

Eindejaarstips voor ondernemers met een BV - december 2007

1. Profiteer dit jaar al van de VPB-tariefsverlaging per 1-1-2008

Het VPB-tarief gaat per 1 januari 2008 opnieuw omlaag. Na de forse tariefsverlaging per 1 januari 2007 is de tariefsverlaging per 2008 een onverwachte, maar aangename verrassing. Het algemene tarief blijft 25,5%, maar dat tarief gaat pas gelden vanaf een winstniveau van meer dan € 200.000. Dit jaar geldt dit tarief al bij een winst van meer dan € 60.000. Het tarief in de eerste schijf blijft 20%, maar die schijf wordt verlengd van € 25.000 naar € 40.000. Het tarief in de tweede schijf daalt met een 0,5 procentpunt van 23,5% naar 23% en gaat gelden vanaf een winstniveau van meer dan € 40.000 tot en met € 200.000.

Door deze tariefsverlaging daalt de VPB-belastingdruk op de winst in de BV tot € 200.000 tot slechts 22,4%. Tezamen met de aanmerkelijk-belangheffing komt de totale belastingdruk op de BV-winst uit op 41,8%, maar die aanmerkelijk-belangheffing kan desgewenst langdurig worden uitgesteld. Voor gebroken boekjaren moet de tariefsverlaging naar tijdsgelang worden toegepast.

De VPB-tariefsverlaging noopt tot actie, nog dit jaar. U maakt optimaal gebruik van het lagere tarief door kosten te vervroegen en winst uit te stellen. Een lager VPB-tarief betekent minder belastingbesparing op kosten, dus is het verstandig om nog dit jaar alle kosten op te voeren die volgens goed koopmansgebruik aan 2007 (en voorgaande jaren) toegerekend kunnen worden. Denk aan een voorziening voor bedrijfsrisico's of bodemverontreiniging, een afwaardering van het

bedrijfspan of andere bedrijfsmiddelen tot op de lagere bedrijfswaarde, een verbetering van uw pensioenrechten met de bijbehorende backservice, etc. Het opvoeren van die lasten in 2007 in plaats van in 2008 of nog later levert de BV meer én eerder VPB-besparing op. De tariefsverlaging maakt ook uitstel van winstneming aantrekkelijk. Dat levert uitstel van belastingheffing op, en dat is altijd voordelig, en ook nog eens belastingheffing tegen een lager tarief. Soms is uitstel van winstneming erg eenvoudig tot stand te brengen, bijv. door bij verkoop van een pand of een ander bedrijfsmiddel waarop een aardige boekwinst zal worden behaald, de levering uit te stellen tot



begin volgend jaar. Vraag uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn.

2. Keer dit jaar nog dividend uit!

Uitsluitend voor 2007 is het aanmerkelijk-belangtarief verlaagd van 25% tot 22%, om zo directeuren-grotoaandeelhouders van een BV te compenseren voor de hogere bijdrage Zorgverzekeringswet die zij verschuldigd zijn in vergelijking tot IB-ondernemers. Een directeur-grotoaandeelhouder is 6,5% bijdrage verschuldigd over zijn salaris uit de BV, een IB-ondernemer slechts 4,4% over zijn winst uit onderneming.

Het verlaagde aanmerkelijk-belangtarief geldt voor inkomen uit aanmerkelijk belang tot € 250.000. Heeft



de directeur-groootaandeelhouder een fiscale partner, dan kan het lagere tarief over het dubbele bedrag, derhalve over € 500.000, worden benut. Om voor deze verdubbeling in aanmerking te komen is niet vereist dat de partner zelf ook een aanmerkelijk belang in de BV heeft, of dat de directeur-groootaandeelhouder in gemeenschap van goederen is gehuwd. Als de directeur-groootaandeelhouder een fiscale partner heeft, kan de toerekeningsregel van inkomsten in box 2 worden toegepast en daarmee staat de verdubbeling tot maximaal € 500.000 vast. De tariefsverlaging geldt voor dividenduitkeringen door de BV, maar ook bij verkoop of schenking van aanmerkelijk-belangaandelen. In 2008 is het aanmerkelijk-belangtarief weer 25%. Laat u dit voordeel van € 7.500 of mogelijk zelfs € 15.000 niet ontgaan!

3. Dividend in 2007 uitgekeerd? Doe giften in de vorm van een lijfrente

Heeft u, directeur-groootaandeelhouder, dit jaar een flink bedrag aan dividend uit uw BV gehaald om de eenmalige verlaging van het aanmerkelijk-belangtarief naar 22% te benutten? Dan stijgt uw fiscale inkomen dit jaar tot recordhoogte. Dat kan tot gevolg hebben dat u de giftenaftrek misloopt: door uw hoge inkomen wordt de drempel voor de giftenaftrek navenant hoger. U kunt dat voorkomen door de giften die u dit jaar nog wilt doen om te zetten – bij notariële akte – in een lijfrente. Dan kunt u die giften voor het volledige bedrag in aftrek brengen, zonder rekening te moeten houden met de drempel voor de giftenaftrek. Bij zo'n lijfrente verplicht u zich om ten minste vijf jaar elk jaar een vast bedrag aan die instelling of vereniging te schenken, behoudens bij uw eerder overlijden. Veel instellingen zijn bereid om de kosten van de notaris voor zo'n lijfrenteakte voor hun rekening te nemen.

4. Verkoop dit jaar aandelen in uw BV aan uw kinderen

2007 is een uitstekend jaar om (een deel van) uw aanmerkelijk belangaandelen in uw BV aan uw kinderen/toekomstige erfgenamen te verkopen of te schenken. Als u een fiscale partner heeft, bent u over maximaal € 500.000 aanmerkelijk-belangwinst geen 25%, maar slechts 22% aanmerkelijk-belangheffing verschuldigd. Uw voordeel: € 15.000. Waarschijnlijk zullen uw kinderen de koopsom van de aandelen schuldig moeten blijven. Dan kunt u de daadwerkelijke betaling van de aanmerkelijk-belangheffing langdurig uitstellen. De wet kent voor deze situatie een uitstel van betaling van maar liefst 10 jaar. Voorwaarde is dat u een pakket aanmerkelijk-belangaandelen verkoopt aan uw kind, de partner van uw kind, uw eigen partner, of een BV die in Nederland is gevestigd en waarvan alle aandelen in handen zijn van een van deze personen. Als uw kind de koopsom van de aandelen schuldig blijft, kunt u de verschuldigde aanmerkelijk-belangheffing in 10 gelijke jaarlijkse termijnen betalen. Over dat uitste I van betaling bent u géén rente verschuldigd. Er moet wel zekerheid worden gesteld bij de ontvanger. Dat kan meestal door cessie van de vordering die ontstaan is door de aandelenverkoop. Vereist is wél dat het vermogen in de BV voor minder dan 30% uit beleggingen bestaat.

5. Of schenk aandelen in uw BV aan uw kind

U kunt het voordeel van maximaal € 15.000 wegens de lagere aanmerkelijk-belangheffing in 2007 ook veilig stellen door aandelen in de BV aan uw kinderen te schenken. Dat is fiscaal aantrekkelijk omdat bij zo'n schenking gebruik kan worden gemaakt van het 10-jarig uitstel van betaling van de verschuldigde aanmerkelijk-belangheffing (zie de vorige tip) én de begiftigde – uw kind – de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet kan benutten. Daartoe is vereist is dat u – de schenker – 55 jaar of ouder bent en de aandelen in de BV al meer dan 5 jaar in bezit heeft, de BV een onderneming drijft (bij een holdingstructuur kan dat geconsolideerd worden gezien) én het kind – de begiftigde – de geschonken aandelen ten minste 5 jaar in bezit houdt en de BV gedurende die periode haar onderneming voortzet. Als aan die voorwaarden is voldaan, kan bij schenking een vrijstelling van 75% worden toegepast. Bij schenking van een pakket aanmerkelijk-belangaandelen met een waarde van € 500.000 wordt dan slechts over 25%, ofwel € 125.000 schenkingsrecht geheven. Het te betalen schenkingsrecht kan nog verder worden beperkt door bij de schenking van de aandelen een beroep te doen op een vrijstelling bij schenking van ouders aan kinderen (de jaarlijks vrijstelling van € 4.412 of de eenmalige hoge vrijstelling van € 22.048 zie ook hoofdstuk 4: eindejaartips voor particulieren). Het kind kan de betaling van het schenkingsrecht langdurig uitstellen, desgewenst kan de betaling 10 jaar ná de schenking ineens plaatsvinden. Over dit uitstel van betaling is wél invorderingsrente verschuldigd. Let op: als het kind 18 jaar of ouder is, kan het wenselijk zijn om een regeling te treffen om het stemrecht op de geschonken aandelen bij senior te behouden.

6. Zet winstreserves in de BV om in bonusaandelen

Een BV kan haar winstreserves zonder belastingheffing omzetten in aandelenkapitaal. Zo'n omzetting kan de DGA een aardig voordeel opleveren, met name als de aanmerkelijk-belangaandelen 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 aanmerkelijk-belangaandelen 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 aanmerkelijk-belangaandelen van de DGA is nihil. Dat betekent dat wanneer hij die aandelen in 2008 of later verkoopt, hij 25% aanmerkelijk-belangheffing 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 2008 plaatsvinden. U vermijdt dan de 1,2% vermogensrendementsheffing per ultimo 2007 over het bedrag van de terugbetaling.

7. Beëindig de fiscale eenheid vóór 1-1-2008

De verlaging van het VPB-tarief per 1 januari 2008 maakt het aantrekkelijk om een fiscale eenheid tussen uw holding-BV en werk-BV's te beëindigen om zo de eerste tariefschijf van 20% maximaal te benutten. Dat kan zo maar een voordeel van enkele duizenden euro's opleveren. Een fiscale eenheid van drie BV's die in 2008 een winst maakt van stel € 120.000 kan worden 'verknijpt' tot drie zelfstandige BV's met elk een winst van € 40.000. Dat betekent dat in 2008 geen 23% VPB is verschuldigd, maar dankzij de gunstige eerste MKB-tariefschijf slechts 20%. Een voordeel van € 3.600 in 2008 en alle volgende jaren!

Let op: vraag uw adviseur of u de fiscale eenheid zonder problemen kunt beëindigen.

8. Maak de fiscale eenheid voor 2007 alsnog ongedaan

Als u in de loop van dit jaar een fiscale eenheid heeft aangevraagd, en dat verzoek is gehonoreerd, dan kunt u die fiscale eenheid alsnog ongedaan maken. Dat kan voordelig zijn, om meerdere redenen, bijvoorbeeld om de lage tariefschijf over de eerste € 25.000 te benutten. Als u een verzoek indient om verbreking van de fiscale eenheid in hetzelfde (boek-) jaar als waarin u om vorming van die eenheid heeft verzocht, wordt de fiscale eenheid geacht niet te hebben bestaan. Dat verzoek moet dan wél uiterlijk 31 december van dit jaar bij de fiscus zijn ingediend. Laat uw adviseur nagaan of het zinvol is om een eerder dit jaar gevormde fiscale eenheid alsnog ongedaan te maken.

9. Maak van uw beleggings-BV een vrijgestelde beleggingsinstelling

De wetgever heeft per 1 augustus 2007 een nieuwe fiscale regeling ingevoerd voor beleggingvennootschappen: de vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI). Zo'n 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 directeur-groootaandeelhouder 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 directeur-groootaandeelhouder 99% en – desgewenst – een 'bekende'1%). 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 directeur-groootaandeelhouder. De BV mag evenmin pensioen- of stamrechtverplichtingen jegens de directeur-groootaandeelhouder houden.

Een VBI heeft geen verplichting om dividend uit te keren; het rendement op het vermogen in de BV kan langdurig worden opgepot. De directeur-groootaandeelhouder 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 aanmerkelijk-belangaandelen 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 2008 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.

10. Een IB-onderneming naast de BV

Startende ondernemers in de inkomstenbelasting kunnen veel fiscale faciliteiten benutten. Denk aan de 10% MKB-winstvrijstelling, de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de willekeurige afschrijving voor starters, etc. 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. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.



11. Glijclausule voorkomt uitglijder

Bent u, directeur-groootaandeelhouder, 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, enz. 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.

12. Zakelijkheid is troef

Heeft 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.

13. Interne verrekenprijzen: goed documenteren!

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. Bijv. 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.

14. Komt uw BV in aanmerking voor de octrooi-box?

Per 1 januari 2007 is een octrooi-box in de vennootschapsbelasting ingevoerd. In deze box kunnen opbrengsten uit de exploitatie van een octrooi - de licenties en de boekwinst bij verkoop van het octrooi-recht - op verzoek tegen een tarief van 10% worden belast.

De octrooi-box geldt uitsluitend voor uitvindingen waarop een octrooi (in Nederland of in het buitenland) is verkregen. Het moet daarbij gaan om kwalificerende immateriële activa, die vanaf 1 januari 2007 tot de bedrijfsmiddelen gaan behoren. Merken en logo's komen niet in aanmerking voor de octrooi-box; rechten van intellectuele eigendom en auteursrechten evenmin. Kwekersrechten daarentegen komen wél voor de octrooi-box in aanmerking. Het 10%- tarief is van toepassing als de opbrengsten van het octrooi uitstijgen boven de voortbrengingskosten van de uitvinding (die in de voorgaande jaren ten laste van de winst zijn gebracht).

Bent u een innovatieve ondernemer met uitvindingen die een goede kans maken om in 2007 en nadien geoctrooieerd te worden, overleg dan met uw adviseur hoe u nog dit jaar de zaken moet regelen om zo snel mogelijk de gunstige octrooi-box te benutten.

15. Laagbelaste beleggingsdeelneming: nog dit jaar regelen!

Heeft u in uw holding-BV een pakket aandelen – een deelneming – in een beleggingsvennootschap die in een fiscaal vriendelijke omgeving – een taxhaven – is gevestigd? Per 1 januari 2007 zijn de fiscale spelregels voor dergelijke laagbelaste beleggingsdeelnemingen ingrijpend gewijzigd. De deelnemingsvrijstelling is daarbij vervangen door een deelnemingsverrekening. Die aanpassing kan uw holding-BV veel geld kosten. Die schade is vaak te voorkomen, bijvoorbeeld door de verhouding tussen eigen vermogen en vreemd vermogen in die deelneming aan te passen. Overleg met uw adviseur welke aanpassingen in uw situatie mogelijk én wenselijk zijn.

16. Voorkom renteaftrekbeperkingen in de BV

Voor BV's gelden diverse renteaftrekbeperkingen. Die aftrekbeperkingen 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 renteaftrekbeperking 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 renteaftrekbeperking over 2007 te beperken en die voor 2008 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.

17. Let op de thincapregeling

De thincapregeling ziet op de verhouding tussen eigen en vreemd vermogen in de BV. Als de BV te veel vreemd vermogen heeft, leidt dat tot een beperking van de renteaftrek. De renteaftrek kan uitsluitend aan de orde komen als de BV deel uitmaakt van een groep vennootschappen én het vreemd vermogen - berekend op het gemiddelde aan het begin en einde van het boekjaar - meer bedraagt dan drie keer het (gemiddelde) eigen vermogen, plus een buffer van € 500.000. Over dat surplus is de rente niet aftrekbaar indien en voorzover de BV die rente (per saldo) verschuldigd is op leningen aan groepsmaatschappijen. Rente die verschuldigd is op leningen aan derden blijft volledig aftrekbaar. De toets van de 1 : 3 ratio kan desgewenst worden vervangen door de verhouding tussen eigen en vreemd vermogen in de groep van vennootschappen waartoe de BV behoort. De niet-aftrekbare rente kan nooit meer bedragen dan het verschil tussen de betaalde en ontvangen rente op leningen van met de BV verbonden (binnen- en buitenlandse) vennootschappen.

Ga met uw adviseur na of de verhouding tussen het eigen en vreemd vermogen in uw BV ultimo 2007 naar verwachting zo zal zijn dat de renteaftrekbeperking niet van toepassing is. Lijkt dat anders te zijn, dan moeten nog dit jaar passende maatregelen worden genomen om de renteaftrekbeperking te vermijden.

18. Gebruikelijk loon goed geregeld?

Het jaarsalaris van de directeur-groootaandeelhouder bij zijn BV moet op grond van de gebruikelijk-loonregeling in beginsel op ten minste € 39.000 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 pay-roll van de BV staat kan volstaan met een salaris van 70% van het voor hem gebruikelijke loon (maar ten minste € 39.000).

Als gebruikelijk loon geldt de beloning die de directeur-groootaandeelhouder 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 directeur-groootaandeelhouder kan dan wel aantonen dat zijn salaris zakelijk gezien lager moet zijn.

De gebruikelijk-loonregeling 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 gebruikelijk-loonregeling is ook van toepassing als de werkzaamheden van de DGA beperkt van

omvang zijn, zoals bij een beleggings-BV. Toepassing van de gebruikelijk-loonregeling kan slechts achterwege blijven als de BV zelf geen economische activiteiten verricht. Denk aan een 'slapende' BV en een pensioen-BV.



Werkt de DGA parttime voor zijn BV, dan betekent dat niet dat zijn gebruikelijk loon standaard op een tijdsevenredig gedeelte (van € 39.000) kan worden vastgesteld. De DGA zal moeten aantonen dat zijn arbeidsbeloning, zakelijk gezien, lager dan het forfaitaire basisbedrag kan worden vastgesteld. Dat geldt ook als de BV verlies lijdt. Het enkele feit dat de BV verliesgevend is, kan niet rechtvaardigen dat de arbeidsbeloning lager wordt vastgesteld. Dat is pas het geval, zo blijkt uit meerdere rechterlijke uitspraken, als de BV structureel verliesgevend is.

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 2008. U voorkomt zo problemen over de hoogte daarvan, de doorbelasting naar de werk-BV's al dan niet met BTW, enz.

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 privé-gebruik auto, in aanmerking komen. Andere beloningscomponenten, zoals pensioenaanspraken, blijven buiten beschouwing.

19. De doorbetaaldloonregeling: vraag een beschikking aan!

De directeur-groootaandeelhouder die vanuit zijn persoonlijke holding werkzaamheden voor een andere BV (de werk-BV) verricht, is – fiscaal gezien – in loondienst bij beide BV's. Dat betekent dat beide BV's in beginsel loonbelasting moeten inhouden en afdragen. Maar omdat de DGA zijn werkzaamheden in de werk-BV verricht uit hoofde van zijn functie bij de holding-BV, kan hij gebruik maken van de doorbetaaldloonregeling en zo de inhouding van loonbelasting concentreren bij de holding-BV. Er moet dan wel aan diverse voorwaarden worden voldaan. Is dat het geval, dan geeft de inspecteur een beschikking af – aan de betreffende BV's én de DGA – dat de doorbetaaldloonregeling kan worden toegepast.

Veel DGA's die vanuit hun holding voor een of meer werk-BV's werken, beschikken niet over zo'n goedkeurende beschikking. Als u zeker wilt zijn dat u de doorbetaaldloonregeling in 2008 kunt toepassen, doet u er verstandig aan die beschikking nog dit jaar aan te vragen.

De doorbetaaldloonregeling biedt geen soelaas voor de premieheffing werknemersverzekeringen. De DGA heeft daar in beginsel niets mee van doen, hij is daarvan vrijgesteld omdat hij meer dan 50% van de aandelen in de BV heeft. Dat is standaard het geval bij de holding, en veelal ook bij de werk-BV. Maar als de DGA in de werk-BV slechts een minderheidsbelang heeft, is de werk-BV verzekeringsplichtig voor de DGA en moet die BV premies werknemersverzekeringen over de managementfee (tot het premiemaximum) inhouden en afdragen.

20. DGA met een rugzak-BV: hoger salaris!

De verlaging van het VPB-tarief per 1 januari 2007 en 2008 heeft voor veel directieuren-groootaandeelhouders tot gevolg dat de belastingdruk op het salaris uit de BV hoger uitkomt dan op dividend uit de BV. Het salaris wordt belast in box 1 tegen een tarief van maximaal 52%, dividend is belast in box 2 en dat kost dit jaar, rekening houdend met een VPB-heffing over de winst in de BV van maximaal 25,5% - in totaal 44,125% aan belasting. Dat verschil in belastingdruk kan voor de DGA een reden zijn om het salaris uit de BV te beperken, en ter compensatie daarvan, de BV (meer) dividend te laten uitkeren. Omgekeerd zal de belastinginspecteur een hogere arbeidsbeloning voor de DGA willen vaststellen: dat levert meer belasting op.

De inspecteur zal deze kwestie met name aan de orde stellen bij DGA's die met hun persoonlijke werkzaamheden nagenoeg de gehele omzet in de BV verdienen. De Hoge Raad heeft (in september 2004) beslist dat bij BV's waarvan de omzet geheel of nagenoeg geheel (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 afroonmethode 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 gebruikelijk-loonregeling, mogelijk zelfs voor oude jaren!

Als u DGA bent van zo'n rugzak-BV, doet u er verstandig aan om nog dit jaar met uw adviseur te overleggen op welk bedrag uw definitieve salaris over 2007 moet worden vastgesteld. Vergaar gegevens waarmee u het gewenste salaris kunt motiveren.

Laat uw adviseur snel een vaststellingsovereenkomst bij de inspecteur aanvragen. Dan kunt u tijdig

uw fiscale positie op dat salaris afstemmen.

21. Hoog salaris: BV exit?

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 afroonmethode – 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 10% MKB-winstvrijstelling worden toegepast. Dat betekent, globaal gezegd, dat door een terugkeer uit de BV naar de eenmanszaak de DGA 10% 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.

22. DGA: alle fiscaal voordelige beloningsvormen benut?

Onze belastingwet biedt diverse mogelijkheden om werknemers fiscaal voordelig te belonen. Aangezien de DGA een werknemer is in de zin van de wet, kan hij die profijtelijke beloningsvormen ook benutten. Laat uw adviseur nagaan of u dit jaar geen mogelijkheden hebt laten liggen! Zo ja, dan kunt u die nog snel benutten. Bijvoorbeeld een beloning voor de kosten van telefoon en internet thuis. Of voor



bijzondere ziektekosten.

Bij bijzondere ziektekosten gaat het om de kosten van uitkeringen en verstrekkingen die naar aard en omvang buiten de prestaties van de Zorgverzekeringswet vallen. Denk aan een gebitsregulatie, een kuur in het buitenland, een ziekenhuisopname in een duurdere klasse dan verzekerd, maar ook een bril of een cosmetische ingreep. De BV kan de DGA die bijzondere ziektekosten belastingvrij vergoeden. Let op: het moet wel vaststaan dat de DGA die vergoeding als werknemer (en niet als aandeelhouder) krijgt! Deze regeling wordt per 1 januari 2009 afgeschaft. Uw BV kan u dit jaar en volgend jaar nog bijzondere ziektekosten belastingvrij vergoeden.

23. De levensloopregeling: een profijtelijke regeling voor de DGA

De levensloopregeling is voor DGA's een fantastisch instrument voor financiële planning. Met die regeling kan de DGA per jaar maximaal 12% van zijn bruto jaarloon belastingvrij sparen.

Voor DGA's die per 1 januari 2005 50 jaar of ouder, maar jonger dan 55 jaar waren, geldt de limiet van 12% niet: zij kunnen een groter deel van hun jaarsalaris in het levenslooptegoed afstorten. Daarbij moeten zij wel rekening houden met het salaris dat zij verplicht zijn op te nemen krachtens de gebruikelijk-loonregeling. Het kan aantrekkelijk zijn om met het oog op de levensloopregeling het salaris in de BV te verhogen. Of de BV als werkgever een leuke bijdrage in de levensloopregeling te laten verstrekken.

De DGA kan het gespaarde loon benutten om later onbetaald verlof opnemen. Bijvoorbeeld een sabbatical leave of studieverlof, maar het is ook mogelijk om het levenslooptegoed aan te wenden om eerder met pensioen gaan. In totaal kan maximaal 210% van het laatstverdiende loon worden gespaard. Dat betekent dat de DGA met een uitkering van 70% van het laatstverdiende loon 3 jaar eerder kan stoppen met werken. Het gespaarde loon moet bij derden - met name bij een bank of een verzekeraar - worden afgestort. Die beheert het geld, in de vorm van een (geblokkeerde) spaarrekening of beleggingspolis. De rente en beleggings-resultaten worden bijgeschreven op het levenslooptegoed; dat kan daardoor oplopen tot boven de 210%. Opnamen uit het levenslooptegoed moeten altijd via de werkgever - de eigen BV - lopen. Die moet dan zorgdragen voor de correcte inhouding en afdracht van de loonbelasting.

Over het gespaarde loon kan langdurig uitstel van belastingheffing worden verkregen. Dat levert altijd een rentevoordeel op, en bij een goede planning mogelijk ook een tariefvoordeel. Ieder gespaard jaar levert een levenslooptekorting op van € 188 (geïndexeerd), ongeacht het bedrag van de inleg! Het saldo van het gespaarde loon plus rendement - het levenslooptegoed - is vrijgesteld van belasting in box 3.

De levensloopregeling is voor DGA's met name interessant om met het gespaarde loon eerder te kunnen stoppen met werken. Ofwel - want dat mag ook - om het levenslooptegoed toe te voegen aan de pensioenregeling (in eigen beheer). Die extra toevoeging is toegestaan, mits de

pensioenregeling binnen de wettelijke kaders daarvoor voldoende ruimte biedt. Maar zelfs als de toevoeging aan de pensioenpot niet kan, en de DGA geen kans ziet om tussentijds met verlof te gaan of om eerder te stoppen met werken, dan nog is deelnemen aan de levensloopregeling aan te bevelen. Als het levenslooptegoed niet wordt aangewend, valt dat vrij direct voorafgaand aan het bereiken van de 65-jarige leeftijd (of de eerdere pensioen-ingangsdatum). Het tegoed wordt dan ineens bij de DGA in de belastingheffing betrokken, als inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. Dat levert een piek in de belastingheffing op, maar die kan met een middeling van inkomen over drie jaar worden weggewerkt. En alle andere, hier voor genoemde voordelen van de levensloopregeling blijven in stand!

Ook bij de afbouw van het levenslooptegoed liggen fraaie mogelijkheden voor DGA's. Bijvoorbeeld het opnemen van verlof uit het levenslooptegoed in het buitenland. Volgens Financiën zijn de uitkeringen uit het tegoed dan in Nederland belast (omdat de dienstbetrekking ook tijdens de verlofperiode blijft bestaan) maar veel adviseurs denken daar gemotiveerd anders over. Zeker als het verlof direct voorafgaand aan de pensionering wordt opgenomen. Of het levenslooptegoed omzetten in een pensioenregeling (in eigen beheer) waardoor nog langer uitstel van belastingheffing wordt verkregen. En als vervolgens de reguliere jaarlijkse pensioenuitkeringen na emigratie in een zonnig buitenland worden opgenomen, is de belastingheffing daarover ook een stuk vriendelijker! De levensloopregeling biedt de DGA volop voordeel. Uw adviseur zal het u graag voorrekenen.

24. DGA: kiezen voor pensioen in eigen beheer of juist niet?

Per 1 januari 2007 is de nieuwe Pensioenwet in werking getreden. Deze wet beschermt de pensioenaanspraken van 'gewone' werknemers, maar heeft ook gevolgen voor DGA's die – naast de pensioenopbouw in eigen beheer – deelnemen in een collectieve pensioenregeling zoals die geldt voor de overige werknemers in de onderneming. De nieuwe Pensioenwet geldt, anders dan de huidige Pensioen- en spaarfondsenwet, niet voor DGA's. En dat heeft tot gevolg dat een DGA onder de nieuwe regeling niet meer kan deelnemen in een collectieve pensioenregeling. Zijn (collectief verzekerde) pensioenaanspraken moeten worden ondergebracht in een individuele pensioenverzekering of in eigen beheer in de BV worden uitgevoerd. De DGA die – al dan niet verplicht – deelneemt in een collectieve regeling heeft tot het einde van dit jaar de tijd om te beslissen of hij aan de collectieve regeling wil blijven deelnemen. Kiest hij daarvoor, dan wordt de Pensioenwet ook op hem van toepassing verklaard, en valt hij onder de beschermende werking van de Pensioenwet. Dit betekent bijvoorbeeld dat bij faillissement van de BV de curator geen mogelijkheden heeft de polis in de afwikkeling van het faillissement te betrekken. Besluit de DGA om zijn pensioentoezegging in eigen beheer te houden, dan valt hij niet onder de beschermende werking van de Pensioenwet. Aan de andere kant heeft hij dan ook geen last van de beperkingen van de Pensioenwet, bijvoorbeeld op het gebied van financiering van het pensioen.

De keuze 'eigen beheer' of toch blijven deelnemen aan een 'collectieve regeling' moet vóór 1 januari 2008 gemaakt zijn. Houd er rekening mee dat de keuze onomkeerbaar is. De DGA die ervoor kiest om onder de Pensioenwet te vallen, kan zijn verzekerde pensioenkapitaal nooit meer naar de eigen BV overdragen. En dat kan vergaande gevolgen hebben voor de oudedagsvoorziening. Onderneem nog dit jaar actie en overleg met uw pensioenadviseur wat in uw situatie de beste optie is.

25. Repareer uw pensioentekort

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. Als u nog dit jaar besluit tot een inkoop van pensioen over oude dienstjaren levert u dat – door de VPB-tariefsverlaging per 1 januari 2008 – meer én eerder belastingvoordeel op.

Let op: de fiscus staat kritisch tegenover de inkoop van pensioen door de DGA bij de eigen BV. De inspecteur toets 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 recent beslist dat de BV de kosten van een dergelijke inkoop van pensioen in één keer ten laste van de winst kan brengen.

26. Voorkom pensioenverevening bij echtscheiding

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 dit jaar 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.

27. Pas op met speklaag in pensioen-BV

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 het 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.

28. Herwaardeer uw stamrecht!

Indien u indertijd bij de inbreng van uw eenmanszaak in de BV een stamrecht - een recht op periodieke uitkeringen – bij de BV heeft bedongen, is er een goede kans dat deze verplichting op de balans van de BV fors hoger kan worden gewaardeerd. En dat levert een aftrekpost in 2006 op. De BV mag haar verplichting op de ingangsdatum van het stamrecht contant maken tegen de geldende marktrente. En die is in veel gevallen veel lager dan de rekenrente die vaak ten tijde van het afsluiten van het stamrecht of de lijfrente is gehanteerd. Laat uw adviseur eens uitrekenen wat de voordelen voor uw BV zijn.

29. Is uw TBS-administratieplicht op orde?

Indien u als DGA te maken heeft 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 over 2007 geordend voorhanden hebt.

30. Draag uw bedrijfspand over aan uw meerderjarige kind(eren)

Kunt u door de nieuwe afschrijvingsregels op gebouwen vanaf 1 januari 2007 niet meer op uw bedrijfspand afschrijven omdat de fiscale boekwaarde van het pand veel lager is dan de helft van de WOZ-waarde? Ga dan eens na of u het bedrijfspand niet beter kunt verkopen en weer terughuren. Dat is met name interessant in de familiesfeer. Als u het pand verkoopt aan uw meerderjarige kind(eren) en dat pand als ondernemer terughuurt, alles onder zakelijke condities, kunt u alle huurderslasten in mindering brengen op uw winst uit onderneming. Uw kind moet het pand / de huur in box 3 aangeven. Dat levert al snel een belastingvoordeel op: de aftrek van de huurderslasten levert meer belastingbesparing op, dan de heffing in box 3 over de waarde van het pand (minus de eventuele financiering). Voor dit boxhoppen in de familiesfeer moet uw kind moeten wél meerderjarig zijn; een minderjarig kind wordt onder het nieuwe afschrijvingsregime voor gebouwen

aangemerkt als een 'verbonden' persoon en daardoor gelden anti-misbruikbepalingen. Voor de winst bij verkoop van het pand kunt u waarschijnlijk wel de herinvesteringsreserve benutten. Overleg het eens met uw adviseur!

31. Breng uw TBS-pand in een aparte onroerend-goed BV in

Stelt u een pand aan uw BV ter beschikking? Laat uw adviseur dan eens nagaan of u dat pand niet beter in een aparte onroerend-goed BV kunt inbrengen.

De tariefsverlaging in de vennootschapsbelasting per 1 januari 2007 maakt inbreng in een BV al snel voordelig. Als u als DGA jaarlijks een netto huur ontvangt van € 25.000 wordt die huur in de BV belast met slechts 20% vennootschapsbelasting, in plaats van de progressieve heffing over dit TBS-inkomen van misschien wel 52%. Dat betekent een belastingheffing van € 5.000 in de BV in plaats van € 13.000 in privé! Daar moet de aanmerkelijk-belangheffing over de meerwaarde van de aandelen in de onroerendgoed-BV nog bijgeteld worden, maar die heffing kan eenvoudig langdurig worden uitgesteld. Met zo'n direct liquiditeitsvoordeel is de heffing van 6% overdrachtsbelasting op de inbreng van het pand in de BV zo terugverdiend. Inbreng in een BV is helemaal aantrekkelijk als het pand een werkelijke waarde heeft die lager is dan de boekwaarde op de TBS-balans.

32. Waardeer de vordering op uw BV af!

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!

33. Overdracht afgewaardeerde TBS-vordering:

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 waardevermindering 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. Of als de DGA meer dan één BV heeft, door de afgewaardeerde vordering aan die andere BV te verkopen.

34. Deel de bijtelling privé-gebruik auto met uw partner!



Staan u en uw partner op de pay-roll van de BV? En heeft u de beschikking over een auto van de zaak, die uw partner ook regelmatig gebruikt voor zakelijke én privé-doelenden? In feite is die auto dan aan u beiden ter beschikking gesteld. En dat betekent dat u de bijtelling privé-gebruik 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.

35. Let op uw vordering/schuld in rekening-courant

De DGA die een vordering in rekening-courant op zijn BV heeft, moet die vordering in box 1 onder de terbeschikkingstellingregeling (TBS-

regeling) verantwoord. 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 (laten) 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.

36. Een beetje te hard gereden? De BV betaalt

De DGA die bekeurd wordt wegens te hard rijden met zijn auto van de zaak, moet die boete zelf betalen. Ook al staat de auto op naam van de BV, en wordt de boete aan de BV (als kentekenhouders) opgelegd, toch moet de DGA zelf voor de boete opdraaien. Te hard rijden is ook zakelijk gezien onverantwoord, en draagt niet bij aan een goede bedrijfsuitoefening. Met die overwegingen heeft de belastingrechter al meermalen beslist dat de BV een boete wegens te hard rijden moet verhalen op de DGA. Gebeurt dat niet, dan kan de inspecteur deze 'vergoeding' als een uitdeling van winst aanmerken. En dat is een kostbare zaak!

Hof Den Haag heeft in mei 2006 een opmerkelijke uitspraak over deze kwestie gedaan. De rechter besliste dat wanneer een werknemer tijdens werktijd met een auto van de zaak te hard rijdt, de werkgever de boete wegens te hard rijden niet op de werknemer kan verhalen als die niet meer dan 10 kilometer te hard heeft gereden. In dat geval is volgens de rechter geen sprake van opzet of bewuste roekeloosheid. En dat vereist de wet, wil de werkgever de boete op een werknemer kunnen verhalen. Rijdt de werknemer meer dan 10 kilometer per uur te hard, dan valt de werknemer wél opzet of daarmee gelijk te stellen schuld te verwijten.

Voor DGA's betekent deze uitspraak dat zij de bekeuringen wegens een beetje te hard rijden met de auto van de zaak tijdens werktijd voor rekening van de BV kunnen laten komen. De BV kan deze bekeuringen niet als bedrijfskosten opvoeren, de betalingen gaan rechtstreeks ten laste van het vermogen.

37. Borgstellingsprovisie geregeld?

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 borgstellingsprovisie over 2007. 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.

38. Is uw BV wel correct opgericht?

Als bij de oprichting van de BV het aandelenkapitaal niet op de voorgeschreven wijze is volgestort, of de BV is niet of niet correct ingeschreven in het Handelsregister, dan heeft dat verstreckende gevolgen voor de bestuurder van de BV. De DGA is dan als bestuurder hoofdelijk aansprakelijk naast de BV voor alle door hem (namens de BV) verrichte rechtshandelingen.

De rechter heeft de afgelopen jaren enkele keren - meestal in faillissementsprocedures - beslist dat het aandelenkapitaal van een BV niet op de voorgeschreven wijze was volgestort. Bijvoorbeeld omdat het aandelenkapitaal van de BV 'volgestort' is met de opbrengst van een transactie die door de BV in de voorperiode is aangegaan en die de BV nadien bij oprichting heeft bekrachtigd. De rechter vindt die volstorting niet rechtsgeldig: voor een volstorting van het aandelenkapitaal van een BV in contanten is vereist dat de oprichter liquide middelen (ten minste € 18.000) uit zijn privé-vermogen in de BV inbrengt, en daarvan is geen sprake als het aandelenkapitaal wordt volgestort met 'eigen' geld van de BV in oprichting. Door deze rechterlijke uitspraken heeft de DGA niet aan

zijn stortingsplicht voldaan en daardoor is hij – naast de BV – hoofdelijk aansprakelijk voor de bedrijfsvoering in de BV. En dat heeft verstrekende gevolgen bij een faillissement. Ga samen met uw adviseur na of het aandelenkapitaal in uw BV wel op de voorgeschreven wijze is volgestort. Blijkt dat niet het geval te zijn, dan kan deze fout worden hersteld door alsnog het vereiste minimumkapitaal van € 18.000 op correcte wijze vol te storten.

39. DGA: beperk uw persoonlijke aansprakelijkheid

Veel MKB-ondernemers drijven hun onderneming in een BV om hun privé-vermogen 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 privé-vermogen en de BV loopt meestal spaak omdat financiers van de BV (aanvullende) privé-zekerheden 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 privé-aansprakelijkstelling 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 niet-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. Let er op dat de feitelijke werkzaamheden in de BV 'passen' binnen de statutaire doelomschrijving van de BV. Werkzaamheden die overduidelijk buiten de doelomschrijving vallen, kunnen de DGA in privé worden aangerekend. Leef de bepalingen uit de statuten van de BV nauwgezet na. 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.

40. Ruzie: splitsing van de BV wenselijk?

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 2008 met uw 'eigen' BV van start gaan.