



Fiscale faciliteiten deel 1: de herinvesteringsreserve

Als ondernemer werk je hard om je bedrijf te laten groeien en hiermee ook een mooie winst te behalen. Fiscaal is een hoge winst echter onvoordelig. Aftrekposten en fiscale faciliteiten kunnen de fiscale winst verlagen. De redactie verzamelde een aantal van deze posten. In dit eerste deel aandacht voor de herinvesteringsreserve.

- Voorwaarden
- Economische functie
- Vrijval

Herinvesteringsreserve

De herinvesteringsreserve is een reserve die kan worden gevormd bij de verkoop van bedrijfsmiddelen. Door deze reservering wordt de boekwinst bij verkoop van bedrijfsmiddelen niet toegevoegd aan de fiscale winst waardoor belastinguitstel wordt gerealiseerd. De herinvesteringsreserve kan zowel in de inkomstenbelastingfeer als de vennootschapsbelastingfeer worden gevormd.

Voorwaarden

Om een herinvesteringsreserve te vormen moet wel aan een aantal voorwaarden worden voldaan. Allereerst moet er een voornemen tot herinvestering bestaan. Daarnaast mag de herinvesteringsreserve de boekwaarde van het nieuw aangeschafte bedrijfsmiddel niet meer verlagen dan tot de boekwaarde die gold voor het oude bedrijfsmiddel. Het restant van de herinvesteringsreserve kan gebruikt worden voor een volgende investering, mits binnen de termijn. Een derde voorwaarde betreft deze termijn, de reserve moet 3 jaar na het jaar waarin de reserve is gevormd worden benut. Deze termijn kan slechts in zeer uitzonderlijke gevallen worden verlengd.

Ter verduidelijking hierbij een schema met de voorwaarden en de gevolgen van toepassing van de herinvesteringsreserve.





Economische functie

De herinvesteringsreserve kan voor verschillende bedrijfsmiddelen worden gebruikt. Wanneer je bijvoorbeeld een kantoorinventaris verkoopt en hierbij een reserve hebt gevormd, kun je deze reserve gebruiken bij de aanschaf van nieuwe computers maar ook bij de aanschaf van een machine. Dit is echter anders bij bedrijfsmiddelen waarop niet of in meer dan 10 jaar wordt afgeschreven. Dit is bijvoorbeeld het geval bij gebouwen en grond. De herinvesteringsreserve die wordt gevormd bij de verkoop van dergelijke bedrijfsmiddelen kan slechts gebruikt worden bij de aanschaf van een bedrijfsmiddel met dezelfde economische functie.

Afschrijving

Zoals vermeld is de herinvesteringsreserve een middel waarmee de belastingheffing wordt uitgesteld, het is dus geen aftrekpost. De boekwinst behaald bij de verkoop van het bedrijfsmiddel wordt alsnog in de belastingheffing betrokken door een lagere afschrijving. Doordat de reserve de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel verlaagt, kan namelijk minder afgeschreven worden waardoor de fiscale winst hoger is. Let op: voor bedrijfsmiddelen waarop willekeurig is afgeschreven geldt een aangepaste boekwaarde.

Vrijval

Indien de termijn verlopen is wordt de boekwinst bij verkoop van het oude bedrijfsmiddel alsnog bij de fiscale winst gerekend. De reserve wordt ook bij de fiscale winst geteld indien het herinvesteringsvoornemen niet meer bestaat.

Ter verduidelijking een voorbeeld. Op 1 februari 2012 heb je een machine verkocht met een boekwaarde van €10.000. De verkoopprijs was €25.000 waardoor je een boekwinst van €15.000 hebt, die je kunt toevoegen aan de herinvesteringsreserve. In 2012 wordt er niets toegevoegd aan de fiscale winst met betrekking tot de verkoop. Op 13 maart 2013 koop je een kantoorinventaris van €15.000, hierop kun je reserve in mindering brengen maar slechts tot de boekwaarde van de verkochte machine. Je gebruikt dan €5.000 van de herinvesteringsreserve. De kantoorinventaris komt op de balans voor €10.000. De overige €10.000 van de reserve kan gebruikt worden voor latere investeringen. Vanaf 2013 komt de boekwaarde van de machine tot uitdrukking in de fiscale winst door de lagere afschrijving (over €10.000 in plaats van €15.000).

Tot 1 februari 2016 schaf je geen nieuwe bedrijfsmiddelen meer aan. Het restant van de herinvesteringsreserve (€10.000) valt hierdoor vrij. In 2016 wordt €10.000 aan de fiscale winst toegevoegd.