

| Eindejaartips 2013 voor ondernemers met een BV

BelastingBelangen wil u met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak én in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips van BelastingBelangen kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2014 wil doorvoeren. In deze donkere dagen van het jaar wordt van u als ondernemer veel flexibiliteit gevraagd om uw onderneming op koers te houden. En de crisis maakt fiscaal voordeel meer dan ooit welkom.

BelastingBelangen is u graag van dienst om die belastingbesparingen te realiseren. De checklist met fiscale eindejaarstips is om praktische redenen in vier onderdelen verdeeld:

- deel 1: de eindejaartips die van belang zijn voor alle ondernemers, ongeacht de rechtsvorm van de onderneming;
- deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: de eindejaartips voor ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap;
- deel 4: de eindejaartips voor particulieren.



De vier onderdelen worden u per afzonderlijke mail toegezonden. U ontvangt bij deze deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV.

De tips vergen actie in de komende weken. Het is van belang om de checklist op korte termijn door te nemen en eventuele maatregelen met uw adviseur af te stemmen.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Hans Zwagemaker, hoofdredacteur

| Inhoudsopgave

Dividend of winst AB-aandelen: uitstellen tot 2014.....	01
DGA: ook voor de werknemersverzekeringen?.....	02
Gouden handdruk-BV leegschudden met 20% korting.....	03
Gouden handdruk-BV: stop met uitkeringen.....	04
Is uw BV al flexibel?.....	05
DGA: voorkom de crisisheffing.....	06
Levensloopregeling: doorlopen of 20% korting pakken?.....	07
Pas uw pensioenbrief aan.....	08
Repareer uw pensioentekort.....	09
Sluit pensioenverevening uit in huwelijkse voorwaarden.....	10
Pensioen in eigen beheer: indexatie schrappen?.....	11
Rustig aan met pensioen in eigen beheer.....	12
Pas op met speklaag in pensioen-BV.....	13
Dividenduitkeringen of afkoop pensioen?.....	14
Uitstel van pensioen: pas op voor afkoop!.....	15
Flex-BV: pas op met pensioen in eigen beheer.....	16
Afstempeling eigenbeheerpensioen: geen afkoop.....	17
Met pensioen: overweeg een pensioenknp.....	18
Schenk aanmerkelijkbelang-aandelen tot € 1 miljoen belastingvrij aan uw kind.....	19
Zet uw kind op de payroll van de BV.....	20
Benut uitstel van betaling over aanmerkelijkbelang-inkomen.....	21
Doorschuiven aanmerkelijkbelang-claim bij overlijden sterk beperkt.....	22
Zet winstreserves in de BV om in bonusaandelen.....	23
Rentetruc DGA-BV: privé voordeel op geld van de BV.....	24
Maak van uw beleggings-BV een VBI.....	25
Beleggingsverlies in de BV; ga naar box 3 of de VBI.....	26
Een IB-onderneming naast de BV: benut de WAS.....	27
Ruzie: splitsing van de BV wenselijk?.....	28
Zakelijkheid is troef.....	29
Verbondenheid vergt geen zeggenschap!.....	30
Leningen: altijd schriftelijk vastleggen.....	31
Vermijd een ODR-lening.....	32
Interne verrekenprijzen: documenteer goed!.....	33
Glijclausule voorkomt uitglijder.....	34
Kosten in de BV: privé of zakelijk motief.....	35
Kosten golfidmaatschap: aftrekbare representatiekosten.....	36
Thuiswerkende DGA: vergeet € 120 vrije vergoeding niet.....	37
DGA en WKR: op de payroll van de werk-BV.....	38
De vrije ruimte in de WKR: een feest.....	39
Gebruikelijk loon: regel een vaststellingsovereenkomst.....	40
Gebruikelijk loon: hoger salaris met de afroommethode.....	41
Afroommethode niet toegestaan bij meer werknemers.....	42
Afroommethode niet toegestaan bij praktijk-BV.....	43
Hoog salaris: BV exit?.....	44
Gebruikelijk loon: de parttime werkende DGA.....	45
Gebruikelijk loon: ook voor de echtgenoot van de DGA.....	46

Gebruikelijk loon: ook in de voorperiode van de BV.....	47
Gebruikelijk loon: tot € 5.000 per jaar geen LB-verplichtingen.....	48
De VAR-DGA werkt soms niet.....	49
VAR-DGA: niet voor werk op persoonlijke titel!.....	50
Waadi: ook voor de DGA!.....	51
Ruimere giftenaftrek in de BV.....	52
Pas op met de eigen bijdrage voor privégebruik auto.....	53
Doorbelasten autoritten: privégebruik.....	54
Deel de bijtelling auto met uw partner.....	55
Voorkom renteaftrekbeperingen in de BV.....	56
Renteaftrekbeperving voor overnameholdings.....	57
Een nieuwe renteaftrekbeperving per 1 januari 2013.....	58
Pas op met fiscale eenheid-dochtervennootschap.....	59
Overweeg verbreking fiscale eenheid btw.....	60
Zorg voor een aansluitende fiscale eenheid.....	61
Pak het tariefsvoordeel door verbreking fiscale eenheid.....	62
Verminder de schuldenlast in uw BV.....	63
De innovatiebox: pak die 5%-heffing.....	64
MKB-forfait voor de innovatiebox.....	65
Is uw tbs-administratie op orde?.....	66
Aanpassing TBS-regeling bij echtscheiding.....	67
Waardeer de vordering op uw BV afl.....	68
Overdracht afgewaardeerde TBS-vordering.....	69
Benut de 12% TBS-vrijstelling.....	70
HIR en KER ook voor de tbs.....	71
Neem een renteloze lening op bij uw BV.....	72
Let op uw vordering/schuld in rekening-courant.....	73
Borgstellingprovisie geregeld?.....	74
Check de statutaire doelstelling van uw BV.....	75
DGA: beperk uw persoonlijke aansprakelijkheid.....	76
DGA: in privé aansprakelijk bij onvoldoende controle autogebruik werknemers!.....	77
Meld betalingsonmacht BV tijdig.....	78
Exit als statutair bestuurder? Regel uitschrijving uit Handelsregister!.....	79
BTW-vrijstelling voor medische holding-BV!.....	80



Dividend of winst AB-aandelen: uitstellen tot 2014

11 november 2013

Het aanmerkelijkbelang-tarief (box 2) gaat per 1 januari 2014 met 3% omlaag, van 25% naar 22%. De tariefsverlaging is tijdelijk en geldt uitsluitend voor het jaar 2014, tot een maximum bedrag aan aanmerkelijkbelang-inkomsten van € 250.000. Bent u van plan om de BV dividend te laten uitkeren, of aanmerkelijkbelang-aandelen met winst te verkopen? Stel dat dan uit tot in 2014. Dat levert u een fiscaal voordeel op van maximaal € 7.500 netto (3% over € 250.000). Bij een dividenduitkering ná 1 januari 2014 in plaats van nog dit jaar bespaart u de box 3 heffing over dat bedrag. Dat levert een extra voordeel op van maximaal € 3.000 ($1,2\% \times € 250.000$).





DGA: ook voor de werknemersverzekeringen?

11 november 2013

De Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder (DGA) bepaalt of de DGA al dan niet verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. De Hoge Raad heeft onlangs een opmerkelijke uitspraak over deze Regeling gedaan. En die kan verstekkende gevolgen hebben voor de DGA in een familiebedrijf.

De Hoge Raad heeft beslist dat een directeur die tezamen met zijn dochter 74% van de aandelen in een BV houdt – hij 48%, zij 26% – verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Bij de familietoets moet het eigen aandelenbezit van de DGA genegeerd worden.

Met deze uitspraak in de hand kan goed verdedigd worden dat de directeur die zelf geen enkel aandeel in de BV heeft, maar wiens bloed- of aanverwanten (tot en met de derde graad) tenminste tweederde deel van de aandelen in die BV houden, niet verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Of omgekeerd, als drie broers en/of zussen samen alle aandelen in een BV houden – A 35%, B 35% en C 30% – dan zijn A en B wél verplicht verzekerd, en C – nota bene de minderheidaandeelhouder – niet!

Ga na of u als DGA al dan niet verplicht verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen.





Gouden handdruk-BV leegschudden met 20% korting

11 november 2013

Een werknemer die zijn ontslagvergoeding – een gouden handdruk – heeft ondergebracht in een stamrecht-BV, kan die BV in 2014 met 20% korting leegschudden. Hij kan er voor kiezen om de stamrechtuitkeringen versneld – ineens, in 2014 – uit te keren. De uitkeringen worden dan voor 80% in de belastingheffing betrokken én de heffing van revisierente blijft achterwege. Het kabinet Rutte II wil met de 20% korting een impuls geven om versneld tot uitkering over te gaan, opdat het geld in stamrecht-BV's beschikbaar komt voor consumptie. Het kabinet verwacht met deze maatregel in 2014 een extra belastingopbrengst van € 1,2 miljard op te halen.

Dit aanbod geldt voor alle op 1 januari 2014 bestaande stamrechten, waarbij een ontslaguitkering, een vergoeding ter vervanging van gederfd of te derven loon, is omgezet in een recht op periodieke uitkeringen. Vereist is wél dat het voor het stamrecht benodigde bedrag vóór **15 november 2013** is overgemaakt naar de BV die de stamrechtverplichting op zich heeft genomen. Het maakt niet uit of het stamrecht is ondergebracht in een stamrecht-BV, bij een bank, een beleggingsinstelling of een verzekeraar.

De versnelde uitkering met 20% korting is ter keuze van de belastingplichtige. Kiest hij daarvoor, dan wordt slechts 80% van de uitkering in de belastingheffing betrokken, én over die uitkering is géén revisierente verschuldigd.

De 20% korting geldt niet voor de stamrechten, die zijn ontstaan door omzetting van de stakingswinst bij inbreng van een eenmanszaak in een BV in een recht op periodieke uitkeringen.





Gouden handdruk-BV: stop met uitkeringen

11 november 2013

Heeft u uw ontslagvergoeding omgezet in een stamrecht – bij uw gouden handdruk-BV – en ontvangt u al uitkeringen uit dat stamrecht? Laat uw adviseur dan snel nagaan of u die uitkeringen niet beter stop kunt zetten. Het Belastingplan 2014 biedt u de mogelijkheid om het stamrecht in 2014 ineens af te kopen, en daarbij een belastingvrije korting van 20% van het stamrechtkapitaal te incasseren. Hoe groter het kapitaal, des te meer belastingvrije korting.





Is uw BV al flexibel?

11 november 2013

Op 1 oktober 2012 is de wettelijke regeling voor de flex-BV ingevoerd. De flex-BV biedt veel voordelen ten opzichte van de 'oude' BV: het minimumkapitaal van € 18.000 is afgeschaft, de verplichte blokkering van de overdraagbaarheid van aandelen vervallen en de mogelijkheden om beslissingen buiten de algemene vergadering van aandeelhouders te nemen zijn verruimd. Ook de verplichte bank- en accountantsverklaring bij inbreng in natura zijn verdwenen. En het is mogelijk om met stemrechtloze of winstrechtloze aandelen te werken. Daardoor kan de BV met meerdere aandeelhouders transparant worden ingericht, iedere aandeelhouder heeft met zijn soort aandelen recht op 'zijn' activa en passiva in de BV.

Als u de voordelen van de flex-BV wilt incasseren, moet u de statuten van de BV laten aanpassen. Maar let op: als u uw BV flexibiliseert, kan dat onverwachte fiscale gevolgen hebben. Een aandeelhouder met een 'eigen' soort aandelen – ook als die stem-of winstrechtloos zijn – heeft een aanmerkelijk belang in de BV. Dat kan aantrekkelijk zijn (omdat hij gebruik kan maken van de bedrijfsopvolgingsregeling in de successiewet), maar ook hinderlijk (omdat de terbeschikkingstellingsregeling en het fictief loon toegepast moeten worden). En met de flex-BV loopt u als DGA meer risico op een persoonlijke aansprakelijkstelling. Dat ziet met name op dividenduitkeringen: de bestuurder van de BV moet goedkeuring geven aan het besluit tot zo'n dividenduitkering. Hij moet beoordelen – met de balans- en uitkeringstest – of de BV na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen. Als de bestuurder een dividendbesluit ten onrechte accordeert – omdat hij wist of kon weten of behoorde te weten dat de BV na de dividenduitkering niet aan haar verplichtingen kon blijven voldoen – dan is de bestuurder hoofdelijk aansprakelijk voor het tekort dat door de uitkering is ontstaan. Die toets van een voorgenomen dividenduitkering moet in alle gevallen vanaf 1 oktober 2012 plaatsvinden, ook als de statuten van de BV nog niet geflexibiliseerd zijn. Ook bij een dividenduitkering van een dochter- aan haar moedermaatschappij.

Overleg met uw adviseur hoe de nieuwe BV-wetgeving in uw situatie uitpakt en of u nog dit jaar maatregelen moet nemen om uw BV te flexibiliseren. En hoe u met (toekomstige) dividenduitkeringen moet omgaan.





DGA: voorkom de crisisheffing

12 november 2013

Komt uw arbeidsbeloning uit de BV over 2013 naar verwachting boven de € 150.000 uit? Houd er dan rekening mee dat uw BV per 31 maart 2014 een eenmalige crisisheffing van 16% over het salaris boven de € 150.000 verschuldigd wordt.

Zorg ervoor dat uw arbeidsbeloning in 2013 onder de grens van € 150.000 blijft! Door minder te gaan werken, het later toekennen van een tantième, het creatief gebruik te maken van de werkkostenregeling. Vraag uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn.

Let op: de grondslag voor de 16%-heffing is uw loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. De bijtelling voor privégebruik auto valt daar ook onder.

Het kabinet Rutte II gaat de eenmalige 16%-crisisheffing toch met een jaar verlengen! Dat plan lag er ook al in maart 2013, maar dat werd toen ingetrokken. In het Belastingplan 2014 komt deze pseudo-eindheffing voor werkgevers weer terug: als de werkgever een werknemer in dienst heeft die over 2013 een loon heeft van meer dan € 150.000, moet die werkgever over het loon boven de € 150.000 – weer éénmalig? – 16% crisisheffing afdragen. De geraamde opbrengst van de heffing in 2014 is € 500 miljoen.





Levensloopregeling: doorlopen of 20% korting pakken?

12 november 2013

DGA's die een levenslooptegoed hebben opgebouwd kunnen dat in 2013 ineens en volledig afwikkelen, en daarbij een korting krijgen bij de fiscale afrekening: het per 31-12-2011 opgebouwde levenslooptegoed wordt voor 80% van de waarde in de belastingheffing betrokken. Financiën wil zo de belastingclaim op het levenslooptegoed eerder incasseren.

Het overgangsrecht voor de levensloopregeling kent twee categorieën levenslopers:

de werknemer heeft per 31 december 2011 een levenslooptegoed van € 3.000 of meer.

- Deze werknemers kunnen blijven inleggen in de levensloopregeling, tot 31 december 2021, volgens de per ultimo 2011 geldende regels. Over de inleg vanaf 1 januari 2012 wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. De eerder opgebouwde rechten op deze korting worden verrekend bij de belastingheffing over opnamen van het levenslooptegoed.
- De opname van het levenslooptegoed wordt vrij: vanaf 1 januari 2013 is het niet meer verplicht om het levenslooptegoed te gebruiken om verlof om te nemen.
- Als de werknemer in 2013 over het volledige levenslooptegoed beschikt, wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere – de inleg in 2012 – wordt wel volledig in de heffing betrokken. Na opname van het volledige tegoed kan niet meer in de levensloopregeling gespaard worden.

de werknemer heeft per 31 december 2011 een tegoed van minder dan € 3.000.

- Bij deze werknemers valt het tegoed vrij per 1 januari 2013. Ook hier wordt het tegoed per 31 december 2011 niet voor 100%, maar voor 80% in de belastingheffing betrokken. Het meerdere wordt volledig belast.





Pas uw pensioenbrief aan

11 november 2013

Vergeet u niet uw pensioenbrief nog dit jaar aan te passen?

Per 1 januari 2014 treedt de Wet verhoging AOW en pensioenrichtleeftijd (VAP) in werking. Voor aanvullende pensioenen gaat de pensioenleeftijd naar 67 jaar, en het jaarlijkse opbouwpercentage gaat omlaag: voor eindloonregelingen naar 1,9%, voor middelloonregelingen naar 2,15%.

Veel DGA's hebben een pensioenregeling (in eigen beheer) die gebaseerd is op een eindloonsysteem, met een pensioenleeftijd van 65 of jonger, met een opbouw van 2% per jaar. Zo'n regeling moet vóór 1 januari 2014 zijn aangepast.

Overleg het met uw adviseur. Want misschien kunt u beter stoppen met een verdere pensioenopbouw: zie een van de andere tips.



Repareer uw pensioentekort

12 november 2013

De DGA die in het verleden niet voldoende pensioen heeft opgebouwd – bijvoorbeeld door het regelmatig veranderen van baan vóór indiensttreding bij de eigen BV – kan dat herstellen door binnen de huidige pensioenregeling bij de BV pensioen in te kopen. Inkoop van pensioen is mogelijk voor een tekort dat is toe te rekenen aan dienstjaren van vóór 8 juli 1994. Een tekort dat betrekking heeft op dienstjaren van ná die datum is slechts te repareren door een inkoop van pensioen na een voorafgaande waardeoverdracht van het over die jaren opgebouwde pensioenkapitaal. Inkoop van pensioen kan tot een aanzienlijke last in de BV leiden.

Let op: de fiscus staat kritisch tegenover de inkoop van pensioen door de DGA bij de eigen BV. De inspecteur toetst of zo'n inkoop wel zakelijk is. Financiën heeft laten weten dat een inkoop van pensioen sowieso zakelijk is – en er geen nader onderzoek naar zakelijke overwegingen zal plaatsvinden – als in het jaar van inkoop de extra ingekochte diensttijd niet meer is dan de pensioengevende diensttijd in dat jaar zelf. Anders gezegd, per dienstjaar dat de DGA werkt kan zonder problemen nog één oud dienstjaar worden ingekocht. Voorwaarde voor deze goedkeuring is wel dat de totale arbeidsbeloning van de DGA – exclusief de kosten van de extra pensioentoezegging – als zakelijk kan worden aangemerkt. De belastingrechter in Den Bosch heeft beslist dat de BV de kosten van een dergelijke inkoop van pensioen in één keer ten laste van de winst kan brengen.





Sluit pensioenverevening uit in huwelijks voorwaarden

12 november 2013

De DGA die gaat scheiden, is krachtens de wet verevening pensioenen verplicht om zijn ex-echtgenote een substantieel deel van zijn pensioenkapitaal toe te delen. Het gaat om de waarde van de helft van het ouderdomspensioen én het volledige nabestaandenpensioen voor de partner.

De Hoge Raad heeft begin 2007 een opmerkelijke uitspraak gedaan over de verevening van pensioenrechten bij echtscheiding van een DGA die pensioen in eigen beheer – in de BV zelf – heeft opgebouwd. Door die uitspraak moet de DGA het aan zijn ex-echtgenoot toekomende gedeelte van het pensioenkapitaal veel vaker daadwerkelijk afstorten dan voordien het geval was. De DGA kan afstorting enkel nog voorkomen als hij aantoont dat door de betaling van een evenredig gedeelte van het pensioenkapitaal de continuïteit van de BV in gevaar komt.

De DGA die een dergelijke financiële aderlating wil voorkomen, kan in de huwelijksvoorwaarden laten opnemen dat beide echtgenoten afstand doen van het recht op pensioenverevening bij echtscheiding. DGA's die al op huwelijksvoorwaarden zijn gehuwd, hebben voor zo'n aanpassing van de huwelijksvoorwaarden wel de toestemming van hun echtgenoot nodig.

SCHAT, DOOR DIE VPS GAAT DE BV ERAAN. DAT KAN TOCH NIET JE BEDOELING ZIJN?





Pensioen in eigen beheer: indexatie schrappen?

12 november 2013

Bouwt u, DGA, uw pensioen in eigen beheer op? Hebt u recht op een geïndexeerd – een waarde- of welvaartsvast – pensioen? Overweeg dan om de indexatieclausule te schrappen voor de nog op te bouwen pensioenrechten. De indexatie levert u geen fiscaal voordeel op: u kunt niets reserveren voor de indexatie, dat is in strijd met goedkoopmansgebruik. De indexatie levert u wel forse problemen op bij overdracht van de pensioenrechten aan een verzekeraar of bij echtscheiding, bij verevening van de tijdens de huwelijkse periode opgebouwde pensioenrechten. Let op: u kunt de indexatie alleen voor de nog op te bouwen pensioenrechten zonder fiscale problemen schrappen.



Rustig aan met pensioen in eigen beheer

12 november 2013

Bouwt u, DGA, pensioen in eigen beheer op? Een maximale pensioenopbouw draagt bij aan een betere liquiditeitspositie in de BV, maar zo'n maximale opbouw is vaak – tariefstechnisch – niet zo verstandig. U trekt de pensioenreserveringen in de BV af en dat levert een directe belastingbesparing op van 25,5% of 20% aan vennootschapsbelasting, terwijl u in de toekomst, als het pensioen is ingegaan, over de uitkeringen (in Nederland) maximaal 52% inkomstenbelasting verschuldigd bent. Die vergelijking pakt wel erg nadelig uit. Ook als de aanmerkelijkbelangheffing in die vergelijking meegenomen wordt! De besparing op die heffing kan realiter veelal op nihil worden gesteld (ook al omdat er volop mogelijkheden zijn om die heffing levenslang uit te stellen en bij overlijden door te schuiven naar de volgende generatie).

Met de huidige tariefstelling van inkomsten- en vennootschapsbelasting kunt u misschien beter kiezen voor vrij uitkeerbare winstreserves in de BV.

Een voorbeeld ter illustratie.

In 2013 ligt de grens van het 52% IB-tarief bij een inkomen van afgerond € 56.000. De AOW-uitkering bedraagt € 9.000, als een pensioen van niet meer dan € 47.000 per jaar wordt uitgekeerd wordt de 52% belastingheffing over pensioen voorkomen. Van iedere euro meer pensioen wil de fiscus 52% hebben. Stel dat het pensioen € 57.000 bedraagt, dan blijft van die extra € 10.000 netto € 4.800 over. Als deze € 10.000 in de BV achterblijft, als winst, en te zijner tijd als dividend wordt uitgekeerd – als aanvulling op het pensioen – blijft daar netto meer van over. Extra winst in de BV € 10.000, minus 25% vennootschapsbelasting (of 20% als de BV een winst tot € 200.000 heeft), geeft een netto winst van € 7.500 die als dividend kan worden uitgekeerd. Dat kost 25% aanmerkelijkbelang-heffing, ofwel € 1.875, zodat netto € 5.625 overblijft. Dat is beduidend meer dan de hiervoor becijferde € 4.800 aan netto pensioen. Deze rekensom maakt duidelijk dat het interessant kan zijn om de pensioenopbouw (in eigen beheer) stop te zetten als de pensioenaanspraak op zo'n € 47.000 per jaar uitkomt.





Pas op met speklaag in pensioen-BV

12 november 2013

De BV die de pensioenverplichtingen jegens de DGA in eigen beheer houdt en die in een afzonderlijk pensioenlichaam – een BV, een stichting – opbouwt, moet er rekening mee houden dat wanneer dat pensioenlichaam over al te ruime winstreserves beschikt, dat tot gevolg kan hebben dat de werk-BV geen pensioenpremies meer ten laste van de winst kan brengen. Die aftrekbeperking ziet niet alleen op de gewone jaarlijkse dotatie van de werk-BV aan het pensioenlichaam, maar ook op het affinancieren van backserviceverplichtingen.

Financiën vindt slechts een beperkte vrije reserve in de pensioen-BV toelaatbaar; denk aan zo'n 10% tot 15% van de wiskundige pensioenreserve. Heeft de pensioen-BV aanzienlijk ruimere reserves, dan wordt een dotatie vanuit de werk-BV aan de pensioen-BV aangemerkt als een uitdeling van winst aan de DGA: géén aftrek in de werk-BV en wél directe heffing in privé. Voorkom nog dit jaar dat uw pensioenlichaam een te ruime speklaag krijgt. Dat kan door de pensioen-BV dividend te laten uitkeren, of door een verbetering van de pensioenrechten uit de speklaag te financieren.



Dividenduitkeringen of afkoop pensioen?

12 november 2013

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) van de Belastingdienst heeft eind 2012 jaar te kennen gegeven dat wanneer een BV dividend uitkeert, en daardoor de *commerciële* waarde van de pensioenverplichtingen in de BV wordt aangetast, de inspecteur het standpunt moet innemen dat het pensioen is afgekocht. Zo'n afkoop van pensioen leidt tot belastingheffing tegen het progressieve tarief van maximaal 52% over de werkelijke waarde van de pensioenaanspraken, plus daarbovenop nog 20% revisierente. De totale heffing kan zo oplopen tot 72%! Achtergrond van dit probleem is het grote verschil tussen de fiscale en commerciële waardering van de pensioenverplichtingen die de BV in eigen beheer houdt. Bij de fiscale waardering mag op grond van rechtspraak en wetgeving geen rekening gehouden worden met een toegezegde na-indexatie van de pensioenuitkeringen, met leeftijdsterugstellingen en met het risico van vooroverlijden vóór de pensioendatum. Bij een commerciële waardering van de pensioenverplichtingen moet met de genoemde factoren wél rekening gehouden worden. De belangrijkste reden van het verschil in waardering is de rekenrente: die moet fiscaal op ten minste 4% worden gesteld, de verzekeraar moet de lagere marktrente aanhouden. Door dit alles komt de commerciële waarde van de pensioenverplichtingen soms wel op het dubbele bedrag van de fiscale waardering uit.

Het standpunt van de Belastingdienst is dat de BV door dat beclaimde verschil als dividend uit te keren, niet meer aan haar pensioenverplichtingen kan voldoen. De DGA brengt dat bedrag van de BV over naar zijn privévermogen en dat betekent – nog steeds volgens de Belastingdienst – dat de DGA al beschikt over het pensioenkapitaal. Dat is afkoop van pensioen. Het is zeer de vraag of het standpunt van de Belastingdienst stand zal houden voor de belastingrechter. Maar als u een fiscale procedure niet zo ziet zitten, en uw BV onvoldoende ruimte voor een dividenduitkering heeft, kunt u die uitkering beter maar achterwege laten.





Uitstel van pensioen: pas op voor afkoop!

12 november 2013

Heeft u, DGA, pensioenrechten in eigen beheer opgebouwd? En gaat uw pensioen in op uw 60ste? De overheid wil graag dat u langer doorwerkt, toch zeker tot uw 65^{ste}. Maar pas op, als u de ingangsdatum van uw pensioen daarop aanpast en de uitkeringen vijf jaar later laat ingaan, moet u wel uw pensioenrechten actuarieel laten herrekenen. Het uitstel van pensioen leidt tot hogere pensioenrechten per jaar, over een kortere periode. Past u uw pensioenuitkeringen niet aan, dan neemt u kennelijk genoegen met een lager pensioen. En dat is afzien van pensioenrechten, zo stelt Financiën. Met als draconisch gevolg: een directe belastingheffing over de waarde in het economisch verkeer van uw pensioenrechten, van 52% over de waarde van de pensioenaanspraken, plus daarbovenop nog eens een heffing van 20% revisierente.



Flex-BV: pas op met pensioen in eigen beheer

12 november 2013

De DGA die pensioen in eigen beheer wil opbouwen, moet ten minste 10% van het geplaatste aandelenkapitaal bezitten van de BV waarbij hij op de payroll staat. Is dat een flex-BV, dan moeten dat aandelen zijn mét stemrecht. De DGA die – onder het nieuwe regime van de flex-BV – uitsluitend stemrechtloze aandelen in de BV houdt, kan géén pensioen in eigen beheer opbouwen. Let daar op als u de statuten van een bestaande BV gaat flexibiliseren.

Een flex-BV is niet verplicht om het minimum geplaatst aandelenkapitaal van € 18.000 aan te houden. Dat maakt het mogelijk om een bestaande BV om te zetten naar een flex-BV en het geplaatste aandelenkapitaal belastingvrij terug te betalen aan de aandeelhouder.

Maar als de BV pensioen- of stamrechtverplichtingen jegens de DGA in eigen beheer heeft opgebouwd, is zo'n belastingvrije terugbetaling veelal niet mogelijk. Financiën stelt zich op het standpunt dat wanneer de BV door het terugbetalen van het aandelenkapitaal niet langer in staat is om te voldoen aan die pensioen- of stamrechtverplichtingen, de terugbetaling aangemerkt moet worden als een afkoop van de pensioen- en/of stamrechtverplichtingen. Bij de beoordeling daarvan moeten die verplichtingen niet op de fiscale waarde, maar op de veel hogere commerciële waarde worden gesteld. Die commerciële waarde kan wel twee keer zo hoog uitpakken als de fiscale waarde. Bij zo'n fictieve afkoop wordt de waarde van de pensioen- of stamrechtaanspraken in de belastingheffing betrokken tegen het progressieve tarief (tot 52%), en wordt ook nog eens 20% revisierente in rekening gebracht. Eenzelfde aanpak geldt ook voor dividenduitkeringen door een BV.



Afstempeling eigenbeheerpensioen: geen afkoop

12 november 2013

Bouwt u, directeur-groootaandeelhouder, uw pensioen in eigen beheer op, en zit er in uw BV onvoldoende vermogen om (in de toekomst) aan de pensioenverplichtingen te kunnen voldoen? Heeft uw BV, net als vele grote pensioenfondsen, een dekkingstekort door ondernemings- of beleggingsverliezen?

U kunt dat probleem niet oplossen door uw pensioenaanspraken gedeeltelijk prijs te geven. Dat prijsgeven leidt vrijwel altijd tot een (fictieve) afkoop van uw pensioenrechten, met een daaraan gekoppelde belastingheffing van 52% over de waarde van de pensioenaanspraken, plus daarbovenop nog eens een heffing van 20% revisierente. Prijsgeven zonder belastingheffing is slechts mogelijk als uw pensioenaanspraken 'niet voor verwezenlijking vatbaar zijn', en dat is volgens de geldende rechtspraak pas aan de orde als de BV in faillissement, surseance van betaling of schuldsanering verkeert.

Goedgekeurd is dat een BV (vanaf 1 januari 2013) de aangegane pensioenverplichtingen vermindert, en alsnog in overeenstemming brengt met het in de BV aanwezige vermogen, zonder dat dit bij de DGA tot belastingheffing leidt. De afstempeling van de pensioenaanspraken wordt niet als een fictieve afkoop aangemerkt. Zo'n gefaciliteerde afstempeling kan éénmalig, op de pensioeningangsdatum plaatsvinden, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de dekkingsgraad in de BV is minder dan 75%. De dekkingsgraad moet berekend worden op basis van de fiscale waarde van de pensioenverplichtingen, niet op basis van de veel hogere commerciële waarde.
- de onderdekking, het tekort aan vermogen, in de BV is een gevolg van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Een tekort dat veroorzaakt is door winstuitkeringen – middellijk of onmiddellijk – in de voorgaande jaren, kan niet tot een gefaciliteerde afstempeling leiden. Ook worden er voorwaarden gesteld aan vorderingen en schulden (in rekening-courant) tussen de BV en de DGA, en met de DGA verbonden lichamen en personen.
- de afstempeling leidt niet tot een hogere verkrijgingsprijs van de aanmerkelijk-belang aandelen in de BV waarin de pensioenverplichtingen zijn ondergebracht.

De BV moet de winst die ontstaat door het verminderen van de pensioenverplichtingen – de vrijvalwinst – tot het fiscale resultaat rekenen. De BV zal die winst veelal kunnen verrekenen met compensabele verliezen. Voor pensioenuitkeringen die al zijn ingegaan per 1 januari 2013 geldt een overgangsregeling. Deze pensioenaanspraken kunnen in de jaren 2013 tot en met 2015 ook eenmalig, onder dezelfde voorwaarden, afgestempeld worden.



Met pensioen: overweeg een pensioenknip

12 november 2013

Als u dit jaar met pensioen gaat en het kapitaal van uw pensioenpolis gaat omzetten in pensioenuitkeringen, overweeg dan om een pensioenknip toe te passen. Zo'n knip houdt in dat u voor een deel van het pensioenkapitaal pas op een later tijdstip pensioenuitkeringen gaat kopen. De huidige lage rentestand leidt tot lage uitkeringen, en wie weet wordt dat beter in de nabije toekomst.



Schenk aanmerkelijkbelang-aandelen tot € 1 miljoen belastingvrij aan uw kind

11 november 2013

Per 1 januari 2010 is het schenken van aanmerkelijkbelang-aandelen een stuk aantrekkelijker geworden. De DGA kan bij schenking van aanmerkelijkbelang-aandelen de aanmerkelijkbelang-claim op die aandelen doorschuiven aan de begunstigde. Deze doorschuifregeling geldt uitsluitend voor aandelen in een BV die een materiële onderneming drijft: de faciliteit blijft beperkt tot het ondernemingsvermogen in de BV. De aanmerkelijkbelang-claim die toerekenbaar is aan het beleggingsvermogen in de BV moet bij schenking direct worden afgerekend.

Verder is vereist dat de verkrijger al drie jaar (36 maanden) direct voorafgaand aan de schenking als werknemer in loondienst is bij de BV waarin de aandelen worden geschonken of bij een van haar dochtervennootschappen. Bij schenking van aanmerkelijkbelang-aandelen kan ook gebruik worden gemaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling uit de successiewet, om de schenkbelasting te vermijden. De bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet kent een vrijstelling van 100% als de onderneming in de BV een waarde heeft tot € 1.028.132; bij een hogere waarde geldt een vrijstelling van 83%. Voor toepassing van deze regeling is verder vereist dat de schenker, de DGA, de aandelen in de BV al vijf jaar in bezit heeft, de onderneming in de BV ten minste vijf jaar wordt voortgezet én de verkrijger – de begunstigde – de verkregen aandelen ten minste vijf jaar in bezit houdt.





Zet uw kind op de payroll van de BV

11 november 2013

De DGA die overweegt om in de toekomst aanmerkelijkbelang-aandelen in zijn actieve BV aan zijn kinderen te gaan schenken, kan de aanmerkelijkbelang-heffing bij die schenking slechts doorschuiven als de BV een materiële onderneming drijft en nagenoeg uitsluitend ondernemingsvermogen heeft én de begiftigde tenminste drie jaar als werknemer in loondienst is bij de BV of een van haar werkmaatschappijen. Zorg ervoor dat u uw kind(eren) nog dit jaar als werknemer op de payroll van de BV opneemt om zo snel mogelijk te voldoen aan de voorwaarden voor toepassing van de aanmerkelijkbelang-doorschuijfregeling.





Benut uitstel van betaling over aanmerkelijkbelang-inkomen

11 november 2013

De Invorderingswet kent de mogelijkheid van uitstel van betaling van de verschuldigde aanmerkelijkbelang-heffing als de aanmerkelijkbelang-houder bij de overdracht van zijn aandelen geen contanten verkrijgt. Denk aan de schenking van aandelen of de verkoop tegen een vordering. Dat uitstel van betaling is renteloos, er moet wél zekerheid aan de ontvanger worden gegeven.

De uitstelregeling is per 1 januari 2010 vervallen bij schenking van aanmerkelijkbelang-aandelen: door de invoering van de doorschuiffaciliteit zoals hiervoor vermeld is de regeling overbodig. Voor andere situaties – vooral de overdracht van aandelen waarbij de koper de koopsom schuldig blijft – is de uitstelregeling verruimd: de beperking tot de familiekring is vervallen.



Doorschuiven aanmerkelijkbelang-claim bij overlijden sterk beperkt

11 november 2013

Per 1 januari 2010 is de mogelijkheid om de aanmerkelijkbelang-claim bij overlijden door te schuiven naar de erfgenamen sterk beperkt. Die doorschuifregeling geldt uitsluitend nog voor aandelen in een BV die een materiële onderneming drijft. De faciliteit blijft beperkt tot het ondernemingsvermogen in de BV. De aanmerkelijkbelang-claim die toerekenbaar is aan het beleggingsvermogen in de BV moet bij vererving direct worden afgerekend.

DGA's met een pakket aanmerkelijkbelang-aandelen in een BV met daarin ondernemings- én beleggingsvermogen moeten er rekening mee houden dat de aanmerkelijkbelang-claim bij hun overlijden op dat beleggingsvermogen niet meer kan worden doorgeschoven. Zorg er voor dat u het beleggingsvermogen in uw BV – waar mogelijk – omzet in ondernemingsvermogen! Uw adviseur kent de mogelijkheden!

DGA's met aandelen in een pure beleggings-BV kunnen de aanmerkelijkbelang-heffing bij hun overlijden slechts voorkomen door in de beleggings-BV een (nieuwe) materiële onderneming te starten of door te emigreren.





Zet winstreserves in de BV om in bonusaandelen

11 november 2013

Een BV kan haar winstreserves zonder belastingheffing omzetten in aandelenkapitaal. Zo'n omzetting kan de DGA een aardig voordeel opleveren, met name als de ab-aandelen een hoge verkrijgingsprijs hebben. Stel dat de DGA de aandelen in zijn BV heeft verworven voor € 100.000, dat de BV een geplaatst aandelenkapitaal heeft van € 20.000 en ingehouden winstreserves van € 980.000. Door van die winstreserves € 100.000 om te zetten in aandelenkapitaal, stijgt het geplaatste aandelenkapitaal tot € 120.000. Over die omzetting is geen belasting verschuldigd. De DGA verkrijgt voor € 100.000 gratis winstbonusaandelen en die hebben voor hem een verkrijgingsprijs van nihil. Vervolgens kan de BV op het aandelenkapitaal € 100.000 terugbetalen zonder dat de DGA daarover belasting verschuldigd is. Bij een terugbetaling van aandelenkapitaal op aanmerkelijkbelang-aandelen is immers pas sprake van een te belasten voordeel als de teruggaaf meer bedraagt dan de verkrijgingsprijs van de desbetreffende aandelen. Vereist is wél dat de vermindering van het geplaatste aandelenkapitaal bij statutenwijziging heeft plaatsgevonden vóór de terugbetaling. Wordt aan deze voorwaarden voldaan, dan kan de DGA in het gegeven voorbeeld € 100.000 aan de BV onttrekken zonder belasting verschuldigd te zijn! De resterende verkrijgingsprijs van de ab-aandelen van de DGA is nihil. Dat betekent dat wanneer hij die aandelen in 2014 of later verkoopt, hij 25% aanmerkelijkbelang-heffing over de volledige opbrengst moet betalen

Let op: Bij de beschreven terugbetaling van aandelenkapitaal moet wél 15% dividendbelasting worden ingehouden en afgedragen, voor zover de terugbetaling meer bedraagt dan het fiscaal erkend gestorte kapitaal op de betreffende aandelen. Die dividendbelasting kan bij de aangifte inkomstenbelasting weer worden verrekend. Deze administratieve rompslomp met het bijbehorende liquiditeitsnadeel kan worden voorkomen als de ontvanger uitstel van betaling verleent voor de af te dragen dividendbelasting.

Let op: U kunt de omzetting van winstreserves in bonusaandelen nog dit jaar doorvoeren, de terugbetaling van het verkregen aandelenkapitaal moet idealiter pas begin 2014 plaatsvinden.



Rentetruc DGA-BV: privé voordeel op geld van de BV

11 november 2013

Heeft uw BV meer liquide middelen in kas dan nodig is voor de bedrijfsvoering? De BV kan dat geld rentedragend bij een bank zetten, maar zo'n ondernemersdeposito levert maar een bescheiden rentevergoeding op. Goede kans dat u in privé, met een internetspaarrekening, een hogere rentevergoeding kunt krijgen. Als u het geld van uw BV leent en daarvoor een rente vergoedt die tenminste gelijk is aan wat de BV als rentevergoeding bij een bank zou kunnen krijgen, kunt u het geleende geld op een internetspaarrekening tegen een hogere rente wegzetten en het renteverskil belastingvrij incasseren. De belastingrechter heeft dat goedgekeurd. Cruciaal is wel dat u kunt aantonen dat de BV niets tekort komt omdat u de BV een rente betaalt die de BV ook maximaal bij de bank had kunnen krijgen. Vergeet u niet om het saldo op de internetspaarrekening aan uw BV te cederen, als zekerheid voor de aflossing?



Maak van uw beleggings-BV een VBI

11 november 2013

De vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting: de BV is geen vennootschapsbelasting verschuldigd over het rendement op de beleggingen. De VBI is met name bestemd voor bancaire instellingen om beleggingskapitaal binnen Nederland te behouden, maar ook de DGA van een BV kan onder voorwaarden gebruik maken van een VBI. Vereist is onder meer dat de BV wordt omgezet in een nv, en dat die nv ten minste twee aandeelhouders heeft (de DGA 90% en een ander 10%; die ander mag niet zijn een minderjarig kind of de in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoot. Wél akkoord is een meerderjarig kind of de op huwelijksvoorwaarden gehuwde echtgenoot. De VBI heeft geen recht op verrekening van dividendbelasting of andere bronheffingen. Verder mag de VBI niet beleggen in actieve deelnemingen, onroerend goed en leningen aan de DGA. De BV mag evenmin pensioen- of stamrechtverplichtingen jegens de DGA houden.

Een VBI heeft geen verplichting om dividend uit te keren; het rendement op het vermogen in de BV kan langdurig worden opgepot. De DGA moet jaarlijks in box 2 een forfaitair rendement aangeven van 4% over de werkelijke waarde van zijn aandelen in de VBI. Dat vergt een jaarlijkse heffing van 1% van de waarde van de VBI-aandelen. Die heffing verhoogt de verkrijgingsprijs van de aanmerkelijkbelang-aandelen in de BV.

Laat uw adviseur nagaan of u uw beleggings-BV niet beter kunt omzetten naar een VBI. Zo ja, dan moet u dit jaar maatregelen nemen om per 1 januari 2014 met uw VBI van start te kunnen gaan. Bij overgang naar de VBI moet afgerekend worden met de fiscus over alle stille reserves in de activa en passiva van de BV.





Beleggingsverlies in de BV; ga naar box 3 of de VBI

11 november 2013

Heeft u beleggingen (effecten) in uw BV die flink in waarde zijn gedaald? En houdt u die toch aan omdat u verwacht dat die wel weer in waarde zullen stijgen? Ga dan eens na of u die verliezen niet beter kunt realiseren in uw BV – aftrekbaar tegen 20% of 25% – door de effecten over te dragen aan u privé of aan een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) binnen uw familie. Als de effecten dan te zijner tijd inderdaad weer in waarde stijgen, pakt de belastingheffing over die waardestijging een stuk gunstiger uit. En u kunt het beleggingsverlies in de BV altijd nog verrekenen met een positief bedrijfsresultaat.





Een IB-onderneming naast de BV: benut de WAS

11 november 2013

Startende ondernemers in de inkomstenbelasting kunnen veel fiscale faciliteiten benutten. Denk aan de MKB-winstvrijstelling, de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek en vooral de willekeurige afschrijving voor starters. De ondernemer met een BV kan daar ook van profiteren als hij naast zijn BV een IB-onderneming voor eigen rekening en risico gaat drijven én voor die onderneming ten minste 1.225 uur per jaar gaat werken. Dat kan door nieuwe activiteiten in de vorm van een eenmanszaak naast de BV op te starten of door een deel van de bedrijfsactiviteiten van de BV over te nemen. Daarbij kan een firma tussen de aandeelhouder en zijn BV leuke fiscale voordelen bieden.

Een IB-onderneming naast de BV biedt de mogelijkheid om de willekeurige afschrijving starter te benutten. Dat kan een aftrekpost van € 306.931 opleveren, gedurende drie jaar! Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.





Ruzie: splitsing van de BV wenselijk?

11 november 2013

Aandeelhouders die samen in één BV zitten en die het zakelijk niet meer met elkaar kunnen vinden, kunnen belastingvrij uit elkaar gaan met behulp van de wettelijke regeling voor juridische splitsing van BV's. Voor een belastingvrije splitsing gelden diverse voorwaarden; de belangrijkste is dat de splitsing in overwegende mate is ingegeven door zakelijke motieven. Verder is vereist dat de splitsende en verkrijgende BV's dezelfde regels toepassen voor de vaststelling van de totaalwinst, geen voorwaarts verrekenbare verliezen hebben én de latere heffing van vennootschapsbelasting verzekerd is. Wordt niet aan deze voorwaarden voldaan, dan is toestemming van Financiën vereist voor een fiscaal geruisloze splitsing.

De belastingrechter heeft de vereiste zakelijke gronden voor een splitsing van een BV behoorlijk afgezwakt. Daardoor kan een juridische splitsing in veel meer gevallen dan voorheen plaatsvinden. Door nog dit jaar de BV – in overleg met uw adviseur – te splitsen, kunt u in 2014 met uw 'eigen' BV van start gaan.



Zakelijkheid is troef

11 november 2013

Hebt u uw holding en een of meer werk-BV's in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting? Zorg er dan voor dat de onderlinge transacties tussen de BV's zakelijk geprijsd zijn én dat u dat kunt aantonen. U voorkomt daarmee problemen als de fiscale eenheid verbroken wordt, bijvoorbeeld bij verkoop van de aandelen in een werk-BV. Als de onderlinge transacties – tussen de holding en een werk-BV of tussen de werk-BV's onderling – niet zakelijk zijn, zal bij verbreking van de eenheid alsnog afgerekend moeten worden over de verschoven stille reserves.





Verbondenheid vergt geen zeggenschap!

11 november 2013

De belastingwet kent een groot aantal bepalingen met een specifieke regeling voor 'verbonden lichamen'. Denk aan de renteaftrekbeperkingen, de afschrijving op vastgoed, de afwaardering op vorderingen en nog veel meer. De Hoge Raad heeft in een recent arrest een nadere invulling gegeven aan het verbondenheidscriterium uit de wet op de vennootschapsbelasting. Ons hoogste rechtscollege heeft beslist dat vennootschappen (lichamen) verbonden zijn als de ene vennootschap – direct of indirect – een financieel belang heeft van een derde gedeelte of meer in de andere vennootschap. Zeggenschap is daarvoor niet vereist: ook bij het geheel ontbreken van enige zeggenschap kan er sprake zijn van verbondenheid.

Dit arrest is voor de praktijk van groot belang, vooral bij reorganisaties waarbij vorderingen en schulden 'in verbondenheid' ontstaan.



Leningen: altijd schriftelijk vastleggen

11 november 2013

Als de BV een lening verstrekt aan een dochtermaatschappij, is het zaak om die lening en de voorwaarden van die lening altijd schriftelijk vast te leggen. De Hoge Raad heeft in mei 2008 beslist dat een verlies op een op zichzelf zakelijke lening niet aftrekbaar is als de vormgeving van de lening onzakelijk is. In casu was er géén leningsovereenkomst opgemaakt, waren er géén zekerheden verstrekt en was er géén aflossingschema opgesteld.

Het blijkt dat de Belastingdienst heel vaak de afwaardering van een vordering weigert op grond van dit arrest. De consequenties van dit arrest zijn te voorkomen door wél een goede leningsovereenkomst op te stellen. Verstrekt u een lening aan een verbonden lichaam of hebt u dat al gedaan, stel dan een goede leningsovereenkomst op. Daarmee voorkomt u onnodige problemen bij een eventuele afwaardering van de vordering.



Vermijd een ODR-lening

11 november 2013

De BV die een lening verstrekt aan een andere BV en daarbij geen strikt zakelijke condities in acht neemt – zoals wel vaker voorkomt tussen een houdster- en een dochtervennootschap – gaat zo een debiteurenrisico aan dat een onafhankelijke derde niet zou hebben aanvaard. Als later blijkt dat de debitrice niet goed is voor haar geld, kan de creditrice zo'n onzakelijke lening niet afwaarderen ten laste van haar bedrijfsresultaat, zo heeft de belastingrechter inmiddels al vele malen beslist.

Een ODR-lening – een lening met een Onzakelijke Debiteuren Risico – kan niet ten laste van de winst worden afgewaardeerd. Een onafhankelijke derde zou nimmer een lening onder dergelijke voorwaarden en omstandigheden zijn aangegaan. De geldverstrekker heeft met de geldlening een debiteurenrisico gelopen dat een onafhankelijke derde niet zou hebben aanvaard.

Zorg ervoor dat geldleningen tussen concernvennootschappen onderling – én tussen de BV en de DGA – schriftelijk zijn vastgelegd, met duidelijke, zakelijk verantwoorde afspraken over rentevergoeding én aflossing, en dat de debitrice zekerheden heeft gesteld voor de aflossing. Als het daaraan schort, kan de geldverstrekking nog steeds als lening kwalificeren, maar de geldgever heeft het debiteurenrisico dan niet als geldschieter, maar als aandeelhouder op zich genomen. En dat verhindert een afwaardering op de lening ten laste van de winst.





Interne verrekenprijzen: documenteer goed!

11 november 2013

BV's zijn wettelijk verplicht om in hun administratie een onderbouwing vast te leggen van de prijzen die zij rekenen bij de levering van goederen of diensten aan gelieerde vennootschappen. Denk aan de rente op een lening aan een groepsmaatschappij of de huur voor het pand dat een holding-BV verhuurt aan een werkmaatschappij. Uit de administratie moet kunnen worden opgemaakt dat de verrekenprijzen 'at arm's length' zijn. Dit houdt in dat het prijzen zijn die ook tussen onafhankelijke derden tot stand zouden (kunnen) zijn gekomen. Zijn in de administratie geen of onvoldoende onderbouwingen opgenomen, dan kan dat ernstige gevolgen hebben. Bijvoorbeeld bij een geschil met de fiscus kan de inspecteur het standpunt innemen dat de BV moet bewijzen dat de gehanteerde prijzen ook tussen onafhankelijke derden zouden zijn gebruikt (omkering bewijslast). Slaagt de BV niet in dat bewijs, dan kan dat onder omstandigheden zelfs tot dubbele belastingheffing leiden.



Glijclausule voorkomt uitglijder

11 november 2013

Bent u, DGA, dit jaar met uw BV een overeenkomst aangegaan waarbij u niet 100% zeker bent dat de fiscus de condities van die transactie zal accepteren? Denk aan een verhoging van uw vaste kostenvergoeding, het rentepercentage dat u de BV op uw debetstand moet vergoeden, enzovoort. Zorg er dan voor dat u een glijclausule opneemt in de schriftelijke vastlegging van die transactie. Met zo'n contractueel beding voorkomt u fiscale schade als de inspecteur de gehanteerde condities (terecht) niet aanvaardt. U kunt het bovenmatige gedeelte dan zonder problemen alsnog met de BV verrekenen. Voorwaarde is wel dat de oorspronkelijk overeengekomen condities gebaseerd zijn op een 'pleitbaar standpunt'. Let op: een glijclausule werkt niet bij toekenning van pensioenrechten. Als u daarover zekerheid wilt hebben, moet u een en ander vóór toekenning aan de inspecteur voorleggen.





Kosten in de BV: privé of zakelijk motief

11 november 2013

De belastingrechter is de laatste jaren steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in eenpersoonsvennootschappen. Dat zijn BV's waarbij de DGA de mogelijkheid heeft om in de BV uitgaven te doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zoals de aanschaf van een exclusieve auto. Die is nuttig en nodig voor zakelijke ritten, denk aan het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer, en het rijden in zo'n auto is voor de DGA geen straf. Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer – de eenpersoons-BV – zo'n luxe auto? Uitgaven die de BV doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-BV een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen. En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de BV.

Als de BV een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de DGA zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost. Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter 'kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming'. In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt. Dat criterium biedt geen soelaas bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de DGA te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is daarom geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien.

Ga na of u in 2013 in de BV geen 'al te gekke' uitgaven heeft gedaan waarvan de inspecteur probleemloos kan aantonen dat met die uitgaven vooral uw privédoeleinden zijn gediend. Voer zo nodig een correctie door en neem een deel van de uitgave voor uw privérekening.





Kosten golflidmaatschap: aftrekbare representatiekosten

11 november 2013

Voor veel ondernemers is 'een rondje golf' de favoriete manier van netwerken. Dat draagt bij aan een goede bedrijfsvoering en dus zijn kosten van golfen bedrijfskosten. De belastingrechter heeft die kostenaftrek steeds afgewezen, maar rechtbank Arnhem is 'omgegaan' en heeft de kosten van een golflidmaatschap van de golfclub aanvaard als zakelijke kosten. In de berechte situatie kwam het niet tot een aftrek omdat de kosten lager waren dan het niet aftrekbare drempelbedrag voor representatiekosten. Maar dat valt eenvoudig te vermijden door voor de aftrek van deze kosten niet voor de drempelregeling te kiezen, maar voor de aftrekbeperking tot op 73,5%.

Zorg er voor dat u de zakelijke aspecten van 'een rondje golf' goed op orde hebt. Of combineer een (aftrekbaar) golflidmaatschap met een (niet-aftrekbaar) lidmaatschap in privé van een andere baan.





Thuiswerkende DGA: vergeet € 120 vrije vergoeding niet

11 november 2013

DGA's die veel thuiswerken kunnen € 120 per jaar aan belastingvrije vergoeding krijgen voor gratis consumpties onder werktijd. De koffie, thee en dergelijke die zij tijdens werktijd thuis nuttigen, zal vrijwel altijd uit de huishoudportemonnee zijn betaald. Het kost te veel tijd en moeite om de kosten van deze consumpties bij te houden en bij de BV in rekening te brengen. Een werkgever mag zijn werknemer dergelijke consumpties gratis verstrekken. Doet hij dat niet, dan mag hij de werknemer daarvoor een vrije vergoeding geven van € 0,55 per dag, ofwel € 2,75 per week. DGA's die thuis werken kunnen deze vergoeding ook benutten. Een vrije vergoeding van € 2,75 per week levert op jaarbasis al snel € 120 per jaarbelastingvrij op. Let op: als u in 2013 in de BV de werkkostenregeling toepast, is een vergoeding in geld niet vrijgesteld!



DGA en WKR: op de payroll van de werk-BV

12 november 2013

Staat u als DGA op de payroll van de holding-BV en stuurt u vanuit die BV een of meer werk-BV's aan? Laat uw adviseur dan eens nagaan of u niet beter uw dienstbetrekking kunt omzetten naar de werk-BV. Goede kans dat de fiscale loonsom in de werk-BV veel hoger is dan in uw holding. De nieuwe werkkostenregeling (WKR) biedt goede mogelijkheden om de vrije ruimte van 1,5% van de fiscale loonsom aan een of meer werknemers toe te delen. Daar kunt u als DGA uw voordeel mee doen.

De berekening van de 1,5% vrije ruimte wordt per inhoudingsplichtige, per werkgever gemaakt. Als u als DGA op de payroll van de holding-BV blijft staan, kunt u niet profiteren van de loonsom die in de werk-BV aan uw medewerkers wordt betaald.





De vrije ruimte in de WKR: een feest

12 november 2013

Hebt u de werkkostenregeling per 1 januari 2013 in de BV ingevoerd? Vergeet dan niet om op tijd te gaan brainstormen – fantaseren – over de invulling van de vrije ruimte van 1,5% van de fiscale loonsom. Wordt het een recht-toe, recht-aan kerstpakket of een vergoeding van verkeersboetes, een kilometervergoeding boven de toelaatbare 19 cent per kilometer, een vergoeding voor het stallen van de auto van de zaak in de privé garage van de werknemer of toch dat exclusieve Armani-kostuum. Keuze te over. Vraag het maar aan uw adviseur.





Gebruikelijk loon: regel een vaststellingsovereenkomst

12 november 2013

Het jaarsalaris van de DGA bij zijn BV moet op grond van de gebruikelijkloon-regeling in beginsel op ten minste € 43.000 worden gesteld. De DGA die een lager salaris in aanmerking wil nemen, zal dat aannemelijk moeten maken. De inspecteur moet een hoger salaris aantonen. De DGA die alleen op de payroll van de BV staat kan volstaan met een salaris van 70% van het voor hem gebruikelijke loon (maar ten minste € 43.000).

Als gebruikelijk loon geldt de beloning die de DGA bij een derde/werkgever had kunnen bedingen, gelet op opleiding, ervaring, aard en omvang van de werkzaamheden en alle andere voor de arbeidsmarkt relevante feiten en omstandigheden. Staan er naast de DGA andere werknemers op de pay-roll, dan wordt zijn salaris ten minste gesteld op de arbeidsbeloning van de best betaalde andere werknemer; de DGA kan dan wel aantonen dat zijn salaris zakelijk gezien lager moet zijn.

De gebruikelijkloon-regeling moet worden toegepast op alle BV's waarvoor de DGA werkzaamheden verricht. Derhalve ook voor de BV's waarvoor hij werkt – bijvoorbeeld binnen een fiscale eenheid – vanuit één BV krachtens een managementovereenkomst. Dat kan worden voorkomen als bij de vaststelling van (de hoogte van) het salaris in de holding rekening wordt gehouden met de werkzaamheden voor andere groepsvennootschappen én een evenredig gedeelte van het totale salaris aan die vennootschappen wordt doorbelast.

De gebruikelijkloon-regeling is ook van toepassing als de werkzaamheden van de DGA beperkt van omvang zijn, zoals bij een beleggings-BV. Toepassing van de gebruikelijkloon-regeling kan slechts achterwege blijven als de BV zelf geen economische activiteiten verricht. Denk aan een 'slapende' BV en een pensioen-BV.

Maak nog dit jaar een afspraak met de bevoegde inspecteur over de hoogte van een reële beloning voor uw werkzaamheden voor (al) uw BV(s) voor 2013. U voorkomt zo problemen over de hoogte daarvan, de doorbelasting naar de werk-BV's al dan niet met btw, enzovoort.

Let op: bij de vaststelling van het gebruikelijk loon wordt aangesloten bij het loonbegrip uit de wet loonbelasting. Dat houdt in dat alleen het salaris in geld én in natura, zoals de bijtelling wegens privégebruik auto, in aanmerking komen. Andere beloningscomponenten, zoals pensioenaanspraken, blijven buiten beschouwing.





Gebruikelijk loon: hoger salaris met de afroommethode

12 november 2013

DGA's die met hun persoonlijke werkzaamheden nagenoeg de gehele omzet in de BV verdienen, moeten er rekening mee houden dat de inspecteur hun salaris uit de BV op een hoog bedrag kan vaststellen door de zogenoemde afroommethode toe te passen.

De Hoge Raad heeft (in september 2004) beslist dat bij BV's waarvan de omzet voor 90% of meer voortvloeit uit de door de DGA verrichte arbeid, het gebruikelijke loon kan worden gesteld op de omzet in de BV, verminderd met de daaraan toe te rekenen kosten, lasten en afschrijvingen anders dan de arbeidsbeloning van de DGA. Van dat netto-omzetbedrag moet de DGA dan 70% als salaris rekenen. Deze zogenaamde afroommethode leidt voor veel DGA's met een 'rugzak-BV' tot een aanzienlijk hogere arbeidsbeloning dan de beloning die zij in aanmerking (willen) nemen. Dat kan leiden tot correcties op basis van de gebruikelijkloon-regeling, mogelijk zelfs voor oude jaren!

Als u als DGA in dergelijke omstandigheden verkeert, doet u er verstandig aan om nog dit jaar met uw adviseur te overleggen op welk bedrag uw definitieve salaris over 2013 moet worden vastgesteld. Vergaar gegevens waarmee u het gewenste salaris kunt motiveren.





Afroommethode niet toegestaan bij meer werknemers

12 november 2013

De Hoge Raad heeft eind vorig jaar beslist dat de afroommethode niet kan worden toegepast bij de vaststelling van het salaris dat een DGA bij zijn BV moet opnemen als er naast de DGA nog meer werknemers in loondienst zijn bij die BV.

Hof den Haag heeft in maart 2011 de reikwijdte van de afroommethode fors vergroot door te beslissen dat deze methode voor het vaststellen van het gebruikelijk loon van een DGA ook toegepast kan worden als er naast de DGA nog andere, indirecte fee-earners bij de BV in loondienst zijn. Deze uitspraak betreft een DGA met een orthodontistenpraktijk, waarbij er naast de orthodontist nog 9 andere medewerkers in loondienst van de BV waren. De Haagse rechter baseerde die beslissing met name op de overweging dat wanneer de DGA uitvalt, door ziekte of anderszins, de inkomstenstroom in de BV nagenoeg direct wegvalt.

De Hoge Raad heeft deze beslissing in cassatie vernietigd.

Als er naast de DGA nog andere werknemers – fee-earners – bij de BV in loondienst zijn, kan de afroommethode niet worden toegepast. De opbrengsten in de BV vloeien dan niet voor 90% of meer voort uit de werkzaamheden die de DGA als werknemer van de BV verricht.

Voor de toepassing van de afroommethode blijft de Hoge Raad vasthouden aan de eis dat de opbrengsten in de BV voor 90% of meer moeten voortvloeien uit de door de DGA als werknemer van de BV verrichte arbeid. En dat is niet het geval als er naast de DGA nog andere werknemers / fee-earners bij de BV in loondienst zijn.





Afroommethode niet toegestaan bij praktijk-BV

12 november 2013

De Hoge Raad heeft eind vorig jaar beslist dat de afroommethode niet toegepast mag worden bij de vaststelling van het salaris dat een vrije beroeper bij zijn praktijk-BV moet opnemen. Het arrest betreft een vrije beroeper (advocaat) die met een praktijk-BV participeert in een maatschap en zijn winstaandeel uit die maatschap in de BV ontvangt. De Hoge Raad verwerpt de afroommethode omdat de opbrengst in de praktijk-BV – het winstaandeel uit de maatschap – niet geheel of nagenoeg geheel voortvloeit uit de door de DGA, de vrije beroeper, verrichte werkzaamheden: het winstaandeel is "in niet onbetekende mate afhankelijk van de bijdrage aan dat resultaat van andere partners en werknemers in dat samenwerkingsverband". Deze uitspraak zal veel vrije beroepers met een praktijk-BV tevreden stemmen.





Hoog salaris: BV exit?

12 november 2013

De DGA die vanwege een grote persoonlijke inbreng in het reilen en zeilen van zijn BV verplicht is om het overgrote deel van het bedrijfsresultaat in de BV als salaris op te nemen – bijvoorbeeld vanwege toepassing van de hiervoor genoemde afroommethode – doet er verstandig aan om na te gaan of de BV nog wel de juiste rechtsvorm is voor zijn bedrijfsactiviteiten.

Bij een terugkeer uit de BV naar een eenmanszaak vervalt het salaris voor de DGA, dat verwordt tot winst uit onderneming. En daarop kan de 14% MKB-winstvrijstelling worden toegepast. Dat betekent, globaal gezegd, dat door een terugkeer uit de BV naar de eenmanszaak de DGA 14% van het bedrag dat hij in de BV-variant als loon geniet, bij een eenmanszaak belastingvrij als winst uit onderneming kan incasseren.

Laat uw adviseur eens voorrekenen welke variant voor u beter uitpakt.





Gebruikelijk loon: de parttime werkende DGA

12 november 2013

De gebruikelijkloon-regeling verplicht een DGA om (dit jaar) een salaris van ten minste € 43.000 bij zijn BV in rekening te brengen. Als de DGA een lager salaris in aanmerking wil nemen, zal hij dat aannemelijk moeten maken.

De bewijslastverdeling ligt vast in de wet: een lager salaris dan de normbeloning van € 43.000 moet door de DGA worden aangetoond, een hoger salaris door de inspecteur. De DGA die parttime voor zijn BV werkt kan er dan ook niet op rekenen dat hij zijn salaris zonder meer op een (tijds)evenredig gedeelte van € 43.000 kan stellen. Hij zal moeten aantonen dat zijn beloning, zakelijk gezien, lager kan zijn dan het normbedrag van € 43.000.

Vergaar gegevens waarmee u het gewenste salaris kunt motiveren.

Laat uw adviseur een vaststellingsovereenkomst bij de inspecteur aanvragen. Dan kunt u tijdig uw fiscale positie op dat salaris afstemmen.

*IK WERK PARTTIME BIJ MIJN BV,
EN FULLTIME BIJ ONZE BV:
DAT LEVERT EEN HOOG SALARIS OP!*





Gebruikelijk loon: ook voor de echtgenoot van de DGA

12 november 2013

Als DGA kent u de gebruikelijkloonregeling en weet u dat de inspecteur uw salaris uit de BV met toepassing van deze regeling op een hinderlijk hoog bedrag kan vaststellen. De gebruikelijkloonregeling is per 1 januari 2010 verruimd: de regeling geldt nu ook voor de partner van de DGA. Dat was vóór 2010 alleen het geval als de DGA in gemeenschap van goederen was gehuwd, nu geldt dat ook als de DGA op huwelijksvoorwaarden is gehuwd en zelf alle aandelen in de BV houdt. Houdt u daar rekening mee als u uw echtgenoot inschakelt voor werkzaamheden voor uw BV.

Zorg dat u een zakelijk gemotiveerde onderbouwing hebt voor de vergoeding van de werkzaamheden van uw echtgenoot.



Gebruikelijk loon: ook in de voorperiode van de BV

12 november 2013

De ondernemer die zijn eenmanszaak omzet in een BV, komt tijdelijk in een fiscaal niemandsland terecht. De onderneming wordt vanaf het overgangstijdstip niet meer voor rekening en risico van de ondernemer zelf gedreven, maar voor rekening van de BV en die is nog niet opgericht. Het bedrijfsresultaat valt niet meer in de inkomstenbelasting en een (voorlopige) aanslag in de vennootschapsbelasting kan nog niet worden vastgesteld omdat er nog geen BV is. In dat tijdvak, de voorperiode van de BV, kan de ondernemer nog geen salaris bij de BV opnemen – er is nog geen werkgever – maar hij moet al wél een arbeidsbeloning in aanmerking nemen. Die beloning moet qua hoogte worden vastgesteld volgens de regels van de gebruikelijkloonregeling, zo heeft de belastingrechter onlangs beslist.



Gebruikelijk loon: tot € 5.000 per jaar geen LB-verplichtingen

12 november 2013

Per 1 januari 2010 is de gebruikelijkloonregeling versoepeld voor situaties waarin dat loon niet hoger is dan € 5.000 per jaar. Deze grens geldt bij concernstructuren – waarbij de ab-houder met een holding-BV belangen in een of meer werkmaatschappijen houdt – niet per afzonderlijke vennootschap, maar voor alle werkzaamheden die de DGA voor dat concern verricht.

Financiën komt met deze regeling tegemoet aan het bezwaar dat de gebruikelijkloonregeling tot onevenredig zware administratieve lasten leidt als het gebruikelijke loon erg laag is. Sinds 1 januari 2010 is het niet meer nodig om voor een dergelijk bescheiden loon een afzonderlijke loonadministratie te voeren.

Let op: als de BV een loon van niet meer dan € 5.000 aan de DGA heeft toegekend en dat feitelijk uitbetaalt, moet wél loonbelasting worden ingehouden en afgedragen. De regeling houdt slechts in dat geen fictief loon wordt belast als – vooraf – van zo'n laag loon wordt afgezien: dat loon hoeft, met andere woorden, niet om fiscale redenen te worden betaald.





De VAR-DGA werkt soms niet

12 november 2013

De VAR – de verklaring arbeidsrelatie – biedt een opdrachtgever die werk uitbesteedt aan een opdrachtnemer een vrijwaring. De opdrachtgever mag ervan uitgaan dat hij achteraf niet overvallen kan worden met een naheffing loonbelasting en premies, mits de opdrachtnemer een VAR-winst uit onderneming of een VAR-DGA overlegt. De opdrachtgever moet die VAR dan wél controleren. Is de verklaring afgegeven voor de werkzaamheden die de opdrachtnemer gaat verrichten? In het betreffende tijdvak? Verder moet de opdrachtgever de identiteit van de opdrachtnemer vaststellen en een kopie van de VAR én het identiteitsbewijs in zijn administratie bewaren.

Toch werkt de VAR soms niet. Volgens Financiën biedt de VAR-DGA uitsluitend bescherming als de opdrachtnemer werkzaamheden verricht voor derden/opdrachtgevers. Verricht de opdrachtnemer vanuit zijn management-BV werkzaamheden voor een vennootschap waarin hij (onmiddellijk of middellijk) aandelen bezit, dan kan de VAR-DGA niet worden toegepast.



VAR-DGA: niet voor werk op persoonlijke titel!

12 november 2013

Een freelancer of zzp-er kan met de juiste verklaring arbeidsrelatie (VAR) zijn opdrachtgever vrijwaren voor de inhouding van loonheffing. Dat moet dan wel een verklaring zijn waaruit blijkt dat de Belastingdienst er van uit gaat dat de freelancer winst uit onderneming geniet (VAR-wuo) of dat hij zijn werkzaamheden voor rekening en risico van een BV verricht (VAR-DGA). Hof Den Bosch heeft recent beslist dat een VAR-DGA niet mogelijk is voor werkzaamheden die een directeur-grotaandeelhouder op strikt persoonlijke titel verricht. Dergelijke werkzaamheden vinden niet plaats voor rekening en risico van de BV en dat maakt een VAR-DGA onmogelijk. Deze uitspraak is van groot belang voor menig DGA-vrije beroeper: als hij zijn werkzaamheden op strikt persoonlijke titel verricht kan dat betekenen dat die werkzaamheden niet voor rekening en risico van de BV, maar voor rekening en risico van de DGA zelf zijn verricht. De inspecteur kan dan een VAR-DGA weigeren, maar – en dat is veel pijnlijker – ook de opbrengst van die werkzaamheden bij de DGA in privé in de belastingheffing betrekken.





Waadi: ook voor de DGA!

12 november 2013

De Wet allocatie arbeidskrachten door intermediairs (Waadi) geldt ook voor DGA's die zich vanuit hun BV als arbeidskracht aan een derde verhuren. Aldus de minister van Sociale Zaken in een recente brief aan de Tweede Kamer. Als u als DGA – vanuit uw BV – onder 'leiding en toezicht' van de opdrachtgever/inlener werkt, moet u uw BV per direct als 'uitzendbureau' bij de Kamer van Koophandel laten registreren.



Ruimere giftenaftrek in de BV

12 november 2013

De giftenaftrek voor BV's is verruimd. Per 1 januari 2012 is de aftrekdrempel van € 227 vervallen. Verder kan een BV desgewenst tot 50% van de belastbare winst aan aftrekbare giften doen. Hierbij geldt een maximum van € 100.000. Giften aan culturele instellingen worden ook extra gefaciliteerd. Deze giften kunnen voor de aftrek op de winst met factor 1,5 worden vermenigvuldigd, tot een maximumbedrag van € 5.000.





Pas op met de eigen bijdrage voor privégebruik auto

12 november 2013

De DGA met een auto van de zaak kan de bijtelling privégebruik auto beperken door een eigen bijdrage voor dat privégebruik aan zijn BV te betalen. De DGA kan die eigen bijdrage in mindering brengen op de bijtelling, maar uitsluitend voor zover die bijdrage betrekking heeft op het privégebruik van de auto van de zaak.

Is de eigen bijdrage van de DGA hoog in verhouding tot de 25% bijtelling, dan is het risico bijzonder groot dat de inspecteur de bijtelling voor het privégebruik auto hoger dan op 25% zal vaststellen. Die forfaitaire bijtelling kan niet alleen door de DGA, maar ook door de inspecteur worden weerlegd. Als u zo'n hoge eigen bijdrage betaalt, draagt u de inspecteur in een rode pluche zetel naar het bewijs dat u veel meer privé rijdt dan gebruikelijk. En dat levert een hogere bijtelling op.

Een vuistregel: de eigen bijdrage moet niet hoger zijn dan zo'n 60% tot 70% van de 25%-bijtelling.

De inspecteur kan de forfaitaire bijtelling van 14% niet aantasten. Bij een 14% auto kan de eigen bijdrage wél zonder fiscale problemen gelijk zijn aan de bijtelling.





Doorbelasten autoritten: privégebruik

12 november 2013

De DGA die bij twee BV's in loondienst is – bijvoorbeeld bij de eigen holding-BV en bij een minderheidsdeelneming – en die zijn auto van de zaak (van de eigen BV) voor beide dienstbetrekkingen gebruikt, moet er op bedacht zijn dat het autogebruik voor de tweede dienstbetrekking als privégebruik auto wordt aangemerkt. Ook als dat autogebruik voor de werkelijke kosten wordt doorbelast. En dat maakt het voorkomen van de bijtelling voor privégebruik auto tot een onmogelijke opgave.

De Hoge Raad heeft in een recente uitspraak beslist dat in een dergelijke situatie het gebruik voor de tweede dienstbetrekking slechts dan niet als privégebruik wordt aangemerkt, als:

- de auto mede namens de andere werkgever ter beschikking is gesteld, of
- de tweede dienstbetrekking uitgeoefend wordt binnen het kader van de eerste dienstbetrekking.

Een doorbelasting van de autokosten heeft niet tot gevolg, zo besliste de raad, dat die auto (mede) ter beschikking is gesteld namens degene die deze kosten voor zijn rekening neemt.

DGA's die in de beschreven situatie verkeren – en dat zijn er ongetwijfeld heel veel – moeten een adequate contractuele regeling treffen met hun twee werkgevers om de bijtelling privégebruik auto te kunnen vermijden.





Deel de bijtelling auto met uw partner

12 november 2013

Staan u en uw partner op de pay-roll van de BV? En hebt u de beschikking over een auto van de zaak, die uw partner ook regelmatig gebruikt voor zakelijke én privédoeleinden? In feite is die auto dan aan u beiden ter beschikking gesteld. En dat betekent dat u de bijtelling privégebruik auto kunt delen met uw partner. De belastingrechter gaat daarmee akkoord als u en uw partner beiden een zodanige positie in de BV vervullen dat aannemelijk is dat bij die positie een (derde) werkgever een auto van de zaak zou verstrekken. Is dat het geval, dan moet de bijtelling in redelijkheid over de partners worden verdeeld. Dat levert u een besparing op in de inkomstenbelasting: het gedeelte van de bijtelling dat aan de partner met het laagste inkomen wordt toegedeeld, kost minder belasting.





Voorkom renteaftrekbepeningen in de BV

12 november 2013

Voor BV's gelden diverse renteaftrekbepeningen. Die aftrekbepeningen betreffen de rente en kosten – inclusief valutaresultaten – op geldleningen die bij een gelieerde partij zijn opgenomen voor bepaalde rechtshandelingen, zoals het uitkeren van dividend, het terugbetalen van aandelenkapitaal, het verwerven van een pakket aandelen in een BV die als groepsmaatschappij gaat fungeren. De rente op dergelijke leningen is slechts aftrekbaar als aan het aangaan van de lening en de daarmee gefinancierde rechtshandeling zakelijke overwegingen ten grondslag liggen of als de rente bij de ontvangende partij, de crediteur, tegen een tarief van ten minste 10% in de belastingheffing wordt betrokken. Is dat een buitenlandse crediteur, dan moet de grondslag van belastingheffing naar Nederlandse maatstaven worden bepaald.

De wet kent ook een renteaftrekbepening voor hybride leningen en voor laagrentende leningen met een lange looptijd van een gelieerde partij. Hybride leningen zijn een mengvorm tussen eigen en vreemd vermogen, waarbij de rentevergoeding afhankelijk is van de winst van de geldlener, de lening achtergesteld is bij alle andere schuldeisers én de lening pas opeisbaar is bij faillissement, surseance of ontbinding van de geldlener.

Om de renteaftrekbepening over 2013 te beperken en die voor de komende jaren te voorkomen, is het raadzaam om nog dit jaar de financieringsverhoudingen tussen u en uw BV en tussen uw BV's onderling tegen het licht te houden en die waar nodig aan te passen.





Renteaftrekbeperking voor overnameholdings

12 november 2013

Per 1 januari 2012 is de renteaftrek bij overnameholdings beperkt. Het gaat hierbij om situaties waarbij een (buitenlands) concern alle aandelen verwerft in een Nederlandse BV door een – veelal speciaal voor dat doel opgerichte in Nederland gevestigde – overnameholding. Die holding financiert de koopsom van de aandelen in de Nederlandse BV met een geldlening; die lening wordt veelal opgenomen bij een concernvennootschap in een belastingparadijs. Vervolgens wordt er een fiscale eenheid gevormd tussen de overnameholding en de Nederlandse BV en daardoor kan de holding de rente op de schuldig gebleven koopsom verrekenen met de winst van de overgenomen BV. Door die renteaftrek wordt de belastbare winst van die BV sterk verminderd, soms wel tot nihil en dat kost onze schatkist veel belastinggeld. Tegenover de renteaftrek in Nederland staat de renteopbrengst bij de concernvennootschap die de lening heeft verstrekt ter financiering van de acquisitie. Die vennootschap is over de rente veelal een laag belastingtarief verschuldigd, zeker als de vennootschap in een belastingparadijs is gevestigd.

Een overnameholding kan dergelijke financieringsrente nog slechts in aftrek brengen indien en voor zover de overname holding 'eigen' winst heeft. De rente kan niet meer verrekend worden met de winst die behaald wordt door de gekochte BV, maar uitsluitend met eigen winst. De aftrekbeperking geldt voor de rente, kosten en valutaresultaten op leningen die voor de financiering van de acquisitie zijn opgenomen bij een groepsmaatschappij én op leningen bij een derde, een bank.

De aftrekbeperking ziet uitsluitend op situaties met een financieringsrente (per jaar) van meer dan € 1.000.000. Deze drempel is opgenomen om het MKB te ontzien.

De aftrekbeperking is niet van toepassing als de fiscale eenheid – na de overname – een 'gezonde financieringsverhouding' heeft. De financieringsrente die op grond van deze regeling in enig jaar niet aftrekbaar is, kan overgebracht worden naar het volgende jaar. De rente kan in dat volgende jaar uitsluitend verrekend worden met 'eigen' winst van de overnameholding: de drempel van € 1.000.000 is niet van toepassing op de voorwaarts gewentelde rente.

Let op: De nieuwe renteaftrekbeperking geldt voor boekjaren op of na 1 januari 2012.



Een nieuwe renteaftrekbeperking per 1 januari 2013

12 november 2013

Per 1 januari 2013 is de aftrek van deelnemingsrente beperkt. Het gaat hierbij om de rente op een lening ter financiering van een deelneming in een dochtermaatschappij. De aftrekbeperking geldt alleen in situaties waarin sprake is van een excessieve renteaftrek. Dat is het geval als de waarde van de deelnemingen groter is dan het eigen vermogen van de vennootschap die de deelnemingen houdt. Deelnemingen die een uitbreidingsinvestering vormen, zullen worden uitgezonderd van de aftrekbeperking. Dat geldt ook voor financieringsactiviteiten met substance. Om de administratieve lasten te beperken wordt een drempel voorgesteld van € 750.000: de renteaftrekbeperking is slechts aan de orde als de excessieve deelnemingsrente meer bedraagt dan dit drempelbedrag.



Pas op met fiscale eenheid-dochtervennootschap

12 november 2013

Bent u van plan uw bedrijfsactiviteiten uit te breiden en een bestaande BV over te nemen? Let er dan op of deze BV tot een fiscale eenheid voor de omzet- en/of de vennootschapsbelasting heeft behoord. Zo ja, dan loopt u het risico om aansprakelijk te worden gesteld voor niet betaalde omzet- en/of vennootschapsbelasting van andere BV's van die (vroegere) fiscale eenheid. Dat kan u een flinke zeperd opleveren.



Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

12 november 2013

Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden? Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, moet u overwegen om die eenheid te verbreken. Hét grote nadeel van een btw-fiscale eenheid is de hoofdelijke aansprakelijkheid van alle tot de eenheid behorende deelnemers. Als uw dochtervennootschap het niet redt, moet uw holding opdraaien voor haar btw-schuld. **Let op:** de verbreking van de btw-fiscale eenheid vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen, zodanig dat er geen economische, financiële en organisatorische verwevenheid meer bestaat tussen beide vennootschappen.





Zorg voor een aansluitende fiscale eenheid

12 november 2013

Hebt u uw bedrijfsactiviteiten ondergebracht in meerdere BV's die met elkaar verbonden zijn in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting? Als de holding-BV de aandelen in een werk-BV verkoopt, wordt de fiscale eenheid met die BV verbroken. Dat kan vervelende fiscale gevolgen hebben als er tijdens het bestaan van de fiscale eenheid geschoven is met vermogensbestanddelen tussen die BV en een of meer andere BV's in de eenheid. Als de waarde in het economisch verkeer van dat vermogensbestanddeel hoger was dan de fiscale boekwaarde, moet die meerwaarde direct voorafgaand aan het verbreken van de fiscale eenheid alsnog tot de belastbare winst worden gerekend. Financiën is onlangs met een versoepeling van deze sanctie gekomen: als de verkochte BV direct opgaat in een nieuwe fiscale eenheid – met de kopende BV – kan de afrekening achterwege blijven mits de nieuwe fiscale eenheid de sanctie overneemt. In goed overleg met de koper kan de belastingheffing zo naar een verre toekomst worden doorgeschoven. Regel met uw adviseur dat u deze doorschuifregeling kunt toepassen.



Pak het tariefsvoordeel door verbreking fiscale eenheid

12 november 2013

Een fiscale eenheid in de vennootschapsbelasting heeft tot gevolg dat het bedrijfsresultaat van alle gevoegde vennootschappen gezamenlijk (geconsolideerd) in de heffing van vennootschapsbelasting wordt betrokken. Door die samenvoeging kunt u het voordeel mislopen van het tariefopstapje in de vennootschapsbelasting: over de eerste € 200.000 winst is de verschuldigde belasting 20%, daarboven 25%. Dat is wel € 10.000! Overleg met uw adviseur hoe de verbreking van de fiscale eenheid in uw situatie uitpakt.



Verminder de schuldenlast in uw BV

12 november 2013

Zit uw BV in zwaar weer? Met een schuldsanering kunt u de onderneming een nieuwe kans geven. De schuldenlast van een vennootschap kan op verschillende manieren worden verminderd, elke variant heeft eigen fiscale gevolgen.

Eén van de mogelijkheden is het 'terugkopen' van de schulden van de BV. Als u als DGA de schulden van de BV aan de bank – de schuldeiser – overneemt, krijgt u een vordering op de BV. Die vordering kunt u omzetten in kapitaal, waardoor het eigen vermogen binnen de BV toeneemt. De schuld aan de bank wordt zo omgezet in eigen vermogen, de BV is bevrijd van een rentelast. Bij deze opzet blijven de verliezen binnen de BV onverkort in stand.

Let op: deze opzet kan ongewenste fiscale gevolgen hebben. Overleg met uw adviseur is aan te raden, maatwerk is vereist.



De innovatiebox: pak die 5%-heffing

12 november 2013

De vennootschapsbelasting kent een bijzondere regeling voor opbrengsten uit octrooien, patenten en uit immateriële activa die zijn voortgekomen uit speur- en ontwikkelingswerk waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven. Deze opbrengsten kunnen in de innovatiebox belast worden, tegen een gunstig tarief van 5%. De innovatiebox is per 1 januari 2010 vergaand versoepeld:

- het maximum voor inkomsten uit octrooien en S&O-activa is geschrapt.
- het tarief van de box is verlaagd van 10% naar 5%;
- het 5%-tarief gaat uitsluitend gelden voor positieve voordelen uit octrooien en S&O-activa.

Door deze aanpassing kunnen verliezen uit de exploitatie van immateriële activa voortaan tegen het gewone tarief van de vennootschapsbelasting in aanmerking worden genomen.

Bent u een innovatieve ondernemer? Ga dan na in hoeverre de innovatiebox in uw situatie voordelig is dan de huidige octrooibox.





MKB-forfait voor de innovatiebox

12 november 2013

Per 1 januari 2013 is een MKB-forfait voor de innovatiebox ingevoerd. Innovatieve MKB-ondernemers kunnen jaarlijks 25% van de winst van de BV – met een maximum van € 25.000 – toerekenen aan de innovatiebox. Zonder drempels, zonder moeilijke berekeningen. De innovatiebox kent een belastingtarief van 5% in plaats van de standaard 20/25% van de vennootschapsbelasting. Financiën wil met deze regeling de innovatiebox toegankelijker maken voor het innovatieve midden- en kleinbedrijf.

De toerekening van de voordelen aan de innovatiebox vergt een complexe analyse. De innovatiebox kent een drempel: de voortbrengingskosten van het activum moeten eerst vastgesteld en 'goedgemaakt' worden, en de te verwachten voordelen moeten in belangrijke mate, voor tenminste 30%, opkomen uit de verleende octrooien of het S&O-activum.

Die analyse – en de daaraan verbonden kosten en administratieve lasten – is voor veel MKB-ondernemers reden om de innovatiebox links te laten liggen. Financiën wil daaraan tegemoet komen met het MKB-forfait voor de innovatiebox. Met die regeling kan de ondernemer de voordelen forfaitair aan de innovatiebox toerekenen.

Als de BV voldoet aan de voorwaarden voor toepassing van de innovatiebox, kan zij met het MKB-forfait 25% van de jaarwinst aan de innovatiebox toerekenen. Zonder rekening te houden met de boxdrempel, zonder de 30% toets uit te voeren. Het forfaitbedrag is geplafonneerd op € 25.000 per jaar. De regeling kan toegepast worden als de BV in het jaar zelf of in de twee voorafgaande jaren een immaterieel activum heeft voortgebracht dat kwalificeert voor toepassing van de innovatiebox.

Het MKB-forfait is optioneel: de BV kan per jaar kiezen of zij de forfaitaire regeling wil toepassen, of dat zij de werkelijke innovatiewinst wil vaststellen volgens de 'hoofdregering' van de innovatiebox. De forfaitaire regeling kan niet worden toegepast in een verliesjaar.





Is uw tbs-administratie op orde?

12 november 2013

Indien u als DGA te maken hebt met de terbeschikkingstellingsregeling, bent u daarvoor administratieplichtig. Dat betekent dat u verplicht bent om – als een ‘echte’ ondernemer – een administratie te voeren, waaruit – zo eist de wet – ‘te allen tijde uw rechten en verplichtingen alsmede de voor de heffing van belasting overigens van belang zijnde gegevens duidelijk blijken’. Deze administratie moet u ten minste zeven jaren bewaren. Zorg ervoor dat u tijdig, nog dit jaar, de vereiste administratieve bescheiden geordend voorhanden hebt.





Aanpassing TBS-regeling bij echtscheiding

12 november 2013

Per 1 januari 2011 is de wettelijke regeling aangepast voor het ter beschikken stellen van een vermogensbestanddeel aan de BV als dat vermogensbestanddeel tot een algehele of beperkte gemeenschap van goederen behoort. De wet bepaalt thans dat dit vermogensbestanddeel – en de TBS-opbrengsten daaruit – per definitie toegerekend moet worden aan beide echtgenoten, ieder voor de helft. Er wordt aangesloten bij de economische gerechtigdheid van beide partners.

Met deze wetgeving heeft Financiën de uitkomst van een andersluidende uitspraak van de Hoge Raad van begin 2010 ongedaan gemaakt.

Bij deze wetwijziging is een doorschuifregeling in de TBS-regeling opgenomen voor situaties waarin de ondernemer in gemeenschap van goederen gaat trouwen. Als de ondernemer bij het aangaan van dat huwelijk een TBS-vermogensbestanddeel bezit, wordt dat door het huwelijk voor 50% toegerekend aan de nieuwe echtgenoot. De ondernemer kan zijn TBS-positie – denk aan de boekwaarde van het vermogensbestanddeel, maar eventueel ook de kostenegalisatie- of herinvesteringsreserve – voor een evenredig gedeelte overdragen op zijn nieuwe partner.

De wetgever heeft verzuimd per 1 januari 2011 eenzelfde doorschuifregeling in te voeren in geval van echtscheiding door in een gemeenschap gehuwd echtpaar dat gezamenlijk onder de tbs-regeling valt. Dat verzuim wordt hersteld: in de wet inkomstenbelasting wordt vastgelegd dat het tbs-vermogensbestanddeel bij echtscheiding vanaf 1 januari 2012 fiscaal geruisloos kan worden doorgeschoven, als één van beide echtgenoten de tbs na echtscheiding voortzet.

De voortzettende ex-echtgenoot moet de fiscale boekwaarde van dat vermogensbestanddeel aanhouden, zoals die direct voorafgaande aan de verdeling van de huwelijksgemeenschap was. Fiscale reserves en voorzieningen ter zake van dat TBS-vermogensbestanddeel kunnen ook geruisloos worden doorgeschoven.

De doorschuifregeling is optioneel: de DGA en zijn echtgenoot kunnen er ook voor kiezen om bij echtscheiding fiscaal af te rekenen.





Waardeer de vordering op uw BV af!

12 november 2013

De DGA die een vordering op zijn BV heeft, valt daarmee onder de terbeschikkingstellingsregeling, een onderdeel van de bron 'resultaat uit overige werkzaamheden'. Dat 'resultaat' moet, globaal gezegd, worden vastgesteld volgens de regels voor de fiscale winstbepaling, als ware het een onderneming. En dat betekent dat de rente en de waardeveranderingen van die vordering tot het inkomen van de DGA in box 1 behoren. Gevolg daarvan is dat wanneer de vordering minder waard wordt – omdat de BV minder draait – de DGA zijn vordering op de BV kan afwaarderen ten laste van zijn inkomen in box 1. Een onvolwaardige vordering moet, conform de spelregels van goed koopmansgebruik, niet op de nominale waarde maar op de lagere werkelijke waarde worden gezet. Het verlies dat daardoor ontstaat kan de DGA verrekenen met andere inkomsten in box 1, bijvoorbeeld met zijn salaris uit de BV. En dat kan hem een belastingbesparing opleveren van maximaal 52% over het bedrag van de afwaardering!



Overdracht afgewaardeerde TBS-vordering

12 november 2013

De DGA die zijn vordering op de BV onder de TBS-regeling heeft afgewaardeerd en die verwacht dat zijn BV in de nabije toekomst weer beter zal gaan draaien, moet in actie komen. Doet hij niets, dan moet hij de waardestijging van de vordering – door het weer beter gaan draaien van de BV – in box 1 aangeven: hij moet de vordering opwaarderen en dat levert belastbaar resultaat op. Die winst kost maximaal 52% belasting en dat betekent dat de DGA het eerder genoten belastingvoordeel op de afwaardering weer moet inleveren.

Dat is te voorkomen, en wel door de afgewaardeerde vordering te verkopen aan een of meer naaste familieleden die niet als een verbonden persoon kunnen worden aangemerkt en bij wie de vordering niet onder de TBS-regeling valt. Bijvoorbeeld de meerderjarige kinderen van de DGA die geen aandelen in de BV hebben.





Benut de 12% TBS-vrijstelling

12 november 2013

Per 1 januari 2010 is voor ondernemers die onder de terbeschikkingstellingsregeling vallen, de 12% TBS-vrijstelling ingevoerd. Deze vrijstelling is soortgelijk aan de MKB-winstvrijstelling. Met deze vrijstelling wil Financiën de terbeschikkingsteller een tegemoetkoming bieden voor de recente tariefsaanpassing in de inkomsten- en vennootschapsbelasting waardoor de belastingdruk op de winst uit onderneming omlaag is gegaan. De TBS-vrijstelling moet – net als de MKB-winstvrijstelling voor ondernemers – ook bij een negatief TBS-resultaat worden toegepast. De 12% TBS-vrijstelling maakt de tbs wat aantrekkelijker. Laat uw adviseur voor u voorrekenen wat voor u de gevolgen zijn.





HIR en KER ook voor de tbs

12 november 2013

Per 1 januari 2010 is de TBS-regeling versoepeld: de herinvesteringsreserve (HIR) en de kostenegalisatiereserve (KER) kunnen vanaf 1 januari 2010 ook bij de TBS-regeling toegepast worden. Dat is van groot praktisch belang voor de DGA die besluit om bijvoorbeeld met zijn bedrijfspand toch onder de TBS-regeling te blijven vallen (mede vanwege de invoering van de 12% TBS-vrijstelling).

TBS-ers die in de komende jaren onderhoudskosten aan hun TBS-pand moeten gaan maken, kunnen daar volgend jaar een kostenegalisatiereserve voor gaan vormen. Bij verkoop van een TBS-pand kan de boekwinst vanaf 1 januari 2010 belastingvrij in een herinvesteringsreserve worden ondergebracht. Beide faciliteiten kunnen van belang zijn voor de inrichting van de tbs werkzaamheden in dit jaar.





Neem een renteloze lening op bij uw BV

12 november 2013

Als DGA kunt u een renteloze lening opnemen bij uw BV, bijvoorbeeld om met dat geld te gaan beleggen in box 3. Het rentevoordeel is loon in natura. Dat loon is voor 2013 forfaitair vastgesteld op 3% (per jaar). Een renteloze lening bij de BV van € 50.000 levert derhalve dit jaar een loonbijtelling op van € 1.500. Dat kost u aan belasting maximaal 52% = € 780, ofwel 1,5% van de hoofdsom.

Als u de € 50.000 gaat beleggen in box 3 valt de waarde van die beleggingen weg tegen de schuld bij uw BV: de heffingsgrondslag in box 3 is nihil. Dat betekent dat het rendement op de beleggingen boven de 1,3% belastingvrij is!

Let op: het moet vaststaan dat u als DGA de renteloze lening van uw BV krijgt in uw positie als werknemer. Als beloning voor uw werkzaamheden in de BV, bijvoorbeeld in het kader van een á la carte beloning. En dat de BV voldoende zekerheid heeft dat u de lening weer kunt aflossen. Als de inspecteur kan aantonen dat u de renteloze lening als aandeelhouder hebt verkregen, pakt deze opzet averechts uit.

Let op: als u in 2013 gekozen hebt voor de werkkostenregeling, kunt u deze regeling niet meer toepassen voor een lening voor beleggingsdoeleinden.



Let op uw vordering/schuld in rekening-courant

12 november 2013

De DGA die een vordering in rekening-courant op zijn BV heeft, moet die vordering in box 1 onder de terbeschikkingstellingregeling (TBS-regeling) verantwoorden. De rente op die vordering behoort tot zijn inkomen in box 1. Heeft hij een schuld in rekening-courant, dan moet die schuld vrijwel altijd in box 3 worden verantwoord. Dat verschil in fiscale behandeling tussen een vordering en een schuld in rekening-courant leidt tot ongerijmde resultaten.

Doordat de DGA een creditstand in rekening-courant onder de TBS-regeling moet aangeven, moet hij voor de perioden van het jaar waarin hij een vordering op de BV heeft, een TBS-jaarrekening opmaken. Ontstaat vervolgens een schuld in rekening-courant, dan moet de 'TBS-onderneming' met een slotbalans worden afgesloten: de rekening-courant positie gaat dan van box 1 over naar box 3. De DGA die in één kalenderjaar meerdere keren door de debet-creditgrens in rekening-courant gaat, moet evenzo veel jaarrekeningen laten opmaken! Dat maakt het wenselijk om te voorkomen dat er een vordering in rekening-courant ontstaat.

Financiën heeft op praktische gronden – ter vermindering van administratieve lasten – goedgekeurd dat de DGA geen rente als resultaat uit overige werkzaamheden in aanmerking hoeft te nemen als zijn rekening-courantvordering gedurende het gehele kalenderjaar niet uitkomt boven de € 17.500. Uiteraard mag de BV dan geen rentekosten in aftrek brengen.



Borgstellingprovisie geregeld?

12 november 2013

Staat u als DGA in privé borg voor het door de bank aan uw BV verstrekte krediet? Als borg loopt u het risico dat u in privé die schuld van de BV (met de opgelopen rente en kosten) aan de bank moet betalen als de BV daar zelf niet meer toe in staat is. Veel DGA's bedingen daarvoor geen vergoeding bij hun BV. Dat is vrijwel altijd onzakelijk: als u voor een derde borg zou staan, zou u dat risico toch niet voor niets op u nemen! Als de inspecteur een en ander constateert, zal hij dat corrigeren en – met de wet in de hand! – een boete opleggen over de nagevorderde belasting. Die boete kan oplopen tot 100%!

De borgstelling zelf valt niet onder de bron resultaat uit overige werkzaamheden, maar de vergoeding wél. Dat heeft tot gevolg dat die vergoeding bij de DGA in box 1 in de belastingheffing wordt betrokken tegen een tarief van maximaal 52%. De BV kan die vergoeding in aftrek brengen op de bedrijfsresultaten.

Overleg met uw adviseur welke vergoeding u nog dit jaar bij de BV in rekening moet brengen als zakelijke borgstellingprovisie over 2013. De hoogte van de vergoeding hangt af van het risico dat u als borg loopt dat u in privé moet opdraaien voor de schuld van de BV: hoe groter dit risico, des te hoger de vergoeding.





Check de statutaire doelstelling van uw BV

12 november 2013

Bent u DGA en verricht u namens uw BV regelmatig transacties die niet of nauwelijks te rijmen zijn met de statutaire doelstelling van uw BV? Laat die doelstelling dan aanpassen. Dat vergt een statutenwijziging bij notariële akte. Als u als DGA transacties en/of werkzaamheden namens de BV verricht die niet onder de statutaire doelstelling zijn te rangschikken, bent u daarvoor als bestuurder in privé aansprakelijk als het fout gaat. U bent gewaarschuwd...



DGA: beperk uw persoonlijke aansprakelijkheid

12 november 2013

Veel Mkb-ondernemers drijven hun onderneming in een BV om hun privévermogen te beschermen voor bedrijfsrisico's. De DGA treedt op als bestuurder van de BV, de BV is als rechtspersoon zelf aansprakelijk voor de transacties die zij – door het handelen van de bestuurder – aangaat voor de bedrijfsuitoefening: de persoonlijke aansprakelijkheid van de DGA is normaliter beperkt tot het bedrag dat hij voor de aandelen in de BV heeft opgeofferd. Maar die zekerheid is minder groot dan veel DGA's denken! Een strikte scheiding tussen het privévermogen en de BV loopt meestal spaak omdat financiers van de BV (aanvullende) privézeekerheden van de DGA eisen. Daarnaast heeft de fiscale wetgever de afgelopen jaren vele maatregelen getroffen waardoor de DGA in privé – hoofdelijk, naast de BV – kan worden aangesproken als de BV niet (tijdig) aan haar verplichtingen voldoet.

Maar ook buiten het belastingrecht loopt de DGA in toenemende mate het risico dat hij in privé moet opdraaien voor 'missers' bij de bedrijfsuitoefening in de BV. Het dreigement van 'onbehoorlijk bestuur', met het risico om daarvoor in privé te worden aangesproken, is al lang niet meer beperkt tot bestuurders van beursgenoteerde vennootschappen, de claimcultuur krijgt ook het MKB steeds vaster in zijn greep.

DGA's die het risico van een aansprakelijkstelling in privé willen minimaliseren, moeten veel in de wet vastgelegde verplichtingen nakomen. Dat geldt in het bijzonder bij een éénpersoons-BV, als de DGA samen met zijn partner (of als een holding-BV) alle aandelen in de BV houdt. Veel DGA's ervaren die verplichtingen als een formaliteit, maar dat maakt het naleven ervan niet minder noodzakelijk!

Bent u een DGA met een éénpersoons-BV? Zorg dan voor een correcte vastlegging van de rechtshandelingen tussen u zelf en de BV als die transactie niet behoort tot de normale bedrijfsuitoefening van de BV én u de BV bij die transactie vertegenwoordigt. Controleer regelmatig of de inschrijving van de BV en de bestuurder(s) in het Handelsregister nog wel correct is. En pas op met al te gewaagde investeringsplannen. Als u als DGA op naam van de BV verplichtingen aangaat terwijl u weet of behoort te weten dat de BV die verplichtingen niet kan nakomen én de BV geen verhaal biedt, loopt het risico op een persoonlijke aansprakelijkheidsstelling snel – hoog – op.

Overleg met uw juridische adviseurs welke maatregelen u nog dit jaar kunt of moet nemen om het risico van een persoonlijke aansprakelijkstelling te beperken, voor de transacties in het afgelopen jaar én in de komende jaren.





DGA: in privé aansprakelijk bij onvoldoende controle autogebruik werknemers!

12 november 2013

Als een werkgever zijn werknemer een auto van de zaak ter beschikking stelt, moet er in beginsel een bijtelling plaatsvinden voor het privégebruik van die auto. De werkgever moet die bijtelling verlonen. Een bijtelling is niet aan de orde, als de werkgever de werknemer verbiedt om privé gebruik te maken van de auto van de zaak. Zo'n verbod moet schriftelijk worden vastgelegd, en de werkgever moet 'voldoende toezicht houden op de naleving van dat verbod'. Doet de werkgever dat niet, dan kan hem dat duur komen te staan: hij kan als bestuurder van de BV-werkgever in privé aansprakelijk worden gesteld voor de door de BV verschuldigde loon- en omzetbelasting over het privégebruik auto.

Rechtbank Arnhem heeft dat recent beslist.

De rechtbank vond de aansprakelijkheidstelling van de bestuurder terecht. Hij had als bestuurder geen tijdige melding gedaan van de betalingsonmacht van de BV. Bij een naheffingsaanslag kan zo'n melding nog tijdig plaatsvinden uiterlijk binnen twee weken na de vervaldag, de datum van betaling die op de naheffingsaanslag staat vermeld. Maar dan moet wel vaststaan dat het niet aan opzet of grove schuld is te wijten dat de nageheven belasting destijds niet tijdig is afgedragen. Ook de faillietverklaring van de BV geldt als een rechtsgeldige melding van betalingsonmacht, maar ook uitsluitend als er geen opzet of grove schuld aan de orde is. En dat was volgens de rechtbank wél het geval, nu de bestuurder niet voldoende controle had uitgevoerd op het privé gebruik van de auto van de zaak van de werknemers. De rechtbank bevestigde de persoonlijke aansprakelijkheidstelling.





Meld betalingsonmacht BV tijdig

12 november 2013

Heeft uw BV liquiditeitsproblemen? Kan uw BV de verschuldigde loonheffing en of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de BV die betalingsonmacht tijdig meldt bij de ontvanger van de Belastingdienst. Een melding is tijdig als die wordt gedaan binnen twee weken nadat de belastingen of premies moeten zijn betaald. Bij belasting op aangifte is dat binnen twee weken nadat het bedrag van de aangifte moet zijn betaald, bij een naheffingsaanslag binnen twee weken na de uiterste betaaldatum van de naheffingsaanslag.

Heeft de BV al een aanmaning gehad om de verschuldigde belasting te betalen? Ook dan heeft u nog veertien dagen de tijd om de betalingsonmacht te melden. De Hoge Raad heeft expliciet goedgekeurd dat zo'n melding tijdig en rechtsgeldig is.





Exit als statutair bestuurder? Regel uitschrijving uit Handelsregister!

12 november 2013

Bent u recent opgestapt als statutair bestuurder van een BV? Zorg er dan voor dat uw inschrijving als bestuurder van die BV in het Handelsregister wordt doorgehaald. Gebeurt dat niet, dan kunt u als ingeschreven – formele – bestuurder van die BV nog steeds aansprakelijk worden gesteld voor bijvoorbeeld de loon- of omzetbelasting die de BV niet heeft afgedragen.



BTW-vrijstelling voor medische holding-BV!

12 november 2013

Gezondheidskundige diensten zijn vrijgesteld van btw, het ter beschikking stellen van personeel is belast met 21% btw. Dit verschil in BTW-positie veroorzaakt problemen bij een medicus met een holdingstructuur: de holding-BV stelt de medicus tegen een BTW-belaste vergoeding ter beschikking aan de praktijk-BV, de medicus verricht daar zijn BTW-vrije diensten. Bij deze opzet blijft de btw over die vergoeding 'hangen': de werk-BV is geen BTW-ondernemer, en heeft geen recht op BTW-vooraftrek.

Hof Den Bosch heeft onlangs beslist dat de BTW-vrijstelling ook van toepassing is op de vergoeding die de holding-BV bedingt voor het uitlenen van de medicus – in de berechte situatie: een tandarts – om vanuit de werk-BV medische diensten te verlenen.

