek van € 3.640.

Door versneld af te schrijven, kunt u de

belastbare winst verlagen en hoeft u daardoor tijdelijk minder belasting te betalen.

U kunt niet op alle bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Zo zijn bijvoorbeeld uitgezonderd: grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en de meeste personenauto's. Omdat de regeling niet wordt verlengd, kan het verstandig zijn bepaalde investeringen nog dit jaar te doen.

Door een deel van de winst toe te voegen (te doteren) aan de reserve, hoeft minder belasting te worden betaald. Let wel: het gaat hier om uitstel van belasting en niet om afstel. Op enig moment in de toekomst zal moeten worden afgerekend.

Een aantal van de onderstaande voorstellen is specifiek voor ondernemers in de inkomstenbelasting (IB-ondernemers). Andere voorstellen gelden ook voor ondernemers in de vennootschapsbelasting.

Nieuwe opzet zelfstandigenaftrek (IB-ondernemer)

Er komt één vast aftrekbedrag van € 7.280. De oude opzet in acht schijven, waarbij de aftrek afloopt bij oplopende winst, vervalt. Voor deze basisaftrek gelden dezelfde voorwaarden als voor de huidige zelfstandigenaftrek. Aftrek is dus alleen mogelijk voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet. Met deze maatregel wil het kabinet ambitieuze ondernemers tegemoet komen en de 'straf op groei' wegnemen. Ondernemers met een winst vanaf € 53.975 gaan profiteren van de nieuwe opzet. Bij winsten onder de € 18.855 krijgen ondernemers in de toekomst minder basisaftrek dan in de huidige opzet.

SRA

"Het is jammer dat is gekozen voor een vast bedrag. We pleiten voor verder stimuleren van ondernemerschap door de aftrek te laten meegroeien met de hoogte van de winst, bijvoorbeeld door de Mkb-winstvrijstelling te vergroten. De nu voorgestelde systematiek is voor ondernemers met grote winsten wél voordeliger dan de huidige zelfstandigenaftrek"

Winstbox

Het kabinet streeft uiteindelijk naar een aparte box voor ondernemers, de winstbox. Alle ondernemersfaciliteiten kunnen daarbij opgaan in een lager winsttarief, waardoor de belastingheffing eenvoudiger en transparanter kan worden. Om dit te realiseren is wel wat langer de tijd nodig. Het kabinet komt eerst met een verkenning naar de winstbox.

SRA

"Dat verder onderzoek nodig is, verbaast ons. De laatste jaren zijn verschillende belangrijke overheidsrapporten verschenen waarin de winstbox wordt bepleit. Blijkbaar zijn er nog geen concrete stappen gezet"

Einde aan verlenging regeling versnelde afschrijving

De regeling voor versnelde (willekeurige) afschrijving op investeringen in bedrijfsmiddelen was een tijdelijke maatregel van de overheid om de gevolgen van de

crisis te verlichten. Dit jaar kunt u hier voor het laatst gebruik van maken. Dit betekent dat investeringen die nog dit jaar gedaan worden in twee jaar kunnen worden afgeschreven. In het investeringsjaar mag maximaal 50% worden afgeschreven en het restant in één of meer volgende jaren. Ondernemers die investeringen hebben gedaan in 2010 kunnen versneld afschrijven, mits het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2013 in gebruik wordt genomen. Voor investeringen in 2011 geldt een ingebruikname van het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2014.

Oudedagsreserve versoberd (IB-ondernemer)

Het dotatieplafond voor de zogenaamde fiscale oudedagsreserve (FOR), het maximumbedrag dat een ondernemer in de reserve mag steken, wordt verlaagd van € 11.882 naar € 9.382.

De oudedagsreserve is een vorm van 'sparen' voor de oude dag. Wanneer de ondernemer voldoet aan het urencriterium en op 1 januari jonger is dan 65 jaar, kan hij een deel van de winst in zijn oudedagsreserve stoppen. Over deze winst hoeft hij voorlopig geen belasting te betalen. Wel is hij verplicht om eventuele pensioenpremies, die al van de winst zijn afgetrokken, in mindering te brengen op de 'dotatie'.

SRA

"De verlaging van het bedrag dat ondernemers in hun oudedagsreserve mogen steken, leidt tot een relatieve belastingverzwaring."

Zelfstandig ondernemer krijgt langer de tijd voor pensioenopbouw (IB-ondernemer)

Zelfstandig ondernemers mogen vanaf volgend jaar langer profiteren van de pensioenregeling van hun oud-werkgever. Wanneer zij ervoor gekozen hebben om deze pensioenregeling vrijwillig voort te zetten, mogen zij tien jaar lang de pensioenpremies die ze betalen in aftrek brengen op de winst, in plaats van nu maximaal drie jaar. Wie gebruik wil maken van deze vrijwillige voortzetting, moet jaarlijks een overzicht van het inkomen aan de pensioenuitvoerder overleggen. Pensioenuitvoerders die de verlengde vrijwillige voortzetting willen aanbieden, moeten deze inkomensgegevens verwerken in de premiehoogte en pensioenopbouw.

SRA

"Deze mogelijkheid staat alleen open als het pensioenfonds dit voor voortgezette opbouw ook daadwerkelijk aanbiedt. Momenteel



Rode draad is dat meer werken wordt beloofd!

beperken de fondsen zich veelal tot maximaal drie jaar voortgezette opbouw. Het is te hopen dat deze verlenging daadwerkelijk aangeboden gaat worden. Niet alleen aan werknemers die vanaf 1 januari 2012 voor zichzelf beginnen, maar ook aan mensen die momenteel hiervan gebruik maken”

Dga: doorschuiving terbeschikkingstelling bij echtscheiding mogelijk

Een vermogensbestanddeel (bijvoorbeeld een pand) dat ter beschikking wordt gesteld aan de bv moet, bij in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoten, voor de helft aan iedere echtgenoot worden toegerekend. In de praktijk is niet altijd duidelijk hoe met het vermogensbestanddeel moet worden omgegaan bij echtscheiding. Het kabinet verschaft duidelijkheid: vanaf volgend jaar kan een vermogensbestanddeel dat ter beschikking wordt gesteld aan de bv geruisloos, dus zonder afrekening, worden doorgeschoven. Eén van beide echtgenoten moet dan wel na de scheiding de terbeschikkingstelling voortzetten. Het vermogensbestanddeel moet worden toegerekend aan een echtgenoot die een aanmerkelijk belang behoudt in de bv waaraan het vermogensbestanddeel ter beschikking wordt gesteld. Ook fiscale reserves en voorzieningen mogen geruisloos worden doorgeschoven.

SRA

“Het was niet duidelijk hoe vermogensbestanddelen moesten worden toegerekend bij echtscheiding. Deze verduidelijking is een grote verbetering en belangrijk voor de praktijk!”

Kleine ondernemersheffingen verdwijnen

Er verdwijnen 7 van de 22 bestaande rijksbelastingen. Afschaffing per 1 januari 2012:

- de grondwaterbelasting
- de afvalstoffenheffing

Afschaffing per 1 januari 2013:

- de verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken
- de verbruiksbelasting op pruim- en snuiftabak
- de belastingen op leidingwater
- de verpakkingenbelasting
- het eurovignet

Zwaardere informatieverplichting aan de fiscus

Ondernemers kunnen straks worden verplicht uit eigen beweging de inspecteur op de hoogte te stellen van onjuistheden of onvolledigheden in de fiscale informatie over hun bedrijf. Het kabinet denkt hierbij onder andere aan de verklaring “uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto”, aan de verklaring “geen privégebruik” en aan de suppleties omzetbelasting. Op het niet-nakomen van deze informatieverplichting staat de sanctie van een vergrijpboete van maximaal 100%.

SRA

“We betreuren dat ondernemers in toenemende mate verplicht worden om de inspecteur uit eigen beweging te informeren, met een vergrijpboete als gevolg”

Vergrijpboete na verzuimboete

Op dit moment is het niet mogelijk om na een verzuimboete alsnog een vergrijpboete op te leggen voor hetzelfde feit. Het kabinet wil hier verandering in brengen. Het wordt straks mogelijk om na een verzuimboete toch een vergrijpboete op te leggen als sprake is van nieuwe bezwaren. Naar verwachting zal dit alleen gelden bij boetes wegens het (gedeeltelijk) niet of niet tijdig betalen van een aangiftebelasting, zoals de omzetbelasting en de loonbelasting. Wordt er eerst een verzuimboete opgelegd, dan zal deze later worden verrekend met de alsnog opgelegde vergrijpboete. ■



Waaier aan maatregelen

tip

De nieuwe renteaftrekbeperking geldt alleen voor overnames die op of na 1 januari 2012 plaatsvinden. Het kan dus verstandig zijn om een geplande overname en het aangaan van een fiscale eenheid met de overgenomen vennootschap nog dit jaar af te ronden.

De Research & Development-aftrek geldt niet voor loonkosten.

R&D-loonkosten zijn namelijk al aftrekbaar via de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-afdrachtvermindering).

Tarief vennootschapsbelasting blijft gelijk

Eerder kondigde het kabinet aan dat het tarief voor winsten boven de € 200.000 zal worden verlaagd van 25% naar 24%. Dit gaat niet door. Het tarief van 25% blijft ook in 2012 gelden voor winsten boven de € 200.000. Voor winsten tot en met € 200.000 geldt een tarief van 20%.

SRA

“Gezien het beperkte belang van deze tariefsverlaging voor het mkb, is deze maatregel weinig relevant. Nu de ooit voorgestelde renteaftrekbeperkingen voor multinationals geen onderdeel uitmaken van het wetsvoorstel, lijkt handhaving van het tarief ook begrijpelijk”

Renteaftrek overnameholdings beperkt

Er komt een aftrekbeperking voor rentelasten die betrekking hebben op overnames. Nu kan een overnameholding forse schulden aangaan voor de overname van een vennootschap. Door vervolgens een fiscale eenheid aan te gaan, kan de overnameholding de rentelasten die samenhangen met de overname verrekenen met de winsten van de overgenomen vennootschap.

Vanaf 2012 kunnen rentelasten alleen nog worden verrekend met ‘eigen’ winsten van de overnameholding. Om het midden- en kleinbedrijf te ontzien, wordt de renteaftrek tot een bedrag van € 1 miljoen ongemoeid gelaten.

Halt aan import van verliezen uit buitenland

Het kabinet wil winsten en verliezen van buitenlandse actieve vaste inrichtingen uit de ‘wereld-

winst’ halen van het Nederlandse bedrijf met een zogenaamde objectvrijstelling. Een vaste inrichting is bijvoorbeeld een bedrijfsruimte in het buitenland die als zelfstandige onderneming kan worden gerund. Hierdoor komen ook verliezen van buitenlandse vaste inrichtingen niet langer ten laste van de Nederlandse winst.

Fiscale faciliteit voor directe kosten R&D

Er komt een Research & Development-aftrek (RDA), waarmee innovatie opnieuw aantrekkelijker wordt gemaakt. Voor directe R&D-kosten (loonkosten uitgezonderd) komt een extra aftrek in de vennootschapsbelasting. Voor deze nieuwe regeling is in 2012 € 250 miljoen beschikbaar en vanaf 2014 een structureel bedrag van € 500 miljoen.

Innovatie-envelop 2013

Verder komt er vanaf 2013 een extra aftrekpost in de vennootschapsbelasting voor innovatie, wanneer bedrijven deelnemen aan privaat-publieke topinstituten (PTI's). Een PTI is een samenwerkingsverband tussen bedrijven, kennisinstellingen en de overheid. Deze aftrekpost wordt de innovatie-envelop genoemd. Voor de ‘envelop’ is een structureel budget van € 100 miljoen beschikbaar.

Verruiming giftenaftrek

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijker. De drempel van € 227 vervalt. Verder wordt het totale bedrag dat per jaar als aftrekbaar gift kan worden aangemerkt, verhoogd van maximaal 10% van de winst naar maximaal 50%. Het totaal aan aftrekbaar giften mag per jaar echter niet meer bedragen dan € 100.000.

Cultureel ondernemerschap voor ANBI's

Het kabinet wil dat de cultuursector minder afhankelijk wordt van overheids subsidie en meer middelen uit private bron aanboort. Culturele instellingen mogen met de nieuwe Geefwet meer profiteren van de ANBI-status en meer eigen inkomsten binnenhalen. De belangrijkste maatregelen op een rij:

- Er komt een algemene vrijstelling voor alle stichtingen en verenigingen met beperkt winstgevendende ondernemingsactiviteiten. De winstdrempel bij ANBI's en SBBI's wordt verdubbeld tot een bedrag van € 15.000 op jaarbasis, of € 75.000 over het jaar zelf en de vier voorafgaande jaren samen. Verder vervalt de eis dat het algemeen of sociaal belang op de voorgrond moet staan, waardoor commerciële

activiteiten die ten goede komen aan het algemeen nuttige doel, mogelijk zijn.

- Culturele instellingen mogen kiezen voor een integrale belastingplicht in de vennootschapsbelasting. Deze keuzemogelijkheid duurt vijf jaar. Hierdoor kan een instelling haar eventuele exploitatiekorting fiscaal verrekenen.
- Het vormen van een (her)bestedingsreserve wordt verruimd waardoor organisaties met een algemeen maatschappelijk en sociaal belang (zoals toneelgezelschappen en orkesten, maar ook scouting en amateur(sport)verenigingen) sneller gebruik kunnen maken van deze faciliteit. Kinderopvanginstellingen zijn overigens door de wijzigingen uitgesloten van de herbestedingsreserve. ■

tip

Geven aan culturele instellingen wordt in de toekomst aantrekkelijker. Er komt een "multiplier" in de giftenaftrek. Giften aan een culturele instelling (ANBI) mogen voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting onbegrensd, en in de vennootschapsbelasting tot een gezamenlijk bedrag van maximaal € 5.000 worden vermenigvuldigd met een factor 1,5. Of de multiplier in de giftenaftrek al in 2012 gaat gelden, is nu nog onduidelijk.

De woningeigenaar

Koopimpuls voor de markt

Crisismaatregelen

Het tarief van de overdrachtsbelasting is tijdelijk verlaagd van 6% naar 2%. Kopers die een woning verkrijgen tussen 15 juni 2011 en 1 juli 2012 profiteren van het lagere tarief. Het gaat hierbij om het moment van het ondertekenen van de akte bij de notaris.

Met de tariefsverlaging wil het kabinet het tijdelijk aantrekkelijker maken om nu een huis te kopen en daarmee een impuls geven aan de woningmarkt. Twee bestaande crisismaatregelen kunnen ook nog steeds interessant voor u zijn: als u te maken heeft met dubbele hypotheeklasten of wanneer u na een verhuurperiode weer aanspraak wilt maken op hypotheekrenteaftrek.

Aftrek monumentenpand beperkt

Er komt een aanpassing van de persoonsgebonden aftrek van uitgaven voor monumentenpanden. De drempels worden geschrapt en per 1 januari is nog slechts 80% van de onderhoudskosten van een monumentenpand aftrekbaar. Verder vervalt de mogelijkheid tot aftrek van de eigenaarslasten en afschrijvingen in het geheel.

Er geldt een overgangsregeling voor de jaren 2012 en 2013. De onderhoudskosten zijn, na toepassing van de drempel, nog wel volledig aftrekbaar als de monumenteneigenaar kan aantonen dat hij al voor 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen is aangegaan met betrekking tot dat onderhoud.

Lagere waardering voor verpachte woningen

Voortaan mogen verpachte woningen voor de schenk- en erfbelasting in box 3 van de inkomstenbelasting gewaardeerd worden op een lagere waarde dan de WOZ-waarde.

De waardering gebeurt volgens de bestaande tabel voor de waardering van verhuurde woningen. Als voorwaarde voor de afwijkende waardering voor verpachte woningen geldt wel dat de pacht-overeenkomst voor ten minste twaalf jaar moet zijn aangegaan.

Uitstelfaciliteit bij verkrijging blote eigendom woning

De uitstelfaciliteit voor erfbelasting die is verschuldigd bij verkrijging van de blote eigendom van een eigen woning wordt verrijkt en verruimd. De eigen woning wordt volledig uitgezonderd van de vermogenstoets (in plaats van alleen de blote eigendom).

Bezuinigingen op de woningmarkt

Verhuurders die meer dan tien woningen per jaar verhuren, krijgen vanaf 2014 een extra jaarlijkse heffing. Daarnaast stopt de tijdelijke stimuleringsregeling voor energiebesparende voorzieningen in woningen (zoals isoleren, zonnepanelen) per 1 januari 2012. Huurtoeslagontvangers gaan er volgend jaar € 111 op achteruit en in 2013 zelfs bijna € 160. ■

tip

De verlaging van het tarief naar 2% geldt voor alle woningen én voor het woondeel in bedrijfspanden met een gedeeltelijke woonfunctie.

Meer werken moet meer gaan lonen. Daarnaast moet iedereen de mogelijkheid krijgen om werk op flexibele wijze te combineren met andere activiteiten. Het kabinet introduceert hiervoor het vitaliteitspakket. Vier fiscale regelingen worden afgeschaft: de arbeidskorting voor ouderen, de doorwerkbonus, de spaarloonregeling en de levensloopregeling. Daarvoor in de plaats komen twee nieuwe fiscale regelingen: de werkbonus en het vitaliteitssparen.

Vitaliteit voor de werknemer

Let op!

De verhoging van de arbeidskorting voor werkenden van 58 jaar en ouder vervalt dus in één klap. Ook 62-plussers verliezen in 2012 de arbeidskorting voor ouderen, maar hebben in dat jaar nog wel recht op de doorwerkbonus.

Afgegeven beschikkingen voor ingekomen werknemers worden zo veel mogelijk geëerbiedigd. Werknemers die op 1 januari 2012 de 30%-regeling al langer dan vijf jaar toepassen, behouden gedurende de resterende looptijd hun recht op de regeling.

Vitaliteitspakket

Er komt vanaf 2013 een regeling voor vitaliteitssparen die in de plaats komt voor de levensloop- en spaarloonregeling. De nieuwe regeling geldt voor werknemers, zelfstandig ondernemers en resultaatgenieters. Er zijn drie vormen:

- de spaarrekening;
- de spaarverzekering;
- het spaarrecht van deelneming.

De stortingen zijn aftrekbaar in box 1 en er wordt pas belasting geheven bij de opname van het tegoed. Voor het opgebouwde tegoed geldt een vrijstelling in box 3. Het maximaal op te bouwen vermogen binnen de regeling bedraagt in totaal € 20.000 (bruto). Daarnaast geldt er een jaarlijkse aftrekbare maximuminleg van € 5.000. Het tegoed moet wel worden aangehouden op een speciale bankrekening of speciaal verzekeringsproduct.

Deelnemers mogen de tegoeden uit de vitaliteitsregeling gebruiken voor een vrij doel. De wet stelt hier geen beperkingen aan. Tot en met 61 jaar is er geen beperking voor het op te nemen bedrag. Vanaf het jaar dat een deelnemer op 1 januari 62 jaar oud is, geldt echter een beperking van het maximaal jaarlijks op te nemen bedrag van € 10.000. De opname van het tegoed moet uiterlijk vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd plaatsvinden. Wordt niet alles opgenomen, dan valt het restant vrij.

Overgangsregelingen voor spaarloon en levensloop

Zowel de spaarloonregeling als de levensloopregeling wordt per 2012 afgeschaft. Het opgebouwde vermogen uit de huidige spaarloonregeling mag in het jaar 2013 zonder fiscale gevolgen worden opgenomen. Deelnemers die hun tegoed laten

staan en zich aan de voorwaarden houden, kunnen gebruik blijven maken van de vrijstelling in box 3. In dat geval wordt het tegoed jaarlijks gedeeltelijk vrijgegeven. Ook blijven de huidige deblokkeringsmogelijkheden bestaan. De levensloopregeling wordt vanaf 2012 alleen nog opengehouden voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan. Vanaf 2013 blijft de levensloopregeling alleen gelden voor deelnemers die voor 1 januari 2013 de leeftijd van 58 jaar hebben bereikt. Voor deze deelnemers is er ook de mogelijkheid om in het jaar 2013 het levensloop- tegoed geruisloos om te zetten in vitaliteitssparen.

Het is niet toegestaan om naast de levensloopregeling ook deel te nemen aan vitaliteitssparen. De overige werknemers die spaartegoed hebben opgebouwd in de levensloopregeling krijgen bij de invoering van vitaliteitssparen het levenslooptegoed (na inhouding van belasting) in één keer uitbetaald. Het is echter ook mogelijk de tegoeden fiscaal geruisloos om te zetten in vitaliteitssparen. Het volledige tegoed mag worden doorgestort, ook als de waarde van de voorziening hoger is dan het maximum in vitaliteitssparen van € 20.000.

Laatste update SRA

“Naar aanleiding van het pensioenakkoord van 14 september 2011, zal de overgangsregeling voor de levensloop waarschijnlijk worden aangepast. Iedereen met een levenslooptegoed van meer dan € 3.000 zal deze regeling dan kunnen voortzetten. Dit houdt in dat men jaarlijks mag doteren, dat de opnameregels gelijk blijven en dat ook de maxima voorlopig ongewijzigd blijven. Het enige dat niet meer zal gelden is de opbouw van de levensloopverlofkorting.”



(Door)werkbonus

Er komt vanaf 2013 een werkbonus in de loon- en inkomstenbelasting om 62-plussers te stimuleren om door te werken. De werkbonus, die in de plaats komt van de arbeidskorting voor ouderen en de doorwerkbonus, bedraagt € 3.000 en is meer gericht op 62-plussers met lage inkomens.

De opbouwpercentages van de doorwerkbonus worden in 2012 aangepast. In 2013 verdwijnt de doorwerkbonus helemaal. De arbeidskorting voor ouderen wordt vanaf 2012 afgeschaft.

De 30%-regeling: ingekort en beperkt

De 30%-regeling in de loonbelasting wordt gewijzigd. Voor bepaalde werknemers die naar het buitenland of naar Nederland worden uitgezonden, geldt onder voorwaarden een forfaitaire tegemoetkoming voor de kosten van verblijf (extraterritoriale kosten). Het kabinet stelt vier maatregelen voor om de regeling aan te passen en aan te scherpen:

- Naast het criterium dat een ingekomen werknemer moet beschikken over een "specifieke deskundigheid", geldt voortaan ook een salarishnorm (2011: € 50.619).
- De 30%-regeling wordt ingeperkt door aanscherping van de kortingsregeling. Er komt een toetsingsperiode van 25 jaar.

- De buitenlandse werknemer die in Nederland gaat werken, moet ten minste 150 kilometer van de Nederlandse grens wonen.
- De regeling wordt versoepeld voor buitenlandse promovendi jonger dan 30 jaar die in Nederland promoveren.

S&O-afdrachtvermindering

Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonbelasting krijgen voor werknemers die speuren ontwikkelingswerk verrichten. De loongrens voor de S&O-afdrachtvermindering wordt per 2012 verlaagd van € 220.000 naar € 110.000. Het plafond wordt gehandhaafd op € 14 miljoen. De eerste schijf gaat vermoedelijk omlaag van 50% in 2011 naar 42% in 2012.

Loon in – loon over

Normaal gesproken wordt loon toegerekend aan het tijdvak waarin het aan de werknemer is betaald ("loon-in"). Bij "loon-over" wordt het in een bepaald tijdvak uitbetaalde loon toegerekend aan verstreken loontijdvakken waarop het loon betrekking heeft. Werkgevers mogen voortaan zelf kiezen welk systeem ze kiezen voor de fiscale correctie van nabetalingen: loon in of loon over. De keuze moet wel structureel zijn. ■

Let op!

Wie straks in één keer het opgebouwde spaartegoed in de levensloopregeling laat uitbetalen, krijgt niet alleen te maken met belastingheffing. Ook de opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting worden dan verrekend.

Het kabinet moet bezuinigen. Met de nieuwe tarieven en heffingskortingen gaat u er als particulier op achteruit.

Koopkracht zwakt af



In 2012 pakt het kabinet alle kindsubsidies grondig aan. De meeste ingrepen gaan ten koste van de portemonnee van de ouders.

Zorgverzekering en zorgtoeslag

De zorgpremie stijgt volgend jaar gemiddeld met € 11 naar € 1.222 per jaar. Bovendien nemen de eigen betalingen van mensen door een hoger eigen risico in de zorgverzekering gemiddeld toe van € 107 naar € 133. Ook stijgen de kosten met € 33 door pakketwijzigingen en eigen bijdragen voor de geestelijke gezondheidszorg. Dat staat in de begroting Sociale Zaken.

Het eigen risico van de basisverzekering is nu € 175. In 2012 wordt dat € 220. Verder zijn er plannen om de zorgtoeslag te verlagen. Zo gaat de toeslag voor lagere inkomens in 2012 omlaag. Paren en alleenstaanden met een minimuminkomen krijgen respectievelijk ruim € 100 en ruim € 40 minder zorgtoeslag. In de inkomenscategorie daarboven, circa € 33.000, ontvangt een stel € 160 minder en een alleenstaande € 100.

Heffingskortingen

- De algemene heffingskorting wordt € 2.033 (2011: € 1.987). Voor 65+: € 934 (2011: € 910).
- De arbeidskorting wordt maximaal € 1.611 (2011: € 1.574).
- De inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt maximaal € 2.133 (2011: € 1.871).
- De alleenstaande-ouderkorting wordt € 947 (2011: € 931).
- De ouderenkorting wordt € 762 (2011: € 739).
- De alleenstaande-ouderenkorting wordt € 429 (2011: € 421).

Ouders zijn het kind van de rekening

In 2012 pakt het kabinet alle kindsubsidies grondig aan. Zo wordt de leeftijdsgrens voor de aftrek uitgaven voor levensonderhoud van kinderen - waarvoor u geen kinderbijslag of studie-financiering ontvangt - verlaagd naar 21 jaar. De kindertoeslag in box 3 wordt afgeschaft. De vergoeding voor de kosten van kinderopvang wordt voortaan bepaald door koppeling van de opvanguren aan de werkuren van de minst werkende partner. Verder wordt de maximum uurprijs van de kinderopvangtoeslag eenmalig niet geïndexeerd en de kinderbijslag wordt vanaf 2013 tweemaal een halfjaar niet geïndexeerd.

Gemiddeld zal de kinderbijslag per kind worden verlaagd met € 35. Bij het kindgebonden budget zal het eerste-kindbedrag € 50 en het tweede-kindbedrag € 150 hoger uitvallen. Het kindgebonden budget voor het derde en daaropvolgende kind wordt afgeschaft.

Boeten bij toeslagenfraude fors omhoog

De maximale boete voor het niet of te laat verstrekken van gegevens of inlichtingen rondom de toeslagen stijgt van € 1.500 naar € 4.920. Wanneer iemand opzettelijk onjuiste of onvolledige gegevens doorgeeft waardoor een te hoge toeslag is uitbetaald, bedraagt de maximale boete straks 100% (was 25%) van het terug te vorderen bedrag zonder een absoluut maximum (er is nu nog een maximum gesteld van € 5.000).

Nog meer mensen zijn fiscale partners

Vanaf volgend jaar wordt er een nieuw criterium toegevoegd aan het partnerbegrip in de inkomstenbelasting. Ongehuwd samenwonenden kunnen voortaan ook als fiscale partners door het leven gaan wanneer zij samen met een kind van een van beiden op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) staan ingeschreven. Er wordt een tegenbewijsregeling opgenomen voor de situatie waarin sprake is van (onder)huur.

Nieuwe renteregeling

Er komt een nieuwe renteregeling voor het heffen en vergoeden van rente bij belastingaanslagen. Heffingsrente heet dan voortaan belastingrente. Invorderingsrente verandert niet van naam. De nieuwe renteregeling gaat gelden voor aanslagen inkomstenbelasting 2012 en aanslagen vennootschapsbelasting voor boekjaren die aanvangen op 1 januari 2012 of later.

De belangrijkste veranderingen zijn dat het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend, straks aanvangt op de eerste dag van de zevende maand (in de meeste gevallen op 1 juli) na afloop van het belastingjaar. Nu wordt nog standaard heffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. ■

Nog schoner en zuiniger!

In de autobelastingen worden in de toekomst alleen nog de meest zuinige auto's fiscaal gestimuleerd. De komende jaren worden daarom de CO₂-grenzen verder aangescherpt.

De bijtelling aangepakt

De verschillende percentages voor de bijtelling van de auto van de zaak blijven voorlopig bestaan. Wel worden de CO₂-grenzen verlaagd. De eerste aanpassing vindt per 1 juli 2012 plaats. Daarna vindt een jaarlijkse aanpassing plaats per 1 januari. Zuinige en zeer zuinige auto's aangeschaft of geleased vóór 1 juli 2012 houden hun lage bijtellingspercentage (20% of 14%) zolang zij niet van eigenaar wisselen. Daarbij geldt een periode van 60 maanden. Aan het eind van iedere periode van 60 maanden wordt bekeken of de auto tegen de dan geldende CO₂-grenzen opnieuw voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt. Voor auto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km die in de periode 1 januari 2012 tot en met 2015 worden aangeschaft, geldt gedurende een periode van 60 maanden een - bijtellingspercentage van nihil. Voor nulemissie-auto's (bijvoorbeeld volledig elektrische auto's) die al voor 1 januari 2012 zijn aangeschaft, wordt de nihilbijtelling uitgebreid tot en met 2016.

Aanscherping BPM

De CO₂-grenzen in de BPM worden aangescherpt. De eerste aanpassing vindt per 1 juli 2012 plaats. Daarna vindt een jaarlijkse aanpassing plaats per 1 januari (vanaf 1 januari 2013). De vaste dieseltoeslag in de BPM wordt met ingang van

1 juli 2012 vervangen door een CO₂-afhankelijke dieseltoeslag.

Aanscherping MRB

De vrijstelling van de motorrijtuigenbelasting voor zeer zuinige auto's vervalt per 1 januari 2014 voor zowel nieuwe als bestaande personenauto's. Personenauto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km zullen tot en met 2015 worden vrijgesteld.

Afscheid van de rittenregistratie?

Met ingang van 2012 komt er voor bestelauto's een alternatief voor de rittenadministratie. Het kabinet introduceert de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Met de verklaring geven werkgever en werknemer gezamenlijk aan dat de bestaande bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. De Belastingdienst stelt hiervoor een digitaal formulier ter beschikking. De werknemer die deze verklaring afgeeft, geeft hiermee aan dat met de bestelauto geen enkele kilometer privé wordt gereden. Er hoeft dan geen rittenregistratie te worden bijgehouden. De fiscus houdt steekproeven om het autogebruik te controleren. De rittenregistratie voor bestelauto's wordt op korte termijn dus niet afgeschaft, maar met de verklaring krijgt u een alternatief om de rittenregistratie te voorkomen. ■

Let op!

Voor personen die in een personenauto van de zaak rijden, blijft voorlopig de huidige rittenregistratie gelden.

Bijtelling loonbelasting/inkomstenbelasting, afhankelijk van CO₂-uitstoot

	2011	2012 (1 januari)	2012 (1 juli)	2013	2014	2015
BENZINE						
14% bijtelling	<111	<111	<103	<96	<89	<83
20% bijtelling	111-140	111-140	103-132	96-124	89-117	83-110
25% bijtelling	>140	> 140	>132	>124	>117	>110
DIESEL						
14% bijtelling	<96	< 96	<92	<89	<86	<83
20% bijtelling	96-116	96-116	92-114	89-112	86-111	83-110
25% bijtelling	>116	>116	>114	>112	>111	>110

Waar SRA voor staat

SRA is een landelijk netwerk van 370 zelfstandige Nederlandse accountantskantoren met 900 vestigingen waar accountants, fiscalisten en juristen werkzaam zijn. De SRA-kantoren spreken de taal en begrijpen de uitdagingen van het mkb, omdat zij zelf ondernemers zijn van hetzelfde compacte formaat.

SRA-kwaliteitskeurmerk

SRA-kantoren werken volgens het SRA-kwaliteitsstelsel dat continu wordt getoetst. SRA-kantoren mogen het SRA-keurmerk dragen. Niet alleen omdat zij aan een zeer hoog kwaliteitsniveau voldoen, en dus garant staan voor betrouwbare en kwalitatief hoogwaardige financiële dienstverlening, maar ook omdat zij daarin blijven investeren.

Belangrijke partijen als de Belastingdienst en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) vertrouwen op het kwaliteitssysteem en de betrouwbare dienstverlening van SRA-kantoren. Ook partijen als banken, andere kredietverleners en natuurlijk u, als cliënt van de kantoren, kunnen vertrouwen op het SRA-keurmerk. Daarnaast maakt SRA zich bij de politiek en overheid hard voor goede en toepasbare wet- en regelgeving voor ondernemers in het mkb.

Toekomstproof

De wereld, het Nederlandse mkb en dus ook de accountancy- en advieswereld is in beweging. ICT, verdergaande digitalisering en standaardisatie, scherpere wet- en regelgeving en veranderende behoeften van cliënten en uitragende instanties, vragen om andere producten, diensten en werkwijzen. SRA vindt het van belang dat de kantoren toekomstproof zijn en ondersteunt de kantoren om zich te blijven onderscheiden in deze veranderende markt. Door kennis te delen en instrumenten te ontwikkelen voor een efficiënte kantoororganisatie en een hoog kwaliteitsniveau. Innovatie en pro-actieve aanpak zijn hierbij de sleutelwoorden. Allemaal zaken waarvan u, als cliënt, kunt profiteren. Daarbij ontwikkelt SRA nieuwe producten en diensten die u en de SRA-kantoren in staat stellen uw bedrijf optimaal te voeren. Bijvoorbeeld de SRA-Ratingdiensten en de SRA-Benchmark. ■

Colofon

SRA

Marconibaan 41
Postbus 335
3430 AH Nieuwegein
T 030 656 60 60
F 030 656 60 66
E info@sra.nl

Deze nieuwsbrief bevat de belangrijkste aandachtspunten uit de Miljoenennota voor u als ondernemer en wordt u aangeboden door SRA. Aan de totstandkoming is de grootst mogelijke zorg besteed, maar voor eventuele onjuistheden kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld.

© 2011 SRA.

Niets uit deze uitgave mag worden - vermenigvuldigd of gekopieerd zonder uitdrukkelijke toestemming van de uitgever.
Auteur: M.T. Muller - Van Zeijl
Vormgeving: www.roquecomms.nl



Subsidieadvies, een creatieve meerwaarde.

Subsidie, heeft u daar al eens aan gedacht? In samenwerking met SubVice biedt ROZA u nu ook professioneel subsidieadvies- en ondersteuning op maat.

Onderzoek en ervaring leren dat ondernemers niet of weinig stilstaan bij subsidies en daardoor mogelijkheden onbenut laten. Dit terwijl subsidie een financieel instrument is waar elke ondernemer recht op heeft. Subsidies kunnen u helpen om uw financiering rond te krijgen als basis voor een gezonde bedrijfsvoering.

Zo begeleiden we complete subsidietrajecten van signalering tot en met beheer. De subsidie-adviseurs denken op creatieve wijze mee over de vormgeving en invulling van de werkzaamheden van uw organisatie om zo tot één of meer kansrijke subsidieaanvragen te komen. Doelstelling hierbij is om optimaal te profiteren van de verschillende subsidiemogelijkheden zowel op regionaal, nationaal als internationaal niveau.

ROZA zorgt er samen met SubVice voor dat uw kansen optimaal benut worden en u uw aandacht kunt blijven vestigen op het ondernemen. Er wordt gewerkt op basis van no cure no pay; pas als er succes is, dan is er een vergoeding verschuldigd. Dat is pas gezond ondernemen!

Resènt Interim Financials: “Met blijvend resultaat!”

Resènt is een zelfstandig onderdeel van ROZA. De naam zegt wat we doen. Resènt biedt bedrijven en organisaties ondersteuning door het leveren van financials op interim-basis.

In de miljoenennota is veel aandacht voor de economische ontwikkelingen en de gevolgen hiervan. Wat betekent dit voor de invulling van uw finance en control afdeling? Sluit deze invulling nog aan bij de huidige tijd en bent u zo in staat om snel in te spelen op veranderingen? Op deze en meer vragen is Resènt het antwoord. Resènt kan u hierbij ondersteunen.

Resènt loopt graag voorop. We nodigen u dan ook van harte uit om een bezoek te brengen aan onze nieuwe website: www.resent.nl. De website is gebouwd om een netwerk te creëren van financials en dit is uniek. Op onze website vindt u ook de mogelijkheid om in contact te komen met finance professionals, die op zoek zijn naar een interim of vaste baan. U kunt hiervoor uw financiële vacatures plaatsen. Het voordeel? U bereikt direct uw doelgroep. Resènt: “Met blijvend resultaat!”

Wilt u kennismaken? Neem dan contact op met Cees Smit MBA AA, manager. U kunt hem bereiken op 0318 559 556 of 06 13 14 89 29.

Gezonde bedrijfsoverdracht met ROZA Corporate Finance

De koop en verkoop van een bedrijf is een uitermate complexe aangelegenheid. Zowel bedrijfseconomische als juridische, fiscale, financiële en sociale aspecten spelen daarbij een grote rol. ROZA Corporate Finance heeft de kennis en ervaring in huis om u hierin te begeleiden. Kunt u hulp gebruiken bij het zoeken van gegadigden, onderhandelingen, de waardebeoordeling van uw onderneming of het due diligence-onderzoek? Neem dan contact op met één van onze Corporate Finance adviseurs: Richard de Bruin (rpdebruin@roza.nl / Twitter: @RPdeBruin).

Niet elke nota hoeft over miljoenen te gaan.

Begroten is gezond. Nodig zelfs. Want ambities zijn niet genoeg.

U wilt doelen bereiken en de weg ernaartoe uitstippelen. Al is het zonder rode loper en Gouden Koets, al ontbreken het koffertje en de miljoenen: maak samen met ROZA werk van uw begroting. Welke ondernemer houdt er niet van? Niet alleen terugblikken, maar vooruitkijken. De winst valt te halen waar de winst nog gemaakt moet worden.



gezond ondernemen

Amersfoort Gorinchem Hardinxveld - Giessendam Opheusden Veenendaal Woudenberg

roza 

accountants & adviseurs
audit & assurance
belastingadviseurs
corporate finance
salarisverwerking

www.roza.nl