

# Verliesverrekening

Hier wordt een uiteenzetting gegeven over de fiscale behandeling van een negatief belastbaar inkomen in box 1 over enig jaar. Een dergelijk negatief belastbaar inkomen – ofwel een verlies in box 1 – kan op verschillende manieren worden verrekend.

## **Verliesverrekening**

Verrekening van verliezen tussen de verschillende boxen (in hetzelfde of een ander jaar) is niet mogelijk. Een verlies in een bepaalde box kan dus uitsluitend worden verrekend met positieve inkomens in diezelfde box over eerdere of latere jaren.

Alleen in de boxen 1 en 2 kunnen zich te verrekenen verliezen voordoen. Box 3 kent geen verliesverrekeningsmogelijkheid, omdat het forfaitair rendement in box 3 volgens de wetgever nooit negatief kan zijn. Er kan dus, ook al is er sprake van een verlies in box 1 in 2019, toch inkomstenbelasting over 2019 verschuldigd zijn ingeval er daarnaast positief belastbaar inkomen in box 2 en/of box 3 is genoten. Wij gaan hier alleen in op de regeling van de verrekening van verliezen in box 1.

## **Het begrip 'verlies'**

Het begrip 'verlies in box 1' heeft de ruime betekenis van 'negatief belastbaar inkomen in box 1'. Verwar dit niet met het in het spraakgebruik vaak gehanteerde begrip 'verlies' in de betekenis van 'negatieve winst uit onderneming of zelfstandig uitgeoefend beroep'. Een verlies in box 1 kan worden verrekend met positieve inkomens in box 1 van de drie voorafgaande jaren en vervolgens nog met positieve inkomens in box 1 van de negen volgende jaren. Daarbij is het niet van belang of iemand in het ene jaar binnenlands en in het andere jaar buitenlands belastingplichtig was. Verliezen zijn niet overdraagbaar en kunnen niet vererven. Nog niet verrekende verliezen vervallen dus bij overlijden. Met uitzondering van verliezen die zijn voortgevloeid uit de toerekening van negatieve zgn. gemeenschappelijke inkomensbestanddelen.

Dergelijke verliezen worden – mits beide (fiscale) partners ten tijde van dit overlijden binnenlands belastingplichtig of kwalificerend buitenlands belastingplichtig waren – overgeheveld naar de langstlevende partner en kunnen dan verder met zijn of haar eigen inkomen in box 1 over het overlijdensjaar, resp. via carry-back of carry-forward met de drie voorafgaande of de negen daaropvolgende jaren, worden verrekend als waren het zijn of haar eigen verliezen.

## **Uitzondering voor persoonsgebonden aftrekposten**

Op de regel dat een verlies in een bepaalde box uitsluitend kan worden verrekend met positieve inkomens in diezelfde box over eerdere of latere jaren, bestaat één uitzondering. Persoonsgebonden aftrekposten komen in mindering op het progressief belaste inkomen uit werk en woning (box 1), maar kunnen dit inkomen niet negatief maken. Als niet alle persoonsgebonden aftrekposten in mindering kunnen komen op het inkomen uit werk en woning, komt het restant in mindering op het inkomen uit sparen en beleggen (box 3). Een eventueel daarna overblijvend bedrag komt in mindering op het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2). Is er dan eventueel nog een restant, dan schuift dit door naar het volgend jaar. Verrekening met voorgaande jaren is niet mogelijk.

## **Volgorde van verrekening van verliezen**

Verrekening van verliezen in box 1 vindt plaats in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan en de inkomens zijn genoten (het 'oudste' verlies wordt met het 'oudste' inkomen verrekend enz.). Deze volgorde is dwingend voorgeschreven.

## **Verrekening van verlies met de drie voorafgaande jaren**

De termijn voor de achterwaartse verliesverrekening – carry-back – is drie jaar. Bij de carry-back wordt, bezien vanuit het verliesjaar zelf, eerst de aanslag van het oudste voorgaande jaar verminderd, daarna die van het voorlaatste jaar en vervolgens die van het jongste, direct aan het verliesjaar voorafgaande jaar. Deze volgorde van carry-back is dwingend voorgeschreven.

Verrekening van het verlies vindt plaats doordat de inspecteur, wanneer hij de (nihil)aanslag over het jaar met verlies heeft vastgesteld en de daarbij vereiste verliesvaststellingsbeschikking heeft afgegeven, gelijktijdig de belastingaanslag over één of meer van de drie voorgaande jaren vermindert door middel van een carry-backbeschikking (laat hij dit na, dan is er sprake van een zgn. fictieve weigering, waartegen bezwaar mogelijk is). De inspecteur mag daarbij geen wijzigingen aanbrengen in de oorspronkelijke elementen van de aanslag(en) van die voorgaande jaren. Inzake een al eerder te verkrijgen voorlopige teruggaaf bij zgn. voorlopige carry-backbeschikking.

### **Voorrang 'voorlopige carry-backbeschikking'**

Is het inkomen over 2019 negatief, dan is vanwege de verrekening via carry-back een snelle behandeling van de aangifte door de inspecteur van belang.

Als een carry-backbeschikking niet binnen redelijk korte tijd kan worden vastgesteld, verleent de belastingdienst een voorlopige verliesverrekening bij voorlopige carry-backbeschikking, zodat de belastingplichtige eerder over het terugverwachte belastinggeld kan beschikken. Daarbij wordt echter niet meer dan 80% van het door de belastingplichtige aangegeven verlies over 2019 in aanmerking genomen. Voorlopige verliesverrekening kan pas plaatsvinden nadat de aangifte is ingediend. Doe in een verliessituatie dus zo snel mogelijk aangifte en doe dan tevens een schriftelijk verzoek aan de Belastingdienst om voorlopige verliesverrekening. Tegen een voorlopige carry-backbeschikking kan eventueel bezwaar en beroep worden aangetekend.

Bij de definitieve carry-backbeschikking wordt de voorlopige teruggaaf verrekend. Het verschil wordt uitgekeerd of moet weer worden bijbetaald (in dit laatste geval is de inspecteur afgeweken van het door de belastingplichtige aangegeven verlies).

## **Verrekening van verlies met toekomstige jaren**

De termijn van de voorwaartse verliesverrekening – carry-forward – bedraagt negen jaar.

Eerst worden de oudste verliezen verrekend. De belastingdienst stelt het bedrag van het verlies dat met het positief inkomen in box 1 over een volgend jaar wordt verrekend, gelijktijdig met de aanslag over dat jaar vast bij verrekeningsbeschikking. Dit bedrag wordt op het aanslagbiljet van dat jaar vermeld. Tegen deze beschikking kan bezwaar worden gemaakt en in beroep worden gegaan.

Om een nog onverrekend verlies uit voorgaande jaren verrekend te krijgen, moet altijd aangifte worden gedaan over het jaar waarin het inkomen – vóór de verliesverrekening – positief is.

Accountantskantoor BBB  
Visseringlaan 18  
2288 ER Rijswijk  
070-3907860  
[www.bbbadvies.nl](http://www.bbbadvies.nl)  
[info@bbbadvies.nl](mailto:info@bbbadvies.nl)