



Om u te helpen bij het aftrekken van uw donatie, hebben wij onze fiscalist gevraagd dit document op stellen. Mocht het voor uzelf wat gecompliceerd zijn, dan kan uw boekhouder of accountant u ongetwijfeld adviseren bij de concrete afhandeling.

Aftrekbare giften aan Stichting Warnersbrug

De inkomstenbelasting kent twee soorten giften: periodieke giften en gewone giften. Periodieke giften moeten voldoen aan diverse voorwaarden (notariële akte; minimale looptijd van vijf jaar en eindigen bij het tussentijds overlijden van de schenker) en kennen dan geen aftrek beperkingen. Gewone giften zijn altijd eenmalig en kennen een onder en bovengrens.

Het feit dat Stichting Warnersbrug thans is gerangschikt als een ANBI betekent dat uw gift fiscaal aftrekbaar is voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting en dat die instelling is vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

Aftrek van gewone giften in de inkomensbelasting

De berekening van de Belastingaftrek voor gewone giften

De aftrekbaarheid van gewone giften is beperkt. Die beperking geldt ook voor giften in de vorm van niet-gedeclareerde kosten. Er is een niet-aftrekbare drempel van minimaal € 60,-, of van 1% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek als 1% meer is dan € 60,-. Vervolgens is de aftrekbaarheid van de giften beperkt tot ten hoogste 10% van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Het verzamelinkomen is de optelsom van inkomsten/inkomen toe te rekenen aan de zogenaamde belasting boxen 1, 2 en 3.

VOORBEELD 1 Verzamelinkomen van A is € 30.000,- (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Het bedrag aan giften is € 4.000,-. De niet-aftrekbare drempel is € 300,- (1% van € 30.000,-), maximaal is aftrekbaar 10% van € 30.000,- = € 3.000,-. In totaal is een bedrag van € 3.000,- aftrekbaar.

VOORBEELD 2 Verzamelinkomen van B is € 30.000,- (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Het bedrag aan giften is € 2.500,-. De niet-aftrekbare drempel is € 300,- (1% van € 30.000,-), maximaal aftrekbaar is 10% van € 30.000,- + € 3.000,-. In totaal is een bedrag van € 2.200,- aftrekbaar.

Zolang u niet aan het maximum van 10% van het verzamelinkomen zit, is het fiscaal voordelig uw giften van verschillende jaren zo veel mogelijk in één jaar te concentreren. U hoeft dan maar eenmaal rekening te houden met de drempel.

Verhoging van de aftrek voor giften aan culturele instellingen ('multiplier')

Thans bereiden wij een verzoek aan de Belastingdienst voor, om aan de Stichting Warnersbrug de status van culturele instelling te mogen verlenen.

In geval een schenking aan de Stichting Warnersbrug heeft plaatsgevonden, zullen wij u zo spoedig mogelijk informeren of ons verzoek is ingewilligd, aangezien inwilliging van ons verzoek gevolgen heeft voor de hoogte van het bedrag dat fiscaal aftrekbaar is, zoals hierna zal worden toegelicht.

Voor giften aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling, wordt het bedrag van de aftrek verhoogd met 25%, maar maximaal met € 1.250,-. Het plafond van 10% van het verzamelinkomen wordt verhoogd met het bedrag van de verhoging.

VOORBEELD 1 Het verzamelinkomen van C is € 30.000,- (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). C heeft giften van totaal € 4.000,- aan een culturele instelling gedaan. De niet-aftrekbare drempel is € 300,- (1% van € 30.000,-), maximaal is aftrekbaar 10% van € 30.000,- = € 3.000,-. Door de verhogingsregel bedraagt zijn gift € 4.000,- + 25% van € 4.000,- = € 5.000,-. Het maximum van € 3.000,- wordt verhoogd tot € 4.000,-, zodat C's aftrek € 4.000,- bedraagt.

VOORBEELD 2 Het verzamelinkomen van D is € 30.000,- (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). D heeft giften ten bedrage van € 2.500,- aan een culturele instelling gedaan. De niet-aftrekbare drempel is € 300,- (1% van € 30.000,-), maximaal is aftrekbaar 10% van € 30.000,- = € 3.000,-. Door de verhogingsregel bedraagt zijn gift € 2.500,- + 25% van € 2.500,- = € 3.125,-. Het maximum van € 3.000,- wordt verhoogd tot € 3.625,-. D's aftrek bedraagt € 3.125,-.

Gift of ondernemingskosten?

De Wet Inkomstenbelasting 2001 kent een bepaalde volgorde waarin de diverse inkomensbronnen en aftrekposten worden behandeld. Zo wordt 'winst uit onderneming' behandeld vóór de regeling van de giftenaftrek. Die volgorde heeft gevolgen voor de kwalificatie van fiscale posten. Stel dat een ondernemer (in de inkomstenbelasting) een gift doet die tevens als kostenpost kan gelden binnen zijn onderneming (bijv. een gift waarmee hij een zakelijk belang nastreeft). Als hij die gift als kostenpost bij de winstberekening van zijn onderneming in aanmerking neemt, kan hij deze niet meer in aanmerking nemen als aftrekbare gift. Dit zal vaak voordelig zijn vanwege het ontbreken van drempels en maxima bij de aftrek van ondernemingskosten.

Aftrek van giften in de vennootschapsbelasting

Aftrek van giften in de vennootschapsbelasting is alleen mogelijk als de schenker aan vennootschapsbelasting is onderworpen. Dat zijn bv's, bijna alle nv's en sommige verenigingen en stichtingen.

Een gift is een bevoordeling uit vrijgevigheid en een al dan niet verplichte bijdrage, voor zover daardoor geen op geld waardeerbare aanspraken ontstaan.

Voor de vennootschapsbelasting zijn giften aftrekbaar als zij voldoen aan de volgende voorwaarden:

- zij zijn gedaan in het jaar waarop de aangifte betrekking heeft;
- zij zijn gedaan aan een ANBI of steunstichting SBBI;
- zij blijken uit schriftelijke bescheiden.

De aftrek bedraagt ten hoogste 50% van de winst, maar maximaal € 100.000,-.

Als er sprake is van een gift aan een culturele instelling, wordt het bedrag van de aftrekbare gift verhoogd met 50%, maar maximaal met € 2.500,-. Deze bepaling ('multiplier') was aanvankelijk tijdelijk, maar is inmiddels blijvend gemaakt.

Onder 'winst' moet u verstaan de fiscale winst vóór verliescompensatie. De winst moet wel positief zijn om deze aftrek te kunnen genieten. In een verliesjaar is er geen giftenaftrek mogelijk in de vennootschapsbelasting.

Gift versus sponsoring

Bijdragen van een onderneming aan een goed doel kunnen ook bedrijfskosten (reclame, sponsoring) zijn. Bedrijfskosten zijn op zichzelf al volledig aftrekbaar van de winst. Door een bijdrage aan een goed doel in de vorm van reclame of sponsoring te gieten wordt een onderneming niet gehinderd door de beperking van de giftenaftrek. Door een combinatie van sponsoring en giften kan een hoger bedrag worden gegeven aan een goed doel.

Disclaimer

Bovenstaande toelichting heeft een generiek karakter en kunnen aan bovenstaande toelichting derhalve geen rechten worden ontleend. In geval van onduidelijkheden en in meer specifieke gevallen/situaties adviseren wij u om uw (fiscale) adviseur te raadplegen. Zo'n onduidelijkheid is bijvoorbeeld, indien een gift zich bevindt op het snijvlak van sponsoring/ondernemingskosten en persoonlijk belang van de ondernemer/aandeelhouder.