

VERLIEZEN

Verliesverrekening per box

Verrekening van verliezen tussen de verschillende boxen (in hetzelfde of een ander jaar) is niet mogelijk. Alleen in de boxen 1 en 2 kunnen zich te verrekenen verliezen voordoen. Box 3 kent geen mogelijkheid tot verliesverrekening. Hierna wordt uitsluitend de regeling van de verrekening van verliezen in box 1 behandeld.

Verlies in box 1

Een verlies in box 1 kan worden verrekend met positieve inkomens in box 1 van de drie voorafgaande jaren en vervolgens nog met de positieve inkomens in box 1 van de negen volgende jaren. 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 zogenaamde gemeenschappelijke inkomensbestanddelen.

Verrekening van verliezen in box 1 vindt plaats in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan en de inkomens zijn genoten. Deze volgorde is dwingend voorgeschreven.

Vaststelling en verrekening van verlies over 2013

Als uw inkomen in box 1 over 2013 negatief is, moet u altijd aangifte over 2013 doen om dit verlies bij een zogenaamde verliesvaststellingsbeschikking vastgesteld te krijgen. Het verlies wordt achtereenvolgens verrekend:

1. Met uw positieve inkomen in box 1 over 2010, vervolgens met uw positieve inkomen box 1 over 2011 en daarna met uw positieve inkomen box 1 over 2012 (carry-back);
2. Met uw positieve inkomens in box 1 over 2014 t/m 2022 (carry-forward).

Voorlopige carry-backbeschikking

Bij een negatief inkomen over 2013 is een snelle behandeling van uw aangifte door de inspecteur van belang. Indien de carry-backbeschikking niet binnen redelijke termijn door de inspecteur kan worden vastgesteld, verleent de inspecteur een voorlopige carry-backbeschikking, zodat u eerder over de te restitueren belastinggelden kunt beschikken. Daarbij wordt echter niet meer dan 80% van het door u aangegeven verlies over 2013 in aanmerking genomen. Voorlopige verliesverrekening kan pas plaatsvinden nadat u uw aangifte 2013 heeft ingediend. Bij de definitieve carry-backbeschikking wordt de voorlopige teruggaaf verrekend.

Overgangsregeling

Tot en met 2006 was er onderscheid tussen enerzijds te verrekenen ondernemingsverliezen en anderzijds te verrekenen overige gewone verliezen. Dit onderscheid was onder meer van belang omdat ondernemingsverliezen onbeperkt in de toekomst verrekenbaar waren (daarvoor gold dus niet de beperking tot (thans)

negen jaar (carry-forward). De verliesverrekeningstermijn voor gewone verliezen met toekomstige winsten was acht jaar.

Op grond van de overgangsregeling kunnen alle verliezen die voor 2007 zijn geleden, gedurende negen jaar voorwaarts worden verrekend met inkomens uit 2007 en latere jaren.

Fiscale partners

Verliesverrekening vindt uitsluitend plaats bij degene bij wie het verlies tot uitdrukking is gekomen. Verliesverrekening tussen fiscale partners is dus niet mogelijk.

Verliescompensatie en middeling

Om te voorkomen dat een verlies van enig jaar twee keer, zowel via de verliescompensatie als via de herrekening van de belastbare inkomens in box 1 op grond van de middelingsregeling, in aanmerking wordt genomen, wordt voor de middelingsberekening het belastbaar inkomen in box 1 over een verliesjaar op nihil gesteld.

Zelfstandigenaftrek

Als de zelfstandigenaftrek hoger uitvalt dan de winst uit onderneming, wordt de zelfstandigenaftrek beperkt tot het bedrag van de winst. De belastbare winst wordt dan nihil. De zelfstandigenaftrek die u in 2013 niet geldend kon maken, kunt u verrekenen met uw winst uit onderneming in de jaren 2014 t/m 2022.

Accountantskantoor BBB
Visseringlaan 18
2288 ER Rijswijk
070-3907860
info@bbbadvies.nl