

**0497**

**Administratie**

*Administratie & Belastingadvies*

## **Eenmanszaak, VOF of BV?**

mr. R.J.W.H. Geraerts

## Disclaimer

Dit e-boek is een product van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl). [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) accepteert geen enkele aansprakelijkheid voor schade ontstaan door het gebruik van, door informatie aangeboden door, of door onvolledigheid op welke manier dan ook van dit e-boek.

Bij het ontwerpen en samenstellen van dit e-boek is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Mocht u vragen hebben naar aanleiding van dit e-boek of problemen ondervinden met onze site, laat ons dit dan weten door het sturen van een [e-mail](mailto:). Wij zullen dan onze uiterste best doen om het probleem zo spoedig mogelijk te verhelpen.

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) is het de gebruiker van dit e-boek niet toegestaan de producten en/of informatie die in dit e-boek worden aangeboden te verveelvoudigen of openbaar te maken.

Alle inhoudelijke informatie en de rekensoftware blijven te allen tijde voorbehouden aan [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl). Voor gebruik dient u schriftelijk toestemming te hebben van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl).

Voor de inhoud en omvang van het gebruiksrecht dat u door [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) is verstrekt, wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) die op dit e-boek van toepassing zijn.

Voor de volledige bepalingen betreffende de omvang van de aansprakelijkheid van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) wordt ook verwezen naar de algemene voorwaarden van [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) die op dit e-boek van toepassing zijn. De algemene voorwaarden kunt u op onze site terugvinden.

© [www.0497administratie.nl](http://www.0497administratie.nl) 2014

Administratie  
Administratie & Belastingadvies

Introductie.....	4
Hoofdstuk 1: Wie is er ondernemer?.....	5
§ 1.1 Bent u ondernemer? .....	6
Hoofdstuk 2: De Eenmanszaak.....	7
§ 2.1 Oprichten Eenmanszaak:.....	7
§ 2.2 Eenmanszaak en belastingen:.....	7
§ 2.3 Aansprakelijkheid .....	12
§ 2.4 Zeggenschap .....	13
§ 2.5 Sociale zekerheid.....	13
§ 2.6 Bedrijfsopvolging.....	13
§ 2.7 Rekenvoorbeelden Eenmanszaak:.....	15
§ 2.8 Overige punten van aandacht.....	17
§ 2.9 Tot slot.....	17
Hoofdstuk 3: De Vennootschap Onder Firma (VOF).....	18
§ 3.1 Oprichten VOF .....	18
§ 3.2 VOF en belastingen .....	18
§ 3.3 Aansprakelijkheid .....	24
§ 3.4 Zeggenschap .....	25
§ 3.5 Sociale zekerheid.....	25
§ 3.6 Bedrijfsopvolging.....	25
§ 3.7 Rekenvoorbeelden VOF:.....	27
§ 3.8 Overige punten van aandacht.....	32
§ 3.9 Tot slot.....	32
Hoofdstuk 4: Besloten Vennootschap (BV).....	33
§ 4.1 Oprichten BV .....	33
§ 4.2 BV en Belastingen.....	33
§ 4.3 Sociale zekerheid.....	35
§ 4.4 Aansprakelijkheid .....	36
§ 4.5 Zeggenschap .....	37
§ 4.6 Bedrijfsopvolging.....	37
§ 4.7 Rekenvoorbeelden BV: .....	38
§ 4.8 Overige punten van aandacht.....	39
§ 4.9 Tot slot.....	39
Hoofdstuk 5: Vergelijking Eenmanszaak-BV en VOF-BV .....	40
§ 5.1 Vergelijking eenmanszaak - BV .....	40
§ 5.2 Vergelijking VOF - BV .....	42
Hoofdstuk 6: Conclusie.....	46

## Introductie

Veel ondernemers gaan bij de aanvang van hun activiteiten nadenken over de rechtsvorm, waarin ze hun activiteiten onder willen gaan brengen. Ze komen daarbij snel uit bij een eenmanszaak. Niet omdat er goed over is nagedacht, maar omdat iedereen zegt dat dat belastingtechnisch de meest aantrekkelijke rechtsvorm is.

Nou is dat in veel gevallen ook wel waar, zeker bij een starter, maar er zijn toch nog veel meer andere zaken waar men rekening mee moet houden.

In dit e-boek zal ik alle aspecten die de keuze kunnen beïnvloeden op een duidelijke en korte wijze uiteenzetten. Uiteraard komen de regelingen zoals die in 2014 gelden aan de orde. In de cijfermatige vergelijkingen tussen de eenmanszaak en de BV kijken we uiteraard ook naar de cijfers van 2014.

In Hoofdstuk 1 zal ik toelichten wie nu eigenlijk een ondernemer is. Vervolgens zit ik in hoofdstuk 2 t/m 4 uiteen hoe de eenmanszaak, VOF en BV in elkaar zitten. Daarbij ga ik in op de oprichting, de belastingheffing, de aansprakelijkheid, de zeggenschap, de sociale zekerheid en de bedrijfsopvolging. Ook maak ik in elke hoofdstuk een aantal rekenvoorbeelden om een en ander te verduidelijken. In Hoofdstuk 5 maak ik nog een vergelijking tussen de eenmanszaak en de BV en de VOF en de BV.

Veel leesplezier...

0497

Administratie

*Administratie & Belastingadvies*

## Hoofdstuk 1: Wie is er ondernemer?

Voordat ik begin met alle fiscale aspecten van de eenmanszaak en de BV moeten we eerst even een stapje terug. Er zijn veel mensen die ondernemer willen zijn/worden, maar lang niet iedereen die ondernemer wil zijn, is ook echt ondernemer voor de inkomstenbelasting. De wet en de rechtspraak stellen bepaalde eisen waaraan voldaan moet worden.

Als u als ondernemer aan de slag wilt, moet u zich aanmelden bij de Belastingdienst, middels de ['opgaaf startende onderneming'](#) Dit is een document waarin de Belastingdienst enkele zaken van u wil weten, met betrekking tot uw activiteiten, tijdsbesteding, opdrachtgevers etc.

Na uw aanmelding als ondernemer beoordeelt de Belastingdienst aan de hand van uw omstandigheden of u aan de eisen van het ondernemerschap voldoet en zullen ze indien van toepassing een BTW-nummer toekennen.

De punten waar de Belastingdienst op let bij de beoordeling van het ondernemerschap zijn de volgende:

- **Maakt u winst? Zo ja, hoeveel?**  
Als u alleen marginale winst hebt of structureel verlies lijdt, is het niet aannemelijk dat u winst gaat maken. Er is dan geen sprake van een onderneming, want er moet wel een winsttoogmerk zijn.
- **Hoe zelfstandig is uw onderneming?**  
Als anderen bepalen hoe u uw onderneming moet inrichten en hoe u uw werkzaamheden uitvoert, dan is er meestal geen sprake van een onderneming.
- **Beschikt u over kapitaal (in de vorm van geld)?**  
Kapitaal is voor veel ondernemingen noodzakelijk. U moet investeren in bijvoorbeeld reclame, inhuur van mensen en verzekeringen. Voldoende kapitaal om een onderneming te starten en enige tijd draaiende te houden, wijzen erop dat u mogelijk een onderneming hebt. Er zijn ook branches waarin kapitaal niet erg voornaam is om op te starten (denk daarbij aan de dienstverleners onder ons). In dat geval zal kapitaal geen doorslaggevende factor zijn.
- **Hoeveel tijd steekt u in uw werkzaamheden?**  
Als u erg veel tijd aan een activiteit besteedt zonder dat dat rendement oplevert, is er meestal geen sprake van een onderneming. U moet daarentegen wel voldoende tijd aan uw werkzaamheden besteden om deze rendabel te maken.
- **Wie zijn uw opdrachtgevers?**  
U streeft ernaar meerdere opdrachtgevers te hebben, onder andere om betalings- en continuïteitsrisico's te verminderen. Wanneer u meerdere opdrachtgevers hebt, neemt uw afhankelijkheid van een of enkele opdrachtgevers af en neemt uw zelfstandigheid toe. Als uw klantenkring echter voornamelijk uit uw familie en vrienden bestaat, wordt u niet als ondernemer erkend.
- **Hoe maakt u uw onderneming bekend naar buiten?**  
U bent voor uw bestaan afhankelijk van opdrachtgevers. Om ondernemer te zijn, moet u zich voldoende kenbaar maken, bijvoorbeeld door reclame, een internetsite, een uithangbord of eigen briefpapier.
- **Loopt u 'ondernemersrisico'?**  
Bestaat er een kans dat uw opdrachtgevers niet betalen? Gebruikt u uw goede naam voor de uitoefening van uw werkzaamheden? Bent u afhankelijk van de vraag naar en het aanbod van uw producten en diensten? Loopt u 'ondernemersrisico', dan hebt u waarschijnlijk een onderneming.

**TIP!:** U kunt de opgaaf startende onderneming wel op een creatieve manier invullen, zodat u als ondernemer wordt aangemerkt door de Belastingdienst, maar als later blijkt dat de realiteit anders is, zult u alsnog niet als ondernemer worden aangemerkt. Als dat gebeurt zijn de rijpen gaar, want dan kan het zo zijn dat uw opdrachtgever premies voor de sociale verzekeringen moet gaan afdragen (omdat u in feite een werknemer bent). Deze premies zal uw opdrachtgever hoogstwaarschijnlijk dan op u proberen te verhalen.

Dus ik geef u toch het dringende advies om de opgaaf startende ondernemer op een juiste manier in te vullen. Als de Belastingdienst daar uit opmaakt dat u niet kan worden aangemerkt als een ondernemer, kunt u nog altijd uw situatie toelichten om de Belastingdienst te overtuigen dat u toch echt wel als ondernemer moet worden aangemerkt.

Vaak wordt tijdens 'borrelpraat' gemeld dat u als startende ondernemer minimaal drie opdrachtgevers nodig heeft, minimaal 1.225 uur per jaar moet besteden aan uw onderneming en dat u eigen briefpapier nodig heeft etc. etc. En als u dat niet heeft/does, kunt u niet worden aangemerkt worden als ondernemer.

Deze mensen hebben de spreekwoordelijke klok horen luiden, maar weten niet waar de klepel hangt. Ik ga in deze bijdrage even uiteenzetten wanneer u nu ondernemer bent en hoe u nu het beste uw onderneming kunt inrichten (eenmanszaak, VOF, BV of eventueel een andere rechtsvorm).

### **§ 1.1 Bent u ondernemer?**

Meestal kunt u deze vraag zelf wel beantwoorden. Als u als ondernemer aangemerkt wilt worden, moet u ook echt de intentie hebben om een onderneming op te starten.

U kunt met uw baas afspreken dat u uit loondienst gaat en een eigen onderneming opricht om hem vervolgens een factuur voor uw diensten te sturen. Bent u dan ondernemer? Nee, u bent nog gewoon werknemer volgens de Belastingdienst.

U bent wel een ondernemer als u de intentie heeft om meerdere opdrachtgevers binnen te halen en als u (een groot deel van) uw beschikbare werkuren in uw activiteiten steekt.

Een oude werkgever mag uiteraard ook een opdrachtgever van uw onderneming zijn, maar u moet tevens een substantieel deel van uw omzet bij andere opdrachtgevers halen.

Om opdrachtgevers binnen te halen, zult u reclame moeten maken voor uw bedrijf. Daarbij kunt u denken aan visitekaartjes, briefpapier, een website, een krantenartikel, een advertentie op internet en ga zo maar door. Is dit verplicht? Nee, als u al genoeg klanten heeft, is het misschien niet meer nodig. Voor de uitstraling van uw bedrijf is het denk ik wel goed om toch wat reclame voor uw bedrijf te maken (al is het maar d.m.v. visitekaartjes en een website).

Ook een belangrijk criteria is het ondernemersrisico. Hierbij moet u denken aan een opdrachtgever die u niet wil betalen of dat u in uw goede naam aangetast kunt worden.

Nogmaals de vraag of u ondernemer bent, kunt u vaak zelf wel invullen. Als u zelf denkt dat u geen ondernemer bent, zal dat waarschijnlijk ook wel zo zijn. Als u met de juiste intenties ondernemer wilt worden, bent u waarschijnlijk ook wel een ondernemer en speciaal voor u, heb ik dit boekje geschreven. Leest u rustig verder.

## Hoofdstuk 2: De Eenmanszaak

Een eenmanszaak is een bedrijfsvorm waar één persoon eigenaar is en ook in alle opzichten de verantwoordelijk en aansprakelijkheid heeft over de onderneming. De eenmanszaak heeft geen rechtspersoonlijkheid. Dat betekent dat er voor de eigenaar van het bedrijf juridisch gezien geen onderscheid wordt gemaakt tussen ondernemingsvermogen en privévermogen (fiscaal gezien is er wel een onderscheid).

Een eenmanszaak betekent overigens niet, zoals de naam suggereert, dat er maar 1 persoon in het bedrijf mag werken. De eigenaar mag best personeel in dienst nemen, zolang hij/zij maar de enige eigenaar van de onderneming is.

Als u met meerdere personen een onderneming wilt gaan starten, waarbij er ook meerdere eigenaren zijn, is de eenmanszaak dus niet de juiste vorm. U moet dan denken aan een Vennootschap onder Firma of een B.V.

### § 2.1 Oprichten Eenmanszaak:

Het grote voordeel van een eenmanszaak is dat het heel makkelijk is om op te zetten, zeker in vergelijking met andere rechtsvormen. U bent in uw eentje verantwoordelijk voor het bedrijf, dus hoeft er maar weinig op papier gezet te worden over verantwoordelijkheden en verdelingen.

Het daadwerkelijk oprichten van de eenmanszaak gebeurt door het formulier 'eenmanszaak oprichten' van de Kamer van Koophandel in te vullen. Het enige wat u moet invullen is uw bedrijfsnaam, persoonlijk adres, werkadres, en een korte omschrijving van de activiteiten van uw bedrijf. Met dit formulier gaat u naar de dichtstbijzijnde KvK waar wordt gecontroleerd of u alles goed heeft ingevuld en u wordt tijdens dit bezoek tevens geïdentificeerd (vergeet dus niet uw paspoort/ID-kaart/rijbewijs mee te nemen!). Ook wordt gecontroleerd of de door u gekozen bedrijfsnaam nog niet bestaat (dit kunt u overigens ook zelf online controleren op [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl), zodat u niet ter plekke de naam van uw onderneming moet aanpassen). Tegenwoordig is de inschrijving bij de KvK gratis. Als de gegevens zijn ingevoerd en gecontroleerd, bent u zelfstandig ondernemer. Het bezoek aan de KvK duurt meestal maar een minuut of twintig.

### § 2.2 Eenmanszaak en belastingen:

Met een eenmanszaak heeft u te maken met de inkomstenbelasting (IB). De winst uit de eenmanszaak wordt belast in Box 1, zoals een werknemer die bij een baas werkt ook in Box 1 wordt belast.

#### Tarief inkomstenbelasting 2014

##### Tarieven < 65 jaar

Inkomen van	Inkomen niet hoger dan	Tarief
€ 0	€ 19.645	37,00%
€ 19.645	€ 33.363	42,00%
€ 33.363	€ 56.531	42,00%
> € 56.531		52,00%

##### Tarieven > 65 jaar

Inkomen van	Inkomen niet hoger dan	Tarief
€ 0	€ 19.645	19,10%
€ 19.645	€ 33.363	24,10%
€ 33.363	€ 56.531	42,00%
> € 56.531		52,00%

Voorbeeld: Als u een winst realiseert van € 75.000,-, wordt de belasting als volgt berekend:	
1 <sup>o</sup> schijf: Over de eerste € 19.645 bedraagt de belasting/premies volksverzekeringen	€ 7.268,-
2 <sup>o</sup> schijf: Over de volgende € 13.718 (33.363 – 19.645) bedraagt de belasting/pvv	€ 5.761,-
3 <sup>o</sup> schijf: Over de volgende € 23.168 (56.531 – 33.363) bedraagt de belasting/pvv	€ 9.730,-
4 <sup>o</sup> schijf: Over de volgende € 18.469 (75.000 – 56.531) bedraagt de belasting/pvv	€ 9.603,-
Totaal	€ 32.362,-

Van dit te betalen bedrag aan belasting/pvv gaan nog wel de heffingskortingen af.

Een ondernemer heeft echter nog wel wat voordelen t.o.v. een 'gewone' werknemer.

Als ondernemer krijgt u geen loon, maar verstuurt u een factuur voor uw werkzaamheden, ofwel de 'omzet'. Een ondernemer heeft ook kosten, zoals autokosten, computerkosten, telefoonkosten etc. De omzet minus de kosten vormen de brutowinst. De brutowinst zou in principe belast zijn, maar de Belastingdienst heeft verschillende aftrekposten voor ondernemers in het leven geroepen. Voor startende ondernemers heeft de belastingdienst ook nog een aantal interessante startersfaciliteiten. Deze aftrekposten en startersfaciliteiten hebben als doel dat niet de gehele brutowinst wordt belast, maar dat maar een deel wordt belast. U gaat dus over een lager bedrag belasting betalen dan uw daadwerkelijke winst. Dat klinkt interessant...

#### **Voorwaarden om in aanmerking te komen voor de ondernemersfaciliteiten**

Voordat ik de ondernemersfaciliteiten individueel ga bespreken, zet ik eerst even uiteen aan welke voorwaarden voldaan moet worden om ze ook daadwerkelijk te mogen claimen.

- U bent zelfstandig ondernemer (ondernemer voor de belastingdienst, zie Hoofdstuk 1);
- U drijft de onderneming zelf (of met anderen);
- U heeft aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt;
- U voldoet aan het urencriterium (minimaal 1225 uur per kalenderjaar), met uitzondering van de MKB-vrijstelling.

De aftrekposten voor de ondernemer zijn de volgende:

#### Zelfstandigenaftrek:

De voorwaarden om in aanmerking te komen zijn dus dat u de onderneming zelf drijft, per 1 januari van het betreffende jaar nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt en voldoet aan het urencriterium. De zelfstandigenaftrek is een definitieve aftrekpost. Dat betekent dat u NU minder belasting betaalt en dat het bedrag in een later jaar ook NIET in de belastingheffing wordt betrokken.

De hoogte van de zelfstandigenaftrek bedraagt maximaal € 7.280,-. Deze kan ook lager uitvallen als uw winst laag is.

Voorheen was het zo (voor het laatst in 2009) dat de zelfstandigenaftrek kon worden verrekend met ander inkomen (bijv. loon), als er in dat jaar een hele lage winst of zelfs verlies werd gedraaid. Dat is in 2010 aangepast. De zelfstandigenaftrek wordt voortaan alleen verrekend met winstinkomen en niet meer met eventueel ander inkomen. Er geldt een voortwenteling van de aftrek van 9 jaar. Starters mogen wel gedurende 3 jaar verrekenen met ander inkomen. Die behouden dus het recht om de zelfstandigenaftrek te verrekenen met overige inkomsten.

Door deze aanpassing in de verrekeningssystematiek komt de zelfstandigenaftrek – meer dan voorheen – terecht bij ondernemers die een succes maken van hun onderneming. Bovendien komen ondernemers met ander inkomen hiermee voor de ondernemersfaciliteiten in een vergelijkbare positie met ondernemers die geen ander inkomen hebben.

### Startersaftrek

De startersaftrek is een verhoging van de zelfstandigenaftrek en bedraagt € 2.132 (2014). U komt in aanmerking voor de startersaftrek:

1. als u recht heeft op zelfstandigenaftrek, EN
2. als u in de 5 voorgaande jaren niet meer dan 2 maal de startersaftrek heeft toegepast, EN
3. als u in minimaal 1 van deze jaren geen onderneming heeft gehad.

U kunt als startende ondernemer dus 3 achtereenvolgende jaren profiteren van de startersaftrek.

Arbeidsongeschikten hebben tevens recht op een aanvullende startersaftrek voor arbeidsongeschikten. Deze bedraagt maximaal 12.000 euro in het eerste jaar, 8.000 euro in het tweede jaar en 4.000 euro in het derde jaar (2014). De extra aftrek kan niet hoger zijn dan de gemaakte winst. Er is een verlaagd uren criterium van 800 uren van toepassing zodat het gemakkelijker is om in aanmerking te komen voor deze aftrek.

### Winstvrijstelling/MKB-vrijstelling

IB-ondernemers hebben naast voornoemde voordelen een extra MKB-winstvrijstelling van 14% (2014). Dit betekent dat van de gerealiseerde winst (na aftrek van de ondernemingsaftrek) slechts 86% belast is. Het toptarief in de inkomstenbelasting wordt daarmee verlaagd van 52% naar 44,72% (2014). Hoe hoger de winst, hoe groter het voordeel is.

Waar u wel rekening mee moet houden, is dat de MKB-vrijstelling ook een negatieve invloed heeft. Dat is namelijk het geval als er verlies in de onderneming wordt gemaakt. Het verlies wordt dan met 14% beperkt. Dat betekent weer dat er minder verlies kan worden verrekend in de toekomst.

### Investeringsaftrek en (willekeurige) afschrijving

*Afschrijven:* Naast het aftrekken van de dagelijkse kosten heeft u de mogelijkheid af te schrijven op gedane investeringen (bedragen boven de € 450,-). Het afschrijven verloopt over het algemeen gelijk met de economische waardevermindering van de investering. Rekening houdend met de aankoopwaarde, restwaarde en de levensduur kan de afschrijving voor de komende jaren berekend worden.

*Willekeurige afschrijving:* Voor startende ondernemers in de IB bestaat de mogelijkheid om willekeurig (versneld) af te schrijven. In de startjaren kunt u zodoende de fiscale winst verlagen en zodoende minder belasting betalen. Het is met de willekeurige afschrijving in combinatie met de verliesverrekening zodoende mogelijk om belasting over eerder genoten inkomen (bv. uit loondienst van het voorgaande belastingjaar) terug te ontvangen.

### **Extra voordelen met willekeurige afschrijving**

Er zijn nogal wat regelingen die afhankelijk zijn van het fiscaal inkomen. Vaak wordt daar echter geen rekening meegehouden. Denk onder andere aan de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en de studietoelagen. Door willekeurig af te schrijven en de winst te drukken, kan mogelijk aanspraak worden gemaakt op deze regelingen/uitkeringen.

*Middeling:* Wanneer het inkomen door middel van willekeurige afschrijving eenmalig aanzienlijk lager uitvalt, kan het middelen van de belastbare inkomens met twee aansluitende jaren nog een extra besparing/teruggave opleveren.

*Verliesverrekening:* Een ander voordeel is dat in de inkomstenbelasting een verlies nog met de drie voorafgaande jaren kan worden verrekend. Het inkomen over deze jaren wordt zo lager, waardoor er alsnog belasting wordt terugbetaald.

*Investeringsaftrek:* Naast de mogelijkheid om af te schrijven op gedane investeringen, heeft u de mogelijkheid om in aanmerking te komen voor investeringsaftrek. De investeringsaftrek staat los van de afschrijving en wordt bepaald aan de hand van een percentage van het totaal geïnvesteerde bedrag oplopend tot 28% (2014).

Als u in 2013 een bedrag tussen € 2.300 en € 306.931 investeert in bedrijfsmiddelen voor uw onderneming, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De bedrijfsmiddelen waarin u investeert, moeten dan wel in aanmerking komen voor investeringsaftrek. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is een percentage van al uw investeringen in 2014. Hoe hoog het percentage is, hangt af van het geïnvesteerde bedrag.

Tabel: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in 2013

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek
Meer dan	maar niet meer dan	
€ 0,-	€ 2.300,-	0%
€ 2.301,-	€ 55.248,-	28% van het investeringsbedrag
€ 55.249,-	€ 102.311,-	€ 15.470,-
€ 102.312,-	€ 306.931,-	€ 15.470,- -/- 7,56% van het investeringsbedrag dat € 102.311,- te boven gaat
€ 306.932,-	en hoger	0%

### **Voor welke investeringen heeft u geen recht op investeringsaftrek?**

Voor sommige investeringen heeft u geen recht op investeringsaftrek. Het gaat dan om:

- investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen, zoals woonhuizen, grond, dieren, personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer, vaartuigen voor representatieve doeleinden, effecten, vorderingen, goodwill en publiekrechtelijke vergunningen

En ook: bedrijfsmiddelen die zijn bestemd voor verhuur of voor gebruik in het buitenland, en bedrijfsmiddelen die minder dan € 450 per stuk kosten.

- bedrijfsmiddelen zoals gereedschap die u van uw privévermogen overbrengt naar het vermogen van uw onderneming

- investeringen waarvoor u verplichtingen aangaat tegenover personen die behoren tot uw huishouden, bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die behoren tot hun huishouden

Als u bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel koopt van uw vader, heeft u geen recht op investeringsaftrek.

- als u een besloten vennootschap (bv) heeft: investeringen waarvoor de bv verplichtingen aangaat tegenover personen of rechtspersonen (bijvoorbeeld BV's en NV's) die een nauwe band met uw eigen bv hebben

Als u bijvoorbeeld aandeelhouder bent van een bv en u verkoopt een bedrijfsmiddel aan de bv, dan heeft de bv geen recht op investeringsaftrek. Ook in de omgekeerde situatie – u bent de ondernemer en u koopt een bedrijfsmiddel van de bv waarvan u aandeelhouder bent – bestaat in principe geen recht op investeringsaftrek.

Let op! In de laatste 2 situaties kunt u verzoeken om ontheffing voor de uitsluiting van de investeringsaftrek.

### **Verkoop binnen 5 jaar na de investering: desinvesteringbijtelling**

Als u een bedrijfsmiddel verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u deze investering deed, dan moet u de investeringsaftrek die u ervoor heeft gekregen, of een deel daarvan, 'terugbetalen'. U moet dan uw winst in het jaar van verkoop verhogen met de desinvesteringbijtelling. Dat is als het ware het spiegelbeeld van de investeringsaftrek.

Let op! Als u in 2014 voor € 2.300 of minder aan bedrijfsmiddelen verkoopt, hoeft u geen desinvesteringbijtelling toe te passen.

Als 'verkoop' wordt voor de desinvesteringsbijtelling ook beschouwd:

- het bestemmen van het bedrijfsmiddel voor verhuur
- het overbrengen van het bedrijfsmiddel naar uw privévermogen
- het niet binnen 12 maanden na de investering in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel en binnen die periode ook nog geen 25% van de aankoopprijs betaald hebben
- het zodanig wijzigen van het gebruik van het bedrijfsmiddel, dat het niet meer voldoet aan de voorwaarden die gesteld zijn voor het verkrijgen van investeringsaftrek
- het niet binnen 3 jaar in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel

Voor de berekening van de desinvesteringsbijtelling geldt het volgende:

- Als de verkoopprijs lager is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling een percentage van de verkoopprijs. Het gaat om het percentage dat u in het jaar van aanschaf ook voor de investeringsaftrek heeft toegepast.
- Als de verkoopprijs hoger is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling gelijk aan het bedrag dat u aan investeringsaftrek voor het bedrijfsmiddel heeft afgetrokken in het jaar van aankoop.

#### Fiscale oudedagsreserve (FOR)

Heeft u winst uit eigen onderneming (de winst voor de toepassing van de ondernemersaftrek) dan heeft u de mogelijkheid om een gedeelte van de winst (10,9% (2014) met een maximum van € 9.542 (2013)) ten laste van de winst te reserveren voor uw oude dag. In feite wordt met het aanleggen van een fiscale oudedagsreserve de belastingheffing uitgesteld tot het moment waarop het alsnog tot uitkering komt. Met het aanleggen van een FOR kunt u zodoende tijdelijk belasting besparen en dus vermogen beschikbaar houden voor investeringen. De aanschaf van een lijfrente behoort ook tot de mogelijkheden, dat beperkt tevens het risico dat de opgebouwde FOR wordt meegenomen in een eventueel faillissement.

De FOR mag na toevoeging niet hoger zijn dan het op de balans vermelde ondernemingsvermogen. Daarnaast is de toevoeging aan de FOR alleen toegestaan als u voldoet aan het urencriterium. Voldoet u twee achtereenvolgende jaren niet meer aan het urencriterium dan valt de eerder opgebouwde FOR vrij.

#### Meewerkaftrek

Werkt uw partner onbetaald mee in de onderneming dan kunt u profiteren van de meewerkaftrek. De meewerkaftrek is afhankelijk van de behaalde winst en het aantal meegewerkte uren (houd dus een urenadministratie bij). De meewerkaftrek wordt als volgt vastgesteld:

Aantal meegewerkte uren	Aftrek (% v.d. winst)
1750 of meer	4%
1225 – 1749	3%
875 – 1224	2%
525 – 874	1,25%
524 en minder	0%

*Ik raad u hier aan om alle mogelijke manieren te bestuderen als u met uw partner samenwerkt. U kunt uw partner ook een arbeidsbeloning toekennen of samen een onderneming oprichten. Dat zal in de meeste gevallen een stuk voordeliger uitpakken.*

#### Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

Doet u voor uw onderneming technisch-wetenschappelijk onderzoek of ontwikkelingswerk van technisch nieuwe fysieke producten of productieprocessen (het zogeheten speur- en ontwikkelingswerk) dan kunt u in aanmerking komen voor extra aftrekmogelijkheden. Deze aftrekmogelijkheid geldt alleen voor speur- en ontwikkelingstijd die gestoken is in 'harde technologie'. Voor bij voorbeeld softwareontwikkeling is de aftrek niet bedoeld.

Om de aftrekposten te mogen toepassen moet u aan de gebruikelijke eisen voldoen (fiscaal ondernemerschap; minstens 1.225 uren besteden aan uw onderneming). Bovendien moet u aan de hand van uw urenadministratie kunnen aantonen dat u minstens 500 uren heeft besteed aan ontwikkelingswerkzaamheden. Tenslotte moet u ook nog via het ministerie van economische zaken (uitvoeringsbedrijf Senter) goedkeurende beschikking aanvragen. Deze goedkeuring betreft de technologische aard van uw ontwikkelingswerk.

De aftrek bedraagt in 2014 € 12.310,- en indien u startende ondernemer bent, heeft u nog een extra aftrekpost van € 6.157,- (maximaal driemaal in de eerste 5 jaren dat u de basisaftrek heeft gehad).

Voorvoemde belastingvoordelen zijn de belangrijkste voordelen voor een IB-ondernemer. Om nu te beoordelen of de eenmanszaak fiscaal voordeliger is als een BV, moeten we ook even de kenmerken van een BV op een rijtje zetten. Dat doe ik in Hoofdstuk 4. Vervolgens maak ik in Hoofdstuk 5 een vergelijking tussen beiden.

### § 2.3 Aansprakelijkheid

Privévermogen en ondernemingsvermogen zijn bij de eigenaar van een eenmanszaak niet van elkaar gescheiden. Dat betekent dat de eigenaar van de eenmanszaak ook met zijn eigen vermogen (ofwel zijn spaargeld) aansprakelijk is voor de schulden van zijn onderneming. Wanneer de eigenaar in gemeenschap van goederen is getrouwd, is ook zijn partner volledig financieel aansprakelijk voor de schulden van de eenmanszaak. Dit laatste kunt u overigens voorkomen door goede huwelijkse voorwaarden op te laten stellen.

#### Aansprakelijkheid in het algemeen:

U bent als ondernemer aansprakelijk voor uw eigen handelingen en voor die van uw bedrijf. Er zijn verschillende vormen van aansprakelijkheid. Het is belangrijk te weten wanneer iemand u aansprakelijk kan stellen en hoe u de aansprakelijkheid kunt beperken.

#### Contractuele aansprakelijkheid

U bent contractueel aansprakelijk als u een verplichting uit een contract niet volledig nakomt. Bijvoorbeeld als u goederen niet (op tijd), of in slechte staat levert. Als u zich niet aan een contract houdt, dan levert u een 'wanprestatie' en moet u de schade vergoeden (behalve bij overmacht). Er is sprake van overmacht als u geen schuld heeft, of als de oorzaak niet binnen uw risico ligt. Het wordt dan een 'niet-toerekenbare tekortkoming' genoemd. U moet overmacht kunnen aantonen.

Als er geen sprake van overmacht is, dan is er sprake van een wanprestatie. De oorzaak van het niet nakomen is dan voor uw rekening en risico. Dit wordt een 'toerekenbare tekortkoming' genoemd. Uw wederpartij heeft dan verschillende juridische mogelijkheden.

- eisen dat de overeenkomst alsnog wordt nagekomen;
- de overeenkomst ontbinden;
- schadevergoeding eisen;
- goederen teruggeven (als de wederpartij goederen heeft geleverd en u heeft ze niet betaald).

Dit kan binnen 6 weken nadat de betaling opeisbaar was.

#### Wettelijke aansprakelijkheid

U bent wettelijk aansprakelijk als u schade veroorzaakt doordat u een bepaalde handeling verricht. Bijvoorbeeld als u onverwachts afslaat met uw auto en een botsing veroorzaakt. U kunt ook schade veroorzaken door handelingen na te laten, die u juist wel had moeten doen. Bijvoorbeeld wanneer u een botsing veroorzaakt doordat u geen voorrang geeft. Ook kunt u aansprakelijk zijn voor goederen of personen die onder uw verantwoordelijkheid vallen.

#### Schuldaansprakelijkheid

U bent schuldaansprakelijk als u schade veroorzaakt en er sprake is van schuld of verwijt van uw kant. Bijvoorbeeld als u als automobilist linksaf slaat zonder richting aan te geven, waardoor een andere automobilist schade oploopt.

### Risicoaansprakelijkheid

U bent risicoaansprakelijk als u een bepaald risico loopt. Er hoeft hierbij geen sprake te zijn van verwijtbaar gedrag. Zo kunt u als werkgever aansprakelijk zijn voor fouten van werknemers, zonder dat u zelf iets verkeerd heeft gedaan. Bepaalde specifiek in de wet omschreven risico's komen dus voor rekening van de verantwoordelijke.

### Aansprakelijkheid beperken

U kunt uw aansprakelijkheid op verschillende manieren beperken, bijvoorbeeld door:

- een verzekering af te sluiten. De verzekeraar betaalt dan de aansprakelijkheidslast;
- afspraken te maken in contracten en algemene voorwaarden. Hiermee kunt u bepaalde aansprakelijkheden uitsluiten. Let er wel op dat u uw aansprakelijkheid volgens de wet niet altijd opzij kunt schuiven in een contract of algemene voorwaarden.

## **§ 2.4 Zeggenschap**

Hier kan ik eigenlijk heel kort over zijn. U bent de eigenaar van de eenmanszaak, dus u heeft de volledige zeggenschap over het te voeren beleid binnen de eenmanszaak. Het zou nog anders kunnen zijn als u personeel aan neemt en een directeur aanstelt die ook zeggenschap heeft binnen het bedrijf. Het is echter wel raadzaam om te zorgen dat ook dan u degene bent die de touwtjes in handen houdt.

## **§ 2.5 Sociale zekerheid**

Een eigenaar van een eenmanszaak, valt onder de volgende volksverzekeringen:

- Algemene ouderdomswet (AOW)
- Algemene nabestaandenwet (ANW)
- Algemene wet bijzondere ziektekosten (AWBZ)
- Algemene kinderbijslagwet (AKW)

Ondernemers moeten zich verzekeren tegen ziektekosten, met een basisverzekering en een eventuele aanvullende verzekering. Hiervoor geldt een inkomensafhankelijke bijdrage van 5,4% (over maximaal € 51.414,-) via de belastingaangifte. De eigenaar van een eenmanszaak valt niet onder de werknemersverzekering Ziektewet (ZW), wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) of Werkloosheidswet (WW).

Ondernemers kunnen zich verzekeren tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid met een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze zijn meestal vrij prijzig, maar mocht u arbeidsongeschikt worden wel essentieel, anders heeft u namelijk niets.

Tip! Let bij het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering goed op de voorwaarden en wanneer de verzekeringsmaatschappij begint met uitkeren bij arbeidsongeschiktheid. Er zijn verzekeringen die na 2 weken beginnen met uitkeren, maar er zijn ook verzekeringen die na 6 maanden beginnen met uitkeren. U kunt zich voorstellen dat dat nogal scheelt in de te betalen premie. Let ook op de omschrijving van wanneer u arbeidsongeschikt bent. Dat scheelt per beroepsgroep.

## **§ 2.6 Bedrijfsopvolging**

Er zijn twee manieren van bedrijfsopvolging te onderscheiden, namelijk:

- bedrijfsopvolging bij overlijden;
- verkoop van uw onderneming.

Er zijn twee manieren waarop we dit moeten benaderen, namelijk fiscaal en juridisch:

### Fiscaal:

In feite wordt de onderneming gestaakt. Indien door de staking winst ontstaat (stakingswinst), moet er belasting worden betaald. Bij beide manieren moet er belasting worden betaald over de stakingswinst. Deze winst is net als de reguliere winst in Box 1 belast. Er geldt wel een stakingsaftrek, maar die zet niet echt zoden aan de dijk (€ 3.630,-).

Voorbeeld:			
Verkoopopbrengst	300.000		
Af: Fiscale boekwaarden	<u>130.000 -/-</u>		
Boekwinst		170.000	
Bij: FOR		<u>30.000 +/-</u>	
Stakingswinst			200.000
Af: Stakingsaftrek			<u>3.630 -/-</u>
Stakingswinst			196.370
Af: MKB-vrijstelling (14%)			<u>27.492 -/-</u>
Belastbaar in Box 1:			168.878
Te betalen belasting volgens tabel BOX 1:			
1 <sup>e</sup> schijf: Over de eerste € 19.645 bedraagt de belasting/premies volksverzekeringen			€ 7.268,-
2 <sup>e</sup> schijf: Over de volgende € 13.718 (33.363 – 19.645) bedraagt de belasting/pvv			€ 5.761,-
3 <sup>e</sup> schijf: Over de volgende € 23.168 (56.531 – 33.363) bedraagt de belasting/pvv			€ 9.730,-
4 <sup>e</sup> schijf: Over de volgende € 112.347 (168.878 – 56.531) bedraagt de belasting/pvv			€ 58.420,-
Totaal			<u>€ 81.179,-</u>
Van dit te betalen bedrag aan belasting/pvv gaan nog wel de heffingskortingen af.			
Netto besteedbaar:			
Verkoopopbrengst	300.000		
Af: Belastingheffing	<u>81.179</u>		
Te besteden	218.821		

Er zijn echter manieren om de belastingheffing te beperken of uit te stellen.

Uitstel afrekening met Belastingdienst:

1. Geruisloze doorschuiving. De fiscale boekwaarden worden dan doorgeschoven en er hoeft dus niet te worden afgerekend met de Belastingdienst. Voorwaarde is wel dat de overnemer voorafgaand aan de bedrijfsoverdracht minimaal drie jaar werkzaam is geweest als werknemer binnen het overgedragen bedrijf.

2. Storten in een lijfrente

Als u uw bedrijf verkoopt, kunt u er ook voor kiezen om een lijfrente aan te kopen voor het bedrag van de stakingswinst om belastingheffing uit te stellen. Er gelden echter wel maximum bedragen, te weten:

- 443.059; - Voor ondernemer van 60 jaar of ouder;
- Of ten minste 45% arbeidsongeschikt en ingaan binnen 6 maanden na staking;
- Of bij staking door overlijden en ingaan binnen 6 maanden na het overlijden.
- 221.537 - Voor ondernemer tussen 50-60 jaar;
- Of direct ingaande lijfrente.
- 110.774 - In de overige gevallen.

In dit geval wordt de stakingswinst dus ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij, die te zijner tijd jaarlijks uitkeringen aan u gaat doen. Deze lijfrentetermijnen worden dan volledig belast in BOX 1. In dit uitstel zit het voordeel van de lijfrenteconstructie. Enerzijds omdat hiermee uitstel van betaling wordt gerealiseerd. Anderzijds omdat, afhankelijk van het totale inkomen en leeftijd op het moment van de lijfrentetermijnen, wellicht een lager belastingtarief van toepassing is. Als u kiest voor het omzetten van de stakingswinst in een lijfrente, dient u er rekening mee te houden dat hieraan voorwaarden zijn verbonden. U moet namelijk de lijfrente bedingen binnen 6 maanden na het kalenderjaar waarin gestaakt is en afstorting moet plaatsvinden bij een toegelaten aanbieder.

Juridisch:

Juridisch is er ook nog een punt van aandacht bij de bedrijfsopvolging bij overlijden.

Aangezien er geen onderscheid is tussen privévermogen en ondernemingsvermogen, moet apart worden geregeld dat het bedrijf blijft bestaan als u komt te overlijden. Als er niets is geregeld kunnen

uw erfgenamen hun deel in het ondernemingsvermogen opeisen waardoor het voortbestaan van het bedrijf wordt bedreigd. Hiervoor kunnen speciale regelingen worden getroffen om het bedrijf over te dragen aan een derde.

### § 2.7 Rekenvoorbeelden Eenmanszaak<sup>1</sup>:

Ik ga vier rekenvoorbeelden geven met betrekking tot de eenmanszaak.

In voorbeeld 1 en 2 maakt de eenmanszaak een winst van € 35.000,-. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

In voorbeeld 1 werkt de ondernemer full time voor zijn onderneming en voldoet dus aan het urencriterium (minimaal 1.225 uur per jaar). Hij heeft daarom recht op de ondernemersfaciliteiten. In voorbeeld 2 werkt de ondernemer slechts 1 dag voor zijn onderneming en voldoet dus NIET aan het urencriterium. Hij heeft daarom geen recht op de ondernemersfaciliteiten (hij heeft wel recht op de MKB-vrijstelling).

In voorbeeld 3 en 4 maakt de eenmanszaak een winst van € 150.000,-. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

In voorbeeld 3 werkt de ondernemer full time voor zijn onderneming en voldoet dus aan het urencriterium (minimaal 1.225 uur per jaar). Hij heeft daarom recht op de ondernemersfaciliteiten. In voorbeeld 4 werkt de ondernemer slechts 1 dag voor zijn onderneming en voldoet dus NIET aan het urencriterium. Hij heeft daarom geen recht op de ondernemersfaciliteiten (hij heeft wel recht op de MKB-vrijstelling).

#### Voorbeeld 1:

Omzet: 45.000  
Af: Kosten: 10.000  
Winst: 35.000

Deze winst geeft de ondernemer aan in zijn aangifte inkomstenbelasting. Omdat de ondernemer aan het urencriterium voldoet, heeft hij echter wel recht op de ondernemersfaciliteiten.

Winst: 35.000  
Af: Zelfstandigenaftrek: 7.280 (normbedrag voor 2014)  
Af: Startersaftrek: 2.132 (normbedrag voor 2014)  
Totaal: 25.588  
Af: MKB winstvrijstelling: 3.582 (14% van 25.588 (=percentage 2014))

Belastbaar bedrag: 22.006

Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	991
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	
> € 56.531		52,00%	
Totaal			8.259
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>4.059</b>

<sup>1</sup> In de rekenvoorbeelden wordt geen rekening gehouden met mogelijke hypotheekrenteaftrek/lifjrenteaftrek in privé. Ook wordt er geen rekening gehouden met overige inkomsten of vermogensbestanddelen in Box 3.

*Voorbeeld 2:*

Omzet: 45.000  
 Af: Kosten: 10.000  
 Winst: 35.000

Deze winst geeft de ondernemer aan in zijn aangifte inkomstenbelasting. Omdat de ondernemer NIET aan het urencriterium voldoet, heeft hij geen recht op de ondernemersfaciliteiten.

Winst: 35.000  
 Af: Zelfstandigenaftrek: 0  
 Af: Startersaftrek: 0  
 Totaal: 35.000  
 Af: MKB winstvrijstelling: 4.900 (14% van 35.000 (=percentage 2014))

Belastbaar bedrag: 30.100

## Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	4.391
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	
> € 56.531		52,00%	
<b>Totaal</b>			<b>11.659</b>
Af: heffingskortingen			4.200
<b>Te betalen belasting</b>			<b>7.459</b>

*Voorbeeld 3:*

Omzet: 170.000  
 Af: Kosten: 20.000  
 Winst: 150.000

Deze winst geeft de ondernemer aan in zijn aangifte inkomstenbelasting. Omdat de ondernemer aan het urencriterium voldoet, heeft hij echter wel recht op de ondernemersfaciliteiten.

Winst: 150.000  
 Af: Zelfstandigenaftrek: 7.268 (normbedrag voor 2014)  
 Af: Startersaftrek: 2.132 (normbedrag voor 2014)  
 Totaal: 140.600  
 Af: MKB winstvrijstelling: 19.684 (14% van 140.600 (=percentage 2014))

Belastbaar bedrag: 120.916

## Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	9.730
> € 56.531		52,00%	33.480
<b>Totaal</b>			<b>56.239</b>
Af: heffingskortingen			4.200
<b>Te betalen belasting</b>			<b>52.039</b>

**Voorbeeld 4:**

Omzet: 170.000  
 Af: Kosten: 20.000  
 Winst: 150.000

Deze winst geeft de ondernemer aan in zijn aangifte inkomstenbelasting. Omdat de ondernemer NIET aan het urencriterium voldoet, heeft hij geen recht op de ondernemersfaciliteiten (hij heeft wel recht op de MKB-vrijstelling).

Winst: 150.000  
 Af: Zelfstandigenaftrek: 0  
 Af: Startersaftrek: 0  
 Totaal: 150.000  
 Af: MKB winstvrijstelling: 21.000 (14% van 150.000 (=percentage 2014))

Belastbaar bedrag: 129.000

Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	9.730
> € 56.531		52,00%	37.683
Totaal			60.442
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>56.242</b>

In de voorbeelden is geen rekening gehouden met de fiscale oudedagsreserve (FOR). In de eerste twee voorbeelden zal het in de meeste gevallen ook niet interessant zijn om deze toe te passen, omdat het belastbaar bedrag gering is. In voorbeeld 3 en 4 zal het wel interessant zijn om de FOR toe te passen. Er is dan namelijk een extra aftrekpost van € 9.542 (maximum voor 2013). De belastingbesparing is derhalve 52% van € 9.542 = € 4.961,-. Later, bij uitkering van de FOR, worden de termijnen wellicht tegen een lager belastingtarief belast (afhankelijk van het overige pensioen).

In hoofdstuk 5 maak ik een vergelijking tussen de eenmanszaak en de BV op basis van deze cijfers. U kunt dan zien wat fiscaal voor u de interessantste oplossing is.

**§ 2.8 Overige punten van aandacht**

Het belastbaar inkomen heeft invloed op vele factoren, zoals op de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag, studietoelagen etc. U moet dus altijd even kijken of u meer toeslagen krijgt als u in een bepaald jaar de FOR of de willekeurige afschrijving toepast. Deze verlagen het belastbaar inkomen, waardoor de toeslagen kunnen toenemen. Dus genoeg zaken om rekening mee te houden...

**§ 2.9 Tot slot**

Als u ervoor gekozen heeft om te gaan ondernemen vanuit de eenmanszaak en later blijkt dat dit niet de juiste keuze was (bijv. door de te hoge winst of aansprakelijkheden), kunt u er nog altijd voor kiezen om uw eenmanszaak om te zetten in een BV. Dat kan fiscaalvriendelijk, zodat u niet hoeft af te rekenen met de Belastingdienst.

## Hoofdstuk 3: De Vennootschap Onder Firma (VOF)

De vennootschap onder firma (VOF) lijkt erg op de rechtsvorm eenmanszaak. Het grote verschil is dat bij een VOF twee of meer personen eigenaar zijn. Alle partners (oftewel vennoten) brengen iets in het bedrijf in: geld, diensten, goederen en/of goodwill. Bij de VOF zijn alle eigenaren verantwoordelijk voor de bedrijfsvoering, er is geen beperkte aansprakelijkheid zoals bij de BV.

### § 3.1 Oprichten VOF

Net als de eenmanszaak is een VOF makkelijk op te richten. Het enige wat er moet gebeuren is de VOF inschrijven bij de Kamer van Koophandel. Ik raad u overigens wel aan om een onderlinge overeenkomst te sluiten tussen u en uw mede vennoten met afspraken over de werk- en winstverdeling, het zogenaamde VOF contract. Het beste is om hierbij advies in te winnen bij een accountant of juridisch adviseur en deze akte vast te leggen bij een notaris.

Het vennootschap contract bevat meestal afspraken over:

- de naam van de vennootschap;
- het doel van de vennootschap;
- de inbreng van de vennoten (zoals geld, arbeid, goederen, goodwill, kennis);
- de verdeling van winst en verliezen;
- de verdeling van de bevoegdheid;
- wat te doen bij ziekte;
- recht op aantal vakantiedagen;
- het einde van de vof (bijvoorbeeld door opzegging, overlijden of arbeidsongeschiktheid);
- Regeling van de voortzetting en financiële afrekening;
- toetreding van nieuwe vennoten;
- geschillenregeling.

### § 3.2 VOF en belastingen

Elke vennoot wordt afzonderlijk gezien als zelfstandig ondernemer en heeft daarom recht op de belastingfaciliteiten zoals die gelden bij de eenmanszaak, zoals de zelfstandigenaftrek, fiscale oudedagsvoorziening en investeringsaftrek, mits aan de voorwaarden wordt voldaan. Alle afzonderlijke vennoten moeten inkomstenbelasting betalen over hun aandeel van de winst, gemaakt met het bedrijf. Deze winst wordt net als bij de eenmanszaak belast in BOX 1.

#### Tarief inkomstenbelasting 2014

##### Tarieven < 65 jaar

Inkomen van	Inkomen niet hoger dan	Tarief
€ 0	€ 19.645	37,00%
€ 19.645	€ 33.363	42,00%
€ 33.363	€ 56.531	42,00%
> € 56.531		52,00%

##### Tarieven > 65 jaar

Inkomen van	Inkomen niet hoger dan	Tarief
€ 0	€ 19.645	19,10%
€ 19.645	€ 33.363	24,10%
€ 33.363	€ 56.531	42,00%
> € 56.531		52,00%

Voorbeeld: ABC VOF is een hoveniersbedrijf en er zijn 3 eigenaren, namelijk Dhr. A, Dhr. B en Dhr. C. De VOF heeft in 2014 een winst gemaakt van € 100.000. Dhr. A werkt fulltime voor ABC VOF, Dhr. B werkt 3 dagen per week voor ABC VOF en Dhr. C werkt slechts 1,5 dag voor ABC VOF. In het VOF contract is opgenomen dat Dhr. A recht heeft op 50% van de winst en Dhr. B en Dhr. C hebben beiden recht op 25% van de winst.

**Uitwerking:**

Dhr. A heeft recht op 50% van de winst. Dat komt neer op een bedrag van € 50.000,-. Dit is het bedrag dat hij als winst uit onderneming invult in Box 1. Aangezien hij fulltime werkt voor ABC VOF, voldoet hij aan het urencriterium (1.225 uur per jaar aan de onderneming besteden) en heeft hij recht op de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, MKB-vrijstelling). Hierdoor zal de belastbare winst lager worden.

Dhr. B heeft recht op 25% van de winst. Dat komt neer op een bedrag van € 25.000,-. Dit is het bedrag dat hij als winst uit onderneming invult in Box 1. Aangezien hij 3 dagen per week werkt voor ABC VOF, voldoet hij aan het urencriterium (1.225 uur per jaar aan de onderneming besteden) en heeft hij recht op de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, MKB-vrijstelling). Hierdoor zal de belastbare winst lager worden.

Dhr. C heeft recht op 25% van de winst. Dat komt neer op een bedrag van € 25.000,-. Dit is het bedrag dat hij als winst uit onderneming invult in Box 1. Aangezien hij 1,5 dag per week werkt voor ABC VOF, voldoet hij NIET aan het urencriterium (1.225 uur per jaar aan de onderneming besteden) en heeft hij geen recht op de ondernemersfaciliteiten. Hij heeft echter wel recht op de MKB-vrijstelling. Hierdoor zal de belastbare winst toch wat lager worden (maar niet zo laag als zijn medevennoten, omdat deze ook nog recht hadden op de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek.

Zoals eerder gezegd kan een vennoot van een VOF recht hebben op de ondernemersfaciliteiten (aftrekposten van de winst). De voorwaarden zijn gelijk aan de voorwaarden bij een eenmanszaak.

#### **Voorwaarden om in aanmerking te komen voor de ondernemersfaciliteiten**

Voordat ik de ondernemersfaciliteiten individueel ga bespreken, zet ik eerst even uiteen aan welke voorwaarden voldaan moet worden om ze ook daadwerkelijk te mogen claimen.

- U bent zelfstandig ondernemer (ondernemer voor de belastingdienst, zie Hoofdstuk 1);
- U drijft de onderneming zelf (of met anderen);
- U heeft aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt;
- U voldoet aan het urencriterium (minimaal 1225 uur per kalenderjaar), met uitzondering van de MKB-vrijstelling.

De aftrekposten voor de ondernemer zijn de volgende:

#### Zelfstandigenaftrek:

De voorwaarden om in aanmerking te komen zijn dus dat u de onderneming zelf drijft, per 1 januari van het betreffende jaar nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt en voldoet aan het urencriterium. De zelfstandigenaftrek is een definitieve aftrekpost. Dat betekent dat u NU minder belasting betaalt en dat het bedrag in een later jaar ook NIET in de belastingheffing wordt betrokken.

De hoogte van de zelfstandigenaftrek bedraagt maximaal € 7.280,-. Deze kan ook lager uitvallen als uw winst laag is.

Voorheen was het zo (voor het laatst in 2009) dat de zelfstandigenaftrek kon worden verrekend met ander inkomen (bijv. loon), als er in dat jaar een hele lage winst of zelfs verlies werd gedraaid. Dat is in 2010 aangepast. De zelfstandigenaftrek wordt voortaan alleen verrekend met winstinkomen en niet meer met eventueel ander inkomen. Er geldt een voortwenteling van de aftrek van 9 jaar. Starters mogen wel gedurende 3 jaar verrekenen met ander inkomen. Die behouden dus het recht om de zelfstandigenaftrek te verrekenen met overige inkomsten.

# 0497 Administratie

*Administratie & Belastingadvies*

Door deze aanpassing in de verrekeningssystematiek komt de zelfstandigenaftrek – meer dan voorheen – terecht bij ondernemers die een succes maken van hun onderneming. Bovendien komen ondernemers met ander inkomen hiermee voor de ondernemersfaciliteiten in een vergelijkbare positie met ondernemers die geen ander inkomen hebben.

#### Startersaftrek

De startersaftrek is een verhoging van de zelfstandigenaftrek en bedraagt € 2.132 (2014). U komt in aanmerking voor de startersaftrek:

4. als u recht heeft op zelfstandigenaftrek, EN
5. als u in de 5 voorgaande jaren niet meer dan 2 maal de startersaftrek heeft toegepast, EN
6. als u in minimaal 1 van deze jaren geen onderneming heeft gehad.

U kunt als startende ondernemer dus 3 achtereenvolgende jaren profiteren van de startersaftrek.

Arbeidsongeschikten hebben tevens recht op een aanvullende startersaftrek voor arbeidsongeschikten. Deze bedraagt maximaal 12.000 euro in het eerste jaar, 8.000 euro in het tweede jaar en 4.000 euro in het derde jaar (2014). De extra aftrek kan niet hoger zijn dan de gemaakte winst. Er is een verlaagd uren criterium van 800 uren van toepassing zodat het gemakkelijker is om in aanmerking te komen voor deze aftrek.

#### Winstvrijstelling/MKB-vrijstelling

IB-ondernemers hebben naast voornoemde voordelen een extra MKB-winstvrijstelling van 14% (2014). Dit betekent dat van de gerealiseerde winst (na aftrek van de ondernemingsaftrek) slechts 86% belast is. Het toptarief in de inkomstenbelasting wordt daarmee verlaagd van 52% naar 44,72% (2014). Hoe hoger de winst, hoe groter het voordeel is.

Waar u wel rekening mee moet houden, is dat de MKB-vrijstelling ook een negatieve invloed heeft. Dat is namelijk het geval als er verlies in de onderneming wordt gemaakt. Het verlies wordt dan met 14% beperkt. Dat betekent weer dat er minder verlies kan worden verrekend in de toekomst.

#### Investeringsaftrek en (willekeurige) afschrijving

*Afschrijven:* Naast het aftrekken van de dagelijkse kosten heeft u de mogelijkheid af te schrijven op gedane investeringen (bedragen boven de € 450,-). Het afschrijven verloopt over het algemeen gelijk met de economische waardevermindering van de investering. Rekening houdend met de aankoopwaarde, restwaarde en de levensduur kan de afschrijving voor de komende jaren berekend worden.

*Willekeurige afschrijving:* Voor startende ondernemers in de IB bestaat de mogelijkheid om willekeurig (versneld) af te schrijven. In de startjaren kunt u zodoende de fiscale winst verlagen en zodoende minder belasting betalen. Het is met de willekeurige afschrijving in combinatie met de verliesverrekening zodoende mogelijk om belasting over eerder genoten inkomen (bv. uit loondienst van het voorgaande belastingjaar) terug te ontvangen.

#### **Extra voordelen met willekeurige afschrijving**

Er zijn nogal wat regelingen die afhankelijk zijn van het fiscaal inkomen. Vaak wordt daar echter geen rekening meegehouden. Denk onder andere aan de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en de studietoelagen. Door willekeurig af te schrijven en de winst te drukken, kan mogelijk aanspraak worden gemaakt op deze regelingen/uitkeringen.

*Middeling:* Wanneer het inkomen door middel van willekeurige afschrijving eenmalig aanzienlijk lager uitvalt, kan het middelen van de belastbare inkomens met twee aansluitende jaren nog een extra besparing/teruggave opleveren.

*Verliesverrekening:* Een ander voordeel is dat in de inkomstenbelasting een verlies nog met de drie voorafgaande jaren kan worden verrekend. Het inkomen over deze jaren wordt zo lager, waardoor er alsnog belasting wordt terugbetaald.

**Investeringsaftrek:** Naast de mogelijkheid om af te schrijven op gedane investeringen, heeft u de mogelijkheid om in aanmerking te komen voor investeringsaftrek. De investeringsaftrek staat los van de afschrijving en wordt bepaald aan de hand van een percentage van het totaal geïnvesteerde bedrag oplopend tot 28% (2014).

Als u in 2013 een bedrag tussen € 2.300 en € 306.931 investeert in bedrijfsmiddelen voor uw onderneming, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De bedrijfsmiddelen waarin u investeert, moeten dan wel in aanmerking komen voor investeringsaftrek. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is een percentage van al uw investeringen in 2014. Hoe hoog het percentage is, hangt af van het geïnvesteerde bedrag.

Tabel: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in 2013

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek
Meer dan	maar niet meer dan	
€ 0,-	€ 2.300,-	0%
€ 2.301,-	€ 55.248,-	28% van het investeringsbedrag
€ 55.249,-	€ 102.311,-	€ 15.470,-
€ 102.312,-	€ 306.931,-	€ 15.470,- -/- 7,56% van het investeringsbedrag dat € 102.311,- te boven gaat
€ 306.932,-	en hoger	0%

#### **Voor welke investeringen heeft u geen recht op investeringsaftrek?**

Voor sommige investeringen heeft u geen recht op investeringsaftrek. Het gaat dan om:

- investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen, zoals woonhuizen, grond, dieren, personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer, vaartuigen voor representatieve doeleinden, effecten, vorderingen, goodwill en publiekrechtelijke vergunningen

En ook: bedrijfsmiddelen die zijn bestemd voor verhuur of voor gebruik in het buitenland, en bedrijfsmiddelen die minder dan € 450 per stuk kosten.

- bedrijfsmiddelen zoals gereedschap die u van uw privévermogen overbrengt naar het vermogen van uw onderneming
  - investeringen waarvoor u verplichtingen aangaat tegenover personen die behoren tot uw huishouden, bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die behoren tot hun huishouden
- Als u bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel koopt van uw vader, heeft u geen recht op investeringsaftrek.
- als u een besloten vennootschap (bv) heeft: investeringen waarvoor de bv verplichtingen aangaat tegenover personen of rechtspersonen (bijvoorbeeld BV's en NV's) die een nauwe band met uw eigen bv hebben

Als u bijvoorbeeld aandeelhouder bent van een bv en u verkoopt een bedrijfsmiddel aan de bv, dan heeft de bv geen recht op investeringsaftrek. Ook in de omgekeerde situatie – u bent de ondernemer en u koopt een bedrijfsmiddel van de bv waarvan u aandeelhouder bent – bestaat in principe geen recht op investeringsaftrek.

Let op! In de laatste 2 situaties kunt u verzoeken om ontheffing voor de uitsluiting van de investeringsaftrek.

#### **Verkoop binnen 5 jaar na de investering: desinvesteringsbijtelling**

Als u een bedrijfsmiddel verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u deze investering deed, dan moet u de investeringsaftrek die u ervoor heeft gekregen, of een deel daarvan, 'terugbetalen'. U moet dan uw winst in het jaar van verkoop verhogen met de desinvesteringsbijtelling. Dat is als het ware het spiegelbeeld van de investeringsaftrek.

Let op! Als u in 2014 voor € 2.300 of minder aan bedrijfsmiddelen verkoopt, hoeft u geen desinvesteringsbijtelling toe te passen.

Als 'verkoop' wordt voor de desinvesteringsbijtelling ook beschouwd:

- het bestemmen van het bedrijfsmiddel voor verhuur
- het overbrengen van het bedrijfsmiddel naar uw privévermogen
- het niet binnen 12 maanden na de investering in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel en binnen die periode ook nog geen 25% van de aankoopprijs betaald hebben
- het zodanig wijzigen van het gebruik van het bedrijfsmiddel, dat het niet meer voldoet aan de voorwaarden die gesteld zijn voor het verkrijgen van investeringsaftrek
- het niet binnen 3 jaar in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel

Voor de berekening van de desinvesteringsbijtelling geldt het volgende:

- Als de verkoopprijs lager is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling een percentage van de verkoopprijs. Het gaat om het percentage dat u in het jaar van aanschaf ook voor de investeringsaftrek heeft toegepast.
- Als de verkoopprijs hoger is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling gelijk aan het bedrag dat u aan investeringsaftrek voor het bedrijfsmiddel heeft afgetrokken in het jaar van aankoop.

#### Fiscale oudedagsreserve (FOR)

Heeft u winst uit eigen onderneming (de winst voor de toepassing van de ondernemersaftrek) dan heeft u de mogelijkheid om een gedeelte van de winst (10,9% (2014) met een maximum van €9.542 (2013)) ten laste van de winst te reserveren voor uw oude dag. In feite wordt met het aanleggen van een fiscale oudedagsreserve de belastingheffing uitgesteld tot het moment waarop het alsnog tot uitkering komt. Met het aanleggen van een FOR kunt u zodoende tijdelijk belasting besparen en dus vermogen beschikbaar houden voor investeringen. De aanschaf van een lijfrente behoort ook tot de mogelijkheden, dat beperkt tevens het risico dat de opgebouwde FOR wordt meegenomen in een eventueel faillissement.

De FOR mag na toevoeging niet hoger zijn dan het op de balans vermelde ondernemingsvermogen. Daarnaast is de toevoeging aan de FOR alleen toegestaan als u voldoet aan het urencriterium. Voldoet u twee achtereenvolgende jaren niet meer aan het urencriterium dan valt de eerder opgebouwde FOR vrij.

#### Meewerkaftrek

Werkt uw partner onbetaald mee in de onderneming dan kunt u profiteren van de meewerkaftrek. De meewerkaftrek is afhankelijk van de behaalde winst en het aantal meegewerkte uren (houd dus een urenadministratie bij). De meewerkaftrek wordt als volgt vastgesteld:

Aantal meegewerkte uren	Aftrek (% v.d. winst)
1750 of meer	4%
1225 – 1749	3%
875 – 1224	2%
525 – 874	1,25%
524 en minder	0%

*Ik raad u hier aan om alle mogelijke manieren te bestuderen als u met uw partner samenwerkt. U kunt uw partner ook een arbeidsbeloning toekennen of samen een onderneming oprichten. Dat zal in de meeste gevallen een stuk voordeliger uitpakken.*

#### Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

Doet u voor uw onderneming technisch-wetenschappelijk onderzoek of ontwikkelingswerk van technisch nieuwe fysieke producten of productieprocessen (het zogeheten speur- en ontwikkelingswerk) dan kunt u in aanmerking komen voor extra aftrekmogelijkheden. Deze aftrekmogelijkheid geldt alleen voor speur- en ontwikkelingstijd die gestoken is in 'harde technologie'. Voor bij voorbeeld softwareontwikkeling is de aftrek niet bedoeld.

Om de aftrekposten te mogen toepassen moet u aan de gebruikelijke eisen voldoen (fiscaal ondernemerschap; minstens 1.225 uren besteden aan uw onderneming). Bovendien moet u aan de hand van uw urenadministratie kunnen aantonen dat u minstens 500 uren heeft besteed aan ontwikkelingswerkzaamheden. Tenslotte moet u ook nog via het ministerie van economische zaken (uitvoeringsbedrijf Senter) goedkeurende beschikking aanvragen. Deze goedkeuring betreft de technologische aard van uw ontwikkelingswerk.

De aftrek bedraagt in 2014 € 12.310,- en indien u startende ondernemer bent, heeft u nog een extra aftrekpost van € 6.157,- (maximaal driemaal in de eerste 5 jaren dat u de basisaftrek heeft gehad).

Voornoemde belastingvoordelen zijn de belangrijkste voordelen voor een IB-ondernemer. Om nu te beoordelen of de VOF fiscaal voordeliger is als een BV, moeten we ook even de kenmerken van een BV op een rijtje zetten. Dat doe ik in Hoofdstuk 4. Vervolgens maak ik in Hoofdstuk 5 een vergelijking tussen beiden.

### § 3.3 Aansprakelijkheid

Net als bij de eenmanszaak zijn de oprichters volledig aansprakelijk en verantwoordelijk met hun privévermogen wanneer de vennootschap afspraken en/of verplichtingen niet nakomt. Dit geldt ook wanneer een andere vennoot een afspraak niet nakomt, de aansprakelijkheid is dus niet af te schuiven op een andere vennoot. Wanneer de VOF failliet gaat, gaan alle vennoten failliet. Ook hier geldt: Wanneer de eigenaar in gemeenschap van goederen is getrouwd, is ook zijn partner volledig financieel aansprakelijk voor de schulden van de VOF. Dit kunt u overigens voorkomen door goede huwelijkse voorwaarden op te laten stellen.

#### Aansprakelijkheid in het algemeen:

U bent als ondernemer aansprakelijk voor uw eigen handelingen en voor die van uw bedrijf. Er zijn verschillende vormen van aansprakelijkheid. Het is belangrijk te weten wanneer iemand u aansprakelijk kan stellen en hoe u de aansprakelijkheid kunt beperken.

#### Contractuele aansprakelijkheid:

U bent contractueel aansprakelijk als u een verplichting uit een contract niet volledig nakomt. Bijvoorbeeld als u goederen niet (op tijd), of in slechte staat levert. Als u zich niet aan een contract houdt, dan levert u een 'wanprestatie' en moet u de schade vergoeden (behalve bij overmacht). Er is sprake van overmacht als u geen schuld heeft, of als de oorzaak niet binnen uw risico ligt. Het wordt dan een 'niet-toerekenbare tekortkoming' genoemd. U moet overmacht kunnen aantonen.

Als er geen sprake van overmacht is, dan is er sprake van een wanprestatie. De oorzaak van het niet nakomen is dan voor uw rekening en risico. Dit wordt een 'toerekenbare tekortkoming' genoemd. Uw wederpartij heeft dan verschillende juridische mogelijkheden.

- eisen dat de overeenkomst alsnog wordt nagekomen;
- de overeenkomst ontbinden;
- schadevergoeding eisen;
- goederen teruggeisen (als de wederpartij goederen heeft geleverd en u heeft ze niet betaald).

Dit kan binnen 6 weken nadat de betaling opeisbaar was.

#### Wettelijke aansprakelijkheid

U bent wettelijk aansprakelijk als u schade veroorzaakt doordat u een bepaalde handeling verricht. Bijvoorbeeld als u onverwachts afslaat met uw auto en een botsing veroorzaakt. U kunt ook schade veroorzaken door handelingen na te laten, die u juist wel had moeten doen. Bijvoorbeeld wanneer u een botsing veroorzaakt doordat u geen voorrang geeft. Ook kunt u aansprakelijk zijn voor goederen of personen die onder uw verantwoordelijkheid vallen.

#### Schuldaansprakelijkheid

U bent schuldaansprakelijk als u schade veroorzaakt en er sprake is van schuld of verwijt van uw kant. Bijvoorbeeld als u als automobilist linksaf slaat zonder richting aan te geven, waardoor een andere automobilist schade oploopt.

### Risicoaansprakelijkheid

U bent risicoaansprakelijk als u een bepaald risico loopt. Er hoeft hierbij geen sprake te zijn van verwijtbaar gedrag. Zo kunt u als werkgever aansprakelijk zijn voor fouten van werknemers, zonder dat u zelf iets verkeerd heeft gedaan. Bepaalde specifiek in de wet omschreven risico's komen dus voor rekening van de verantwoordelijke.

### Aansprakelijkheid beperken

U kunt uw aansprakelijkheid op verschillende manieren beperken, bijvoorbeeld door:

- een verzekering af te sluiten. De verzekeraar betaalt dan de aansprakelijkheidslast;
- afspraken te maken in contracten en algemene voorwaarden. Hiermee kunt u bepaalde aansprakelijkheden uitsluiten. Let er wel op dat u uw aansprakelijkheid volgens de wet niet altijd opzij kunt schuiven in een contract of algemene voorwaarden.

### **§ 3.4 Zeggenschap**

Net als bij de eenmanszaak, hebben de eigenaren van de VOF de zeggenschap over het te voeren beleid binnen de VOF. In het VOF contract kunnen echter wel beperkingen worden gesteld voor 1 of meer van de medevennoten door zeggenschap te ontzeggen of door de zeggenschap te beperken. Ook kunt u in een VOF contract op laten nemen dat u bij ingrijpende beslissingen of grote aankopen met alle vennoten samen moet tekenen of er in ieder geval met alle vennoten over eens moet zijn.

### **§ 3.5 Sociale zekerheid**

Een eigenaar van een VOF, valt onder de volgende volksverzekeringen:

- Algemene ouderdomswet (AOW)
- Algemene nabestaandenwet (ANW)
- Algemene wet bijzondere ziektekosten (AWBZ)
- Algemene kinderbijslagwet (AKW)

Ondernemers moeten zich verzekeren tegen ziektekosten, met een basisverzekering en een eventuele aanvullende verzekering. Hiervoor geldt een inkomensafhankelijke bijdrage van 5,4% (over maximaal € 51.414,-) via de belastingaangifte. De vennoot van een VOF valt niet onder de werknemersverzekering Ziektewet (ZW), wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) of Werkloosheidswet (WW).

Ondernemers kunnen zich verzekeren tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid met een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze zijn meestal vrij prijzig, maar mocht u arbeidsongeschikt worden wel essentieel, anders heeft u namelijk niets.

Tip! Let bij het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering goed op de voorwaarden en wanneer de verzekeringsmaatschappij begint met uitkeren bij arbeidsongeschiktheid. Er zijn verzekeringen die na 2 weken beginnen met uitkeren, maar er zijn ook verzekeringen die na 6 maanden beginnen met uitkeren. U kunt zich voorstellen dat dat nogal scheelt in de te betalen premie. Let ook op de omschrijving van wanneer u arbeidsongeschikt bent. Dat scheelt per beroepsgroep.

### **§ 3.6 Bedrijfsopvolging**

Net als bij de eenmanszaak, zijn er zijn twee manieren van bedrijfsopvolging te onderscheiden, namelijk:

- bedrijfsopvolging bij overlijden van een vennoot;
- verkoop van de VOF.

Er zijn twee manieren waarop we dit moeten benaderen, namelijk fiscaal en juridisch:

#### Fiscaal:

In feite wordt de onderneming gestaakt. Indien door de staking winst ontstaat (stakingswinst), moet er belasting worden betaald. Bij beide manieren moet er belasting worden betaald over de stakingswinst. Deze winst is net als de reguliere winst in Box 1 belast. Er geldt wel een stakingsaftrek, maar die zet niet echt zoden aan de dijk (€ 3.630,-).

Voorbeeld: Dhr. Y en Dhr. Z zijn beide vennoten in YZ VOF. Het winstaandeel van Dhr. Y is 65% en het winstaandeel van Dhr. Z is 35%. Dhr. Y heeft een FOR van € 25.000,- en Dhr. Z heeft geen FOR opgebouwd. Ze verkopen de VOF voor € 450.000,-. De fiscale boekwaarden zijn € 50.000,-.

Verkoopopbrengst	450.000	
Af: Fiscale boekwaarden	<u>50.000 -/-</u>	
Boekwinst		400.000

Aandeel van Dhr. Y: 65% van € 400.000,- = € 260.000,-

Aandeel van Dhr. Z: 35% van € 400.000,- = € 140.000,-

#### Te betalen belasting Dhr. Y:

Boekwinst	260.000	
Bij: FOR	<u>25.000 +/-</u>	
Stakingswinst		285.000
Af: Stakingsaftrek		<u>3.630 -/-</u>

Stakingswinst	281.370
Af: MKB-vrijstelling (14%)	<u>39.391 -/-</u>

Belastbaar in Box 1: 241.979

#### Te betalen belasting volgens tabel BOX 1:

1° schijf: Over de eerste € 19.645 bedraagt de belasting/premies volksverzekeringen	€ 7.268,-
2° schijf: Over de volgende € 13.718 (33.363 – 19.645) bedraagt de belasting/pvv	€ 5.761,-
3° schijf: Over de volgende € 23.168 (56.531 – 33.363) bedraagt de belasting/pvv	€ 9.730,-
4° schijf: Over de volgende € 185.448 (241.979 – 56.531) bedraagt de belasting/pvv	€ 96.432,-
Totaal	€ 119.191,-

#### Netto besteedbaar:

Verkoopopbrengst	292.500 (65% van € 450.000,-)
Af: Belastingheffing	<u>119.191</u>
Te besteden	173.309

#### Te betalen belasting Dhr. Z:

Boekwinst	140.000	
Bij: FOR	<u>0 +/-</u>	
Stakingswinst		140.000
Af: Stakingsaftrek		<u>3.630 -/-</u>

Stakingswinst	136.370
Af: MKB-vrijstelling (14%)	<u>19.091 -/-</u>

Belastbaar in Box 1: 117.279

#### Te betalen belasting volgens tabel BOX 1:

1° schijf: Over de eerste € 19.645 bedraagt de belasting/premies volksverzekeringen	€ 7.268,-
2° schijf: Over de volgende € 13.718 (33.363 – 19.645) bedraagt de belasting/pvv	€ 5.761,-
3° schijf: Over de volgende € 23.168 (56.531 – 33.363) bedraagt de belasting/pvv	€ 9.730,-
4° schijf: Over de volgende € 60.748 (117.279 – 56.531) bedraagt de belasting/pvv	€ 31.558,-
Totaal	€ 54.317,-

#### Netto besteedbaar:

Verkoopopbrengst	157.500 (35% van € 450.000,-)
Af: Belastingheffing	<u>54.317</u>
Te besteden	103.183

Er zijn echter manieren om de belastingheffing te beperken of uit te stellen.

Uitstel afrekening met Belastingdienst:

1. Geruisloze doorschuiving. De fiscale boekwaarden worden dan doorgeschoven en er hoeft dan dus niet te worden afgerekend met de Belastingdienst. Voorwaarde is wel dat de overnemer voorafgaand aan de bedrijfsoverdracht minimaal drie jaar werkzaam is geweest als medeondernemer of als werknemer binnen het overgedragen bedrijf.

2. Storten in een lijfrente

Als u uw bedrijf verkoopt, kunt u er ook voor kiezen om een lijfrente aan te kopen voor het bedrag van de stakingswinst om belastingheffing uit te stellen. Er gelden echter wel maximum bedragen, te weten:

- 443.059;      - Voor ondernemer van 60 jaar of ouder;
- Of ten minste 45% arbeidsongeschikt en ingaan binnen 6 maanden na staking;
- Of bij staking door overlijden en ingaan binnen 6 maanden na het overlijden.
- 221.537      - Voor ondernemer tussen 50-60 jaar;
- Of direct ingaande lijfrente.
- 110.774      - In de overige gevallen.

In dit geval wordt de stakingswinst dus ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij, die te zijner tijd jaarlijks uitkeringen aan u gaat doen. Deze lijfrentetermijnen worden dan volledig belast in BOX 1. In dit uitstel zit het voordeel van de lijfrenteconstructie. Enerzijds omdat hiermee uitstel van betaling wordt gerealiseerd. Anderzijds omdat, afhankelijk van het totale inkomen en leeftijd op het moment van de lijfrentetermijnen, wellicht een lager belastingtarief van toepassing is. Als u kiest voor het omzetten van de stakingswinst in een lijfrente, dient u er rekening mee te houden dat hieraan voorwaarden zijn verbonden. U moet namelijk de lijfrente bedingen binnen 6 maanden na het kalenderjaar waarin gestaakt is en afstorting moet plaatsvinden bij een toegelaten aanbieder.

#### Juridisch:

Juridisch is er ook nog een punt van aandacht bij de bedrijfsopvolging bij verkoop of overlijden. De VOF wordt in principe ontbonden (ofwel opgeheven) wanneer 1 van de vennoten uittreedt of komt te overlijden. In het VOF contract kunt u echter details vastleggen over wat er moet gebeuren in een dergelijk geval. Er kan bijvoorbeeld worden vastgelegd dat de overige vennoten het bedrijf overnemen of dat een familielid van de overleden vennoot in de plaats treedt.

Als er besloten wordt om de VOF te ontbinden, moet er vereffening plaatsvinden. De vennoten moeten de opeisbare zaakschulden betalen (crediteuren en leningen), waarna ze hun aandeel terugkrijgen (in natura of in geld dat ze hebben ingebracht). Het restant wordt naar rato van ieders winstaandeel verdeeld. Voorschotten worden hierbij verrekend. Als er voor het afbetalen van de schulden onvoldoende liquide middelen zijn, dan moeten de vennoten naar evenredigheid van het aandeel in het verlies van de VOF bijstorten. Hier komt dus ook weer die privéaansprakelijkheid terug voor de schulden van de VOF.

### **§ 3.7 Rekenvoorbeelden VOF<sup>2</sup>:**

Ik ga vier rekenvoorbeelden geven met betrekking tot de VOF. Er zijn twee vennoten. Vennoot 1 heeft recht op 75% van de winst en vennoot 2 heeft recht op 25% van de winst.

In voorbeeld 1 en 2 maakt de VOF een winst van € 80.000,-. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

In voorbeeld 1 werken de vennoten beiden full time voor de onderneming en voldoen dus beiden aan het uren criterium (minimaal 1.225 uur per jaar). Ze hebben daarom beiden recht op de ondernemersfaciliteiten.

In voorbeeld 2 werken de vennoten slechts 1 dag voor de onderneming en voldoen dus beiden NIET aan het uren criterium. Ze hebben daarom allebei geen recht op de ondernemersfaciliteiten (vanaf 2010 hebben ze echter wel recht op de MKB-vrijstelling).

<sup>2</sup> In de rekenvoorbeelden wordt geen rekening gehouden met mogelijke hypotheekrenteaf trek/lijfrenteaf trek in privé. Ook wordt er geen rekening gehouden met overige inkomsten of vermogensbestanddelen in Box 3.

In voorbeeld 3 en 4 maakt de VOF een winst van € 250.000,-. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

In voorbeeld 3 werken de vennoten beiden full time voor de onderneming en voldoen dus beiden aan het urencriterium (minimaal 1.225 uur per jaar). Ze hebben daarom beiden recht op de ondernemersfaciliteiten.

In voorbeeld 4 werken de vennoten slechts 1 dag voor de onderneming en voldoen dus beiden NIET aan het urencriterium. Ze hebben daarom allebei geen recht op de ondernemersfaciliteiten (vanaf 2010 hebben ze echter wel recht op de MKB-vrijstelling).

-----  
**Voorbeeld 1:**

Omzet:	85.000	Winstaandeel vennoot 1	Winstaandeel vennoot 2
Af: Kosten:	<u>15.000</u>	75%	25%
Winst:	70.000	60.000	20.000

Deze winst geven de vennoten aan in hun aangifte inkomstenbelasting. Omdat ze beiden aan het urencriterium voldoet, hebben ze echter wel recht op de ondernemersfaciliteiten.

	Vennoot 1	Vennoot 2	
Winst:	60.000	20.000	
Af: Zelfstandigenaftrek:	7.280	7.280	(normbedrag voor 2014)
Af: Startersaftrek:	<u>2.132</u>	<u>2.132</u>	(normbedrag voor 2014)
Totaal:	50.588	10.588	
Af: MKB winstvrijstelling:	7.082	1.482	(14%(=% 2014))

Belastbaar bedrag:	43.506	9.106
--------------------	--------	-------

Te betalen belasting Vennoot 1:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	4.301
> € 56.531		52,00%	
Totaal			17.330
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>13.130</b>

Te betalen belasting Vennoot 2:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	3.369
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	
> € 56.531		52,00%	
Totaal			
Af: heffingskortingen			3.369
Te betalen belasting			<b>0</b>

## Voorbeeld 2:

Omzet:	85.000	Winstaandeel vennoot 1	Winstaandeel vennoot 2
Af: Kosten:	<u>15.000</u>	75%	25%
Winst:	70.000	60.000	20.000

Deze winst geven de vennoten aan in hun aangifte inkomstenbelasting. Omdat ze beiden NIET aan het urencriterium voldoet, hebben ze geen recht op de ondernemersfaciliteiten.

	Vennoot 1	Vennoot 2	
Winst:	60.000	20.000	
Af: Zelfstandigenaftrek:	0	0	
Af: Startersaftrek:	<u>0</u>	<u>0</u>	
Totaal:	60.000	20.000	
Af: MKB winstvrijstelling:	8.400	2.800	(14% (= % 2014))
Belastbaar bedrag:	51.600	17.200	

## Te betalen belasting Vennoot 1:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	7.659
> € 56.531		52,00%	
Totaal			20.688
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>16.488</b>

## Te betalen belasting Vennoot 2:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	6.364
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	
> € 56.531		52,00%	
Totaal			
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>2.164</b>

*Voorbeeld 3:*

Omzet:	280.000	Winstaandeel vennoot 1	Winstaandeel vennoot 2
Af: Kosten:	<u>30.000</u>	75%	25%
Winst:	250.000	187.500	62.500

Deze winst geven de vennoten aan in hun aangifte inkomstenbelasting. Omdat ze beiden aan het urencriterium voldoet, hebben ze echter wel recht op de ondernemersfaciliteiten.

	Vennoot 1	Vennoot 2	
Winst:	187.500	62.500	
Af: Zelfstandigenaftrek:	7.280	7.280	(normbedrag voor 2014)
Af: Startersaftrek:	<u>2.132</u>	<u>2.132</u>	(normbedrag voor 2014)
Totaal:	178.088	53.088	
Af: MKB winstvrijstelling:	24.932	7.432	(14% (= % 2014))
Belastbaar bedrag:	153.156	45.656	

## Te betalen belasting Vennoot 1:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	9.730
> € 56.531		52,00%	50.245
Totaal			73.004
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>68.804</b>

## Te betalen belasting Vennoot 2:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	5.163
> € 56.531		52,00%	
Totaal			18.192
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>13.992</b>

*Voorbeeld 4:*

Omzet:	280.000	Winsttaandeel vennoot 1	Winsttaandeel vennoot 2
Af: Kosten:	<u>30.000</u>	75%	25%
Winst:	250.000	187.500	62.500

Deze winst geven de vennoten aan in hun aangifte inkomstenbelasting. Omdat ze beiden NIET aan het urencriterium voldoet, hebben ze geen recht op de ondernemersfaciliteiten.

	Vennoot 1	Vennoot 2	
Winst:	187.500	62.500	
Af: Zelfstandigenaftrek:	0	0	
Af: Startersaftrek:	<u>0</u>	<u>0</u>	
Totaal:	187.500	62.500	
Af: MKB winstvrijstelling:	26.250	8.750	(14% (=percentage 2014))
Belastbaar bedrag:	161.250	53.750	

## Te betalen belasting Vennoot 1:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	9.730
> € 56.531		52,00%	54.453
Totaal			77.212
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>73.012</b>

## Te betalen belasting Vennoot 2:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	8.562
> € 56.531		52,00%	
Totaal			21.591
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>17.391</b>

In de voorbeelden is geen rekening gehouden met de fiscale oudedagsreserve (FOR). In de eerste twee voorbeelden zal het in de meeste gevallen ook niet interessant zijn om deze toe te passen, omdat het belastbaar bedrag gering is. In voorbeeld 3 en 4 zal het wel interessant zijn om de FOR toe te passen (in ieder geval voor vennoot 1). Er is dan namelijk een extra aftrekpost van 12% van de winst (met een maximum van € 9.542 voor 2013). De belastingbesparing is derhalve 52% van € 9.542 = € 4.961,-. Later, bij uitkering van de FOR, worden de termijnen wellicht tegen een lager belastingtarief belast (afhankelijk van het overige pensioen).

In hoofdstuk 5 maak ik een vergelijking tussen de VOF en de BV op basis van deze cijfers. U kunt dan zien wat fiscaal voor u de interessantste oplossing is.

**§ 3.8 Overige punten van aandacht**

Het belastbaar inkomen heeft invloed op vele factoren, zoals op de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag, studietoelagen etc. U moet dus altijd even kijken of u meer toeslagen krijgt als u in een bepaald jaar de FOR of de willekeurige afschrijving toepast. Deze verlagen het belastbaar inkomen, waardoor de toeslagen kunnen toenemen. Dus genoeg zaken om rekening mee te houden...

**§ 3.9 Tot slot**

Als u ervoor gekozen heeft om te gaan ondernemen vanuit een VOF en later blijkt dat dit niet de juiste keuze was (bijv. door de te hoge winst of aansprakelijkheden), kunt u er nog altijd voor kiezen om uw VOF om te zetten in een BV of holdingconstructie. Dat kan fiscaalvriendelijk, zodat u niet hoeft af te rekenen met de Belastingdienst.

## Hoofdstuk 4: Besloten Vennootschap (BV)

BV is een afkorting van 'besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid'. De BV is, in tegenstelling tot de eenmanszaak en de VOF, een rechtspersoon. De rechtspersoon is een juridische constructie waardoor een abstracte entiteit (organisatie) op kan treden zoals een 'natuurlijk persoon' dat kan doen. Een rechtspersoon kan dus bijvoorbeeld bezittingen en schulden hebben, aangeklaagd worden, rechtszaken aanspannen en contracten afsluiten.

De BV is dus als het ware de ondernemer met een directeur die in dienst is en handelt uit naam van de vennootschap. Het kapitaal van de vennootschap is in aandelen verdeeld, deze aandelen zijn in handen van de aandeelhouder(s). Een BV kan door een of meerdere personen worden opgericht. De aandelen van een BV staan altijd op naam en zijn niet vrij overdraagbaar. Dit betekent dat de aandeelhouder die zijn aandelen wil verkopen deze eerst moet aanbieden aan de (eventuele) andere aandeelhouders of vooraf hiervoor goedkeuring moet vragen. Vandaar de naam 'besloten' vennootschap.

De 'beperkte aansprakelijkheid' in de naam BV wil zeggen dat de aandeelhouders in de regel niet met hun privévermogen hoeven op te draaien voor schulden die de BV heeft gemaakt (er zijn uitzonderingen, namelijk bij fraude of onbehoorlijk bestuur). Niet de aandeelhouders of de directeur, maar de BV - als rechtspersoon - is aansprakelijk. Dit is een groot voordeel van de BV t.o.v. de eenmanszaak en VOF.

### § 4.1 Oprichten BV

Het oprichten van een BV is een stuk omslachtiger dan het oprichten van een eenmanszaak of een VOF. Het oprichten van een BV moet namelijk via de notaris gebeuren.

Als u een BV wilt oprichten, gaat u eerst even met uw belastingadviseur rond de tafel zitten om uw plannen, prognoses en wensen te bespreken. Als de BV voor u inderdaad de juiste keuze is, moeten er enkele formulieren worden ingevuld voor de Kamer van Koophandel (formulier 3 en 11).

Met deze formulieren gaat u naar de notaris (of uw belastingadviseur regelt het met de notaris).

De notaris stelt de oprichtingsakte op met de statuten van de BV. Met de oprichtingsakte gaat u naar de bank om een bankrekening te openen op naam van de op te richten BV en als deze rekening in de lucht is, moet u daar het aandelenkapitaal van uw eigen geld op storten. Voorheen was dat minimaal € 18.000,-, maar sinds de invoering van de flex BV mag dat al € 1,- zijn (bespreek echter of dit wel interessant is met uw belastingadviseur).

Als dat gebeurd is, kan de notaris de BV oprichten en vervolgens schrijft de notaris de BV in bij de Kamer van Koophandel.

Als dat allemaal is geregeld, moet u de BV nog aanmelden bij de Belastingdienst voor een fiscaal nummer. Omdat de BV een rechtspersoon is, krijgt deze een apart nummer. Ook wordt er een BTW-nummer en een Loonheffingnummer toegekend.

Als de BV is oprichting, is het uiteraard ook belangrijk dat u de benodigde overeenkomsten opstelt tussen u en de BV, omdat u in feite werknemer bent van de BV.

Hierbij moet u denken aan het opstellen van een arbeidsovereenkomst, pensioenovereenkomst (in eigen beheer) en een rekening courantovereenkomst.

Aangezien u werknemer bent van uw eigen BV, bent u dus feitelijk in loondienst. Dat betekent dat er ook een loonadministratie moet worden opgestart. Dit betekent dat er elke maand een aangifte loonheffingen moet worden ingediend. U kunt dat zelf doen met de software van de Belastingdienst, maar u kunt dat ook laten doen door uw accountant of belastingadviseur voor een gering bedrag per maand (ongeveer € 15,- excl. BTW).

### § 4.2 BV en Belastingen

De belastingheffing bij een BV is ook wat omslachtiger geregeld als de belastingheffing bij een eenmanszaak of VOF. Zo was de omzet verminderd met de kosten de winst bij een eenmanszaak en VOF. Deze winst geef je op in je aangifte inkomstenbelasting en als je aan de voorwaarden voldeed, kreeg je nog wat aftrekposten waarmee de belastbare winst wordt verlaagd (voor verdere informatie verwijst ik graag terug naar de hoofdstukken over de eenmanszaak en VOF).

Bij een BV werkt het wat anders. U bent in dienst bij de BV en u krijgt daarvoor een salaris. Dit salaris is bij u in Box 1 belast als loon (net als alle andere werknemers).

Voor de BV gaat u facturen versturen, ofwel omzet genereren. Uiteraard heeft de BV, naast uw salaris, ook wat andere kosten. De omzet minus uw salaris en minus de overige kosten vormen de winst. De winst die een BV maakt wordt jaarlijks belast met vennootschapsbelasting. Het tarief voor de vennootschapsbelasting is in het jaar 2014 als volgt:

Winst (€)	Tarief
0-200.000	20%
200.000 of meer	25%

Voorbeeld: Als de BV een winst realiseert van € 250.000,-, wordt de belasting als volgt berekend:	
1 <sup>e</sup> schijf: Over de eerste € 200.000 bedraagt de vennootschapsbelasting	€ 40.000,-
2 <sup>e</sup> schijf: Over de volgende € 50.000 (250.000 – 200.000) bedraagt de Venn.bel.	€ 12.500,-
Totaal te betalen vennootschapsbelasting:	€ 52.500,-

Op de winst van een BV (omzet minus kosten) komt zoals gezegd ook het salaris van de DGA in aftrek. De BV is wettelijk verplicht om de DGA een salaris toe te kennen, ook wel het gebruikelijk loon genoemd. Er zijn enkele belangrijke regels omtrent het gebruikelijk loon, te weten:

- Het gebruikelijk loon in 2014 bedraagt in principe €44.000,-. Dat moet de BV dus als minimaal bruto salaris uitkeren. Ook in 2014 blijft de regel gelden dat u genoeg mag nemen met een lager loon, als dat maar zakelijk is. Dat wil zeggen dat het lagere loon gebruikelijk moet zijn bij vergelijkbare werknemers die geen AB hebben. De bewijslast daarvoor ligt bij u (en uw BV).
- Als het gebruikelijk loon hoger is als € 44.000,- moet de BV 70% van een marktconform salaris (verdiend door een gewone werknemer in dezelfde functie), met € 44.000 als ondergrens betalen aan de DGA. Er mag nooit minder worden betaald als de best verdienende werknemer binnen het eigen concern die soortgelijke werkzaamheden verricht;

Voorbeeld: Als een advocaat € 120.000 als marktconform loon verdient zonder dat hij een AB heeft, moet een DGA die hetzelfde werk doet een salaris opnemen van € 84.000. Werkt er echter binnen zijn BV's een werknemer (niet aandeelhouder) die hetzelfde doet en daarvoor € 95.000 krijgt, dan moet de DGA ook € 95.000 aan salaris opnemen.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- Tenslotte is er nog de afroommethode. Deze komt voor bij BV's met 1 DGA en bij holdingconstructies (een Holding BV met een werk BV). Bij een holdingconstructie staat de DGA bij de Holding BV op de loonlijst en verricht diensten voor de werk BV. De werk BV betaalt voor deze diensten een managementfee aan de holding. Bij de afroommethode moet er 70% van de managementfee die de holding BV ontvangt als salaris aan de DGA worden betaald. Bij de BV met 1 DGA wordt er 70% van de winst als salaris uitbetaald. Deze methode wordt dus nog wel eens toegepast bij BV's waarin de omzet volledig afhankelijk is van de inspanningen van de DGA.

Voorbeeld: Als een BV met 1 DGA en verder geen personeel een winst van € 200.000,- heeft, zou volgens de afroommethode een bedrag van € 140.000,- als salaris moeten worden uitgekeerd.
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Hoe hoog het salaris dan uiteindelijk ook mag zijn, het wordt uiteindelijk weer belast met inkomstenbelasting in BOX 1, zoals bij een gewone werknemer. De BV hoeft voor de DGA in sommige gevallen echter geen premies voor de werknemersverzekeringen af te dragen, omdat er niet altijd een verzekeringsplicht is voor de DGA. Hier kom ik in de volgende paragraaf even op terug.

Kort samengevat ziet het fiscale plaatje van de BV er als volgt uit:

Winst van de BV (Omzet -/- kosten)

- loon van de DGA (Belast met inkomstenbelasting, max. 52%)

-----

Winst voor belastingen

- vennootschapsbelasting (zie tarief in bovenstaande tabel)

-----

Winst na belastingen

Als de winst na belasting wordt uitgekeerd als dividend, is de DGA 25% belastingheffing verschuldigd.

#### Investeringsaftrek en afschrijving

*Afschrijven:* Naast het aftrekken van de dagelijkse kosten heeft u de mogelijkheid af te schrijven op gedane investeringen (bedragen boven de € 450,-). Het afschrijven verloopt over het algemeen gelijk met de economische waardevermindering van de investering. Rekening houdend met de aankoopwaarde, restwaarde en de levensduur kan de afschrijving voor de komende jaren berekend worden.

*Investeringsaftrek:* Naast de mogelijkheid om af te schrijven op gedane investeringen, heeft de BV de mogelijkheid om in aanmerking te komen voor investeringsaftrek. De investeringsaftrek staat los van de afschrijving en wordt bepaald aan de hand van een percentage van het totaal geïnvesteerde bedrag oplopend tot 28% (2014).

Als uw BV in 2014 een bedrag tussen € 2.300 en € 306.931 investeert in bedrijfsmiddelen, dan kan de BV in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De bedrijfsmiddelen waarin u investeert, moeten dan wel in aanmerking komen voor investeringsaftrek.

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is een percentage van al uw investeringen in 2014. Hoe hoog het percentage is, hangt af van het geïnvesteerde bedrag.

Tabel: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in 2013

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek
Meer dan	maar niet meer dan	
€ 0,-	€ 2.300,-	0%
€ 2.301,-	€ 55.248,-	28% van het investeringsbedrag
€ 55.249,-	€ 102.311,-	€ 15.470,-
€ 102.312,-	€ 306.931,-	€ 15.470,- -/- 7,56% van het investeringsbedrag dat € 102.311,- te boven gaat
€ 306.932,-	en hoger	0%

#### § 4.3 Sociale zekerheid

De DGA, valt onder de volgende volksverzekeringen:

- Algemene ouderdomswet (AOW)
- Algemene nabestaandenwet (ANW)
- Algemene wet bijzondere ziektekosten (AWBZ)
- Algemene kinderbijslagwet (AKW)

Voor DGA's met een minderheidsbelang (49% of minder), geldt dat ze wel verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De BV draagt de verschuldigde premies af en als u werkloos wordt of arbeidsongeschikt, komt u voor een uitkering in aanmerking. Voor DGA's met een aandelenbelang van 50% of meer, geldt dat ze niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen.

Ook voor de volgende situaties geldt dat ze niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen:

- DGA die al dan niet samen met zijn echtgenote/echtgenoot 50% of meer stemmen in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AVA) kan uitbrengen.

- DGA die niet tegen zijn wil ontslagen kan worden. Bijvoorbeeld de DGA die (als aandeelhouder) een beslissende stem heeft bij het aanstellen en ontslaan van de directie.
- DGA's die gezamenlijk in een BV werkzaam zijn en een gelijk aantal stemmen kunnen uitbrengen in de AVA.
- DGA waarvan de aandelen voor overwegende meerderheid in handen zijn (tweederde deel) van deze DGA en/of zijn familie.

Let op! Omdat uw BV geen premies voor werknemersverzekeringen afdraagt, bent u ook niet verzekerd als u bijvoorbeeld werkloos of arbeidsongeschikt wordt. Wees u bewust van deze risico's en ga na of u het risico kunt en wilt nemen. Verzekert u zo nodig particulier tegen deze risico's met een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

DGA's moeten zich verzekeren tegen ziektekosten, met een basisverzekering en een eventuele aanvullende verzekering. Hiervoor geldt een inkomensafhankelijke bijdrage van 5,4% (voor DGA's die niet verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen) en 7,75% (voor DGA's die wel verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen) (over maximaal € 50.853,-) via de loonaangifte.

De DGA met een meerderheidsbelang valt niet onder de werknemersverzekering Ziektewet (ZW), wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) of Werkloosheidswet (WW).

DGA's kunnen zich dus verzekeren tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid met een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze zijn meestal wel erg duur, maar mocht u arbeidsongeschikt worden wel essentieel, anders heeft u namelijk niets.

Tip! Let bij het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering goed op de voorwaarden en wanneer de verzekeringsmaatschappij begint met uitkeren bij arbeidsongeschiktheid. Er zijn verzekeringen die na 2 weken beginnen met uitkeren, maar er zijn ook verzekeringen die na 6 maanden beginnen met uitkeren. U kunt zich voorstellen dat dat nogal scheelt in de te betalen premie. Let ook op de omschrijving van wanneer u arbeidsongeschikt bent. Dat scheelt per beroepsgroep.

#### § 4.4 Aansprakelijkheid

De aandeelhouders zijn aansprakelijk tot het bedrag waarmee zij deelnemen in het bedrijf. De BV is de rechtspersoon en dus de aansprakelijke. Uw persoonlijke aansprakelijkheid is in beginsel dus beperkt tot het bedrag dat u op de aandelen heeft gestort (minimaal € 1,- als u enig aandeelhouder bent). Gaat de BV failliet, dan bent u € 1,- armer.

Het was altijd zo dat de directeuren en bestuurders niet privé aansprakelijk waren voor schulden, maar hier is teveel misbruik van gemaakt. Omdat er van de beperkte aansprakelijkheid misbruik werd gemaakt gelden tegenwoordig regels waardoor bestuurders van een BV wel hoofdelijk aansprakelijk gesteld kunnen worden. Die uitzonderingen hebben betrekking op:

1. gebreken bij de oprichting
2. anti-misbruikwetgeving
3. aangaan van verplichtingen

##### Ad 1. Gebreken bij de oprichting van de BV

Het bestuur van de BV moet ervoor zorgen dat bij de oprichting van de BV er minimaal € 1,- aandelenkapitaal wordt gestort en dat de BV wordt ingeschreven in het handelsregister. Doen ze dit niet, zijn ze aansprakelijk voor elke rechtshandeling die ze verrichten namens de BV, tot aan de genoemde eisen wordt voldaan.

##### Ad 2. Antimisbruikwetgeving

De BV moet op tijd aangifte doen en op tijd betalen. Als de BV niet kan betalen moet de BV tijdig, dat is binnen twee weken nadat de BV had moeten betalen, de betalingsonmacht formeel melden bij de Belastingdienst (schriftelijk). Gebeurt dat niet of te laat, dan wordt de DGA als bestuurder van de BV door de fiscus in privé aansprakelijk gesteld voor de belastingschulden van de BV. Dit is alleen anders als de bestuurder aantoont dat geen sprake is van een 'onbehoorlijk bestuur'.

### Ad 3. Aangaan verplichtingen

Al u DGA bent van een BV, moet u ook logische nadenken en reële beslissingen nemen. Doe dus niet de volgende dingen:

- de BV verplichtingen laten aangaan waarvan op voorhand vaststaat dat de BV ze niet kan nakomen;
- incompetent medebestuurders vrijheid van handelen geven om namens de BV te handelen;
- geld aan de BV onttrekken waardoor schuldeisers worden benadeeld;
- de BV werkzaamheden laten verrichten die niet passen binnen de 'doelomschrijving' van de BV. Voor de gevolgen van werkzaamheden die buiten de doelomschrijving vallen, kan de DGA in privé aansprakelijk worden gesteld. Het is dus ook heel belangrijk om bij oprichting van een BV de doelomschrijving erg ruim op te stellen.

In verband met de aansprakelijkheid is het ook van belang dat het handelsregister bij de KvK steeds up-to-date is en de juiste namen van de bestuurders die de BV mogen vertegenwoordigen vermeld. Van het handelsregister mogen derden uitgaan. Dus als klanten het handelsregister raadplegen, mogen ze ervan uitgaan dat wat daar staat ook juist is.

Daarnaast wordt de 'beperkte aansprakelijkheid' door banken of andere geldverstrekkers ook nog vaak uitgebreid. Zij eisen bij het verstrekken van een lening aan de BV zekerheden van de DGA die tot zijn privévermogen behoren.

Voorbeeld: Rabobank wil een lening aan DEF BV verstrekken van € 100.000,- met als onderpand het huis van Dhr. D. Mocht de BV niet in staat zijn de lening aan Rabobank terug te betalen, kan Rabobank het geld terugvorderen bij Dhr. D door zijn huis te verkopen.

#### Aansprakelijkheid voor gehuwde DGA's

Als een DGA op een of andere manier aansprakelijk kan worden gesteld, loopt het vermogen van zijn/haar partner ook risico als ze in gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Dus ook voor een DGA is het raadzaam om goede huwelijkse voorwaarden op te laten stellen.

### § 4.5 Zeggenschap

De algemene vergadering van aandeelhouders (AVA) is de belangrijkste beleidsbepaler bij een BV. Als u enig aandeelhouder bent, bent u dus de belangrijkste beleidsbepaler. Als er meerdere aandeelhouders zijn, zult u in de statuten van de BV moeten regelen, hoe afspraken/beslissingen tot stand komen. Mag de grootaandeelhouder alleen beslissen, moet er een meerderheid van stemmen zijn (>50%) of moet er tweederde van de aandeelhouders met een besluit instemmen. De AVA komt minstens 1 keer per jaar bijeen. De dagelijkse leiding van de BV ligt bij het bestuur (directie), deze worden benoemd en ontslagen door de AVA. Er kan een raad van commissarissen worden aangesteld die namens de AVA toezicht houdt op het bestuur. Dit is bij BV's met 1 of een aantal aandeelhouders meestal niet het geval.

### § 4.6 Bedrijfsopvolging

Net als bij de eenmanszaak en VOF zijn er twee manieren van bedrijfsopvolging te onderscheiden, namelijk:

- bedrijfsopvolging bij overlijden van een aandeelhouder;
- verkoop van de BV.

Er zijn twee manieren waarop we dit moeten benaderen, namelijk fiscaal en juridisch:

#### Fiscaal:

In tegenstelling tot de eenmanszaak en VOF hoeft er bij het overlijden van de aandeelhouder geen belasting te worden betaald (buiten het eventuele successierecht over het aandelenbelang), omdat de BV een zelfstandige rechtspersoon is. Wel moet de opvolging van de overleden aandeelhouder worden geregeld. Dit behandel ik hieronder bij 'Juridisch'.

Bij de verkoop van de BV moet er wel belasting worden betaald over de winst. Er moeten echter wel twee situaties worden onderscheiden, namelijk:

1. de aandelen van de BV worden verkocht;
2. de onderneming wordt uit de bv verkocht.

Ad 1. Bij de eerste oplossing moet 25% aanmerkelijkbelang belasting worden betaald in BOX 2 over de winst van de verkoop, dus eigenlijk de winst die u op uw aandelenkapitaal heeft gemaakt.

Voorbeeld: U heeft een BV opgericht en € 18.000,- aandelenkapitaal gestort. Dit was derhalve de verkrijgingsprijs. Als u de aandelen later verkoopt voor € 100.000,- heeft u dus een winst van € 82.000,- gemaakt. Deze winst is belast met aanmerkelijkbelang belasting in BOX 2 (25% in 2013).

Tip! Er is echter wel een manier om belastingheffing te vermijden/uit te stellen bij de verkoop van een BV, als daar tijdig op in wordt gespeeld. Er wordt dan een holdingconstructie opgericht. Als u dat tijdig doet, kunt u belastingheffing vermijden/uitstellen. Daar ga ik in dit eboek niet verder op in, omdat ik daar een heel apart eboek over kan schrijven.

Ad 2. De onderneming wordt uit de BV verkocht. U behoudt dus de aandelen van de BV, maar de BV verkoopt de onderneming. De winst die in deze wordt gemaakt, wordt belast met vennootschapsbelasting (20 tot 25% in 2014). De winst verminderd met de vennootschapsbelasting (ofwel de nettowinst) wordt toegevoegd aan de reserves van de BV. Deze reserves kunnen later weer als dividend worden uitgekeerd. Daarbij is dan weer 25% aanmerkelijkbelang belasting verschuldigd.

#### Juridisch:

De continuïteit van een BV is altijd gegarandeerd omdat de BV een rechtspersoon is en dus niet afhankelijk is van de oprichters/bestuurders. De aandelen van de overleden aandeelhouder vererven naar zijn erfgenamen. Deze kunnen aandeelhouder blijven of de aandelen verkopen (aan de andere aandeelhouders of aan een derde). Als de directeur van de BV komt te overlijden, dan kan er een nieuwe directeur worden aangesteld.

#### **§ 4.7 Rekenvoorbeelden BV<sup>3</sup>:**

Ik ga twee rekenvoorbeelden geven met betrekking tot de BV.

In voorbeeld 1 maakt de BV een winst van € 35.000,- en de DGA heeft een salaris van € 44.000,-<sup>4</sup> genoten. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

In voorbeeld 2 maakt de BV een winst van € 150.000,- en de DGA heeft een salaris van € 44.000,-<sup>5</sup> genoten. We gaan er even vanuit dat er in dit jaar geen investeringen worden gedaan.

#### *Voorbeeld 1:*

Omzet:	86.000
Af: Salaris	44.000
Af: Kosten:	<u>7.000</u>
Winst:	35.000

Over deze winst moet de BV vennootschapsbelasting betalen. Het tarief in 2014 is 20%, dus de te betalen vennootschapsbelasting in de BV is € 7.000,- (20% van € 35.000)<sup>6</sup>.

Het salaris van de DGA is belast in BOX 1 met inkomstenbelasting. Het te betalen bedrag is € 13.296,-.

<sup>3</sup> In de rekenvoorbeelden wordt geen rekening gehouden met mogelijke hypotheekrenteaftrek/lijfrenteaftrek in privé. Ook wordt er geen rekening gehouden met overige inkomsten of vermogensbestanddelen in Box 3.

<sup>4</sup> Ik ga er vanuit dat dit een zakelijk salaris betreft.

<sup>5</sup> Ik ga er vanuit dat dit een zakelijk salaris betreft.

<sup>6</sup> Als de BV de nettowinst aan de DGA uitkeert (in casu 28.000), is daarover 25% aanmerkelijkbelang belasting verschuldigd.

Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	4.467
> € 56.531		52,00%	
Totaal			17.496
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>13.296</b>

De totale te betalen belasting bedraagt derhalve € 7.000,- aan vennootschapsbelasting en € 13.296,- aan inkomstenbelasting = € 20.296,-.

Voorbeeld 2:

Omzet:	201.000
Af: Salaris	44.000
Af: Kosten:	7.000
Winst:	150.000

Over deze winst moet de BV vennootschapsbelasting betalen. Het tarief in 2014 is 20%, dus de te betalen vennootschapsbelasting in de BV is € 30.000,- (20% van € 150.000)<sup>7</sup>.

Het salaris van de DGA is belast in BOX 1 met inkomstenbelasting. Het te betalen bedrag is € 13.296,-.

Te betalen belasting:

Inkomen van	Inkomen tot	Tarief	
€ 0	€ 19.645	37,00%	7.268
€ 19.645	€ 33.363	42,00%	5.761
€ 33.363	€ 56.531	42,00%	4.467
> € 56.531		52,00%	
Totaal			17.496
Af: heffingskortingen			4.200
Te betalen belasting			<b>13.296</b>

De totale te betalen belasting bedraagt derhalve € 30.000,- aan vennootschapsbelasting en € 13.296,- aan inkomstenbelasting = € 43.296,-.

In hoofdstuk 5 wordt er een vergelijking gemaakt met de eenmanszaak en de VOF. U kunt dan zien wat fiscaal voor u de interessantste oplossing is.

#### § 4.8 Overige punten van aandacht

Een DGA heeft verschillende mogelijkheden om pensioen op te bouwen. Deze worden allemaal op de schop genomen in 2014, en de regelingen zijn op dit moment nog niet bekend.

#### § 4.9 Tot slot

Als u ervoor gekozen heeft om te gaan ondernemen vanuit de BV en later blijkt dat dit niet de juiste keuze was (bijv. door de te lage winst), kunt u er nog altijd voor kiezen om uw BV om te zetten in een eenmanszaak of VOF (dit wordt ook wel terugkeer uit de BV genoemd). Dat kan fiscaalvriendelijk, zodat u niet hoeft af te rekenen met de Belastingdienst.

<sup>7</sup> Als de BV de nettowinst aan de DGA uitkeert (in casu 120.000), is daarover 25% aanmerkelijkbelang belasting verschuldigd.

## Hoofdstuk 5: Vergelijking Eenmanszaak-BV en VOF-BV

In de 1<sup>e</sup> paragraaf van dit hoofdstuk ga ik een vergelijking maken tussen de eenmanszaak en een BV. Ik zal dat doen op basis van twee voorbeelden. Vervolgens ga ik in de 2<sup>e</sup> paragraaf een vergelijking maken tussen de VOF en de BV, ook weer aan de hand van twee voorbeelden.

### § 5.1 Vergelijking eenmanszaak - BV

Voordat ik de cijfermatige vergelijking maak, wil ik eerst 1 fabeltje de wereld uithelpen. Vaak wordt gezegd dat het samenstellen van een jaarrekening van een BV duurder is als het samenstellen van een eenmanszaak. Mijn ervaring leert dat er veel meer tijd in het samenstellen van een jaarrekening van een eenmanszaak zit (i.c.m. de aangifte). Dus die extra kosten voor een BV moeten mijns inziens wel meevallen. Het is wel zo dat er voor een BV een publicatiebalans moet worden gepubliceerd voor de KvK en dat er notulen moeten worden gemaakt voor de jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders, maar dat zijn vaak standaard documenten.

Zoals in de vorige hoofdstukken besproken is de winst van de eenmanszaak met inkomstenbelasting belast (hoofdstuk 2) en de winst van de BV met vennootschapsbelasting (hoofdstuk 4). Aan de hand van 2 casussen, laat ik u de fiscale verschillen tussen beiden zien.

Casus 1: Onderneming GHI is in 2013 opgericht en heeft 1 eigenaar (er is verder geen personeel in dienst). De eigenaar werkt full-time (en komt dus in aanmerking voor de ondernemersfaciliteiten bij de eenmanszaak). De eigenaar zal bij de eenmanszaak ook het maximale bedrag aan de FOR toevoegen. Er wordt in 2013 €55.000 omzet gemaakt en de bedrijfskosten bedragen €2.500. (Het salaris van de DGA bedraagt €44.000,-). In 2013 worden geen investeringen gedaan.

<b>Uitwerking:</b>	Enmanszaak	BV
Omzet	55.000	55.000
Af: Kosten	2.500 -/-	2.500 -/-
Af: Salaris		44.000 -/-
Brutowinst	52.500	8.500

Af: Toevoeging FOR: 6.300 -/- (percentage 2013 = 12%)

Winst voor de ondernemersaftrek: 46.200

Af: Zelfstandigenaftrek: 7.280 -/-

Af: Startersaftrek: 2.132 -/-

Winst na ondernemersaftrek: 36.788

Af: MKB winstvrijstelling: 5.150 -/-

Belastbaar bedrag voor de IB: 31.638 44.000

Belastbaar bedrag voor de VPB: 0 8.500

Belastingheffing IB		
Belastbaar bedrag:	31.638	44.000
1 <sup>e</sup> schijf: 37,00%	7.268	7.268
2 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	5.037	5.761
3 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	0	4.467
4 <sup>e</sup> schijf: 52,00%	<u>0</u>	<u>0</u>
Belasting voor heffingskorting	12.305	17.496
Af: Heffingskorting <sup>8</sup>	<u>4.200 -/-</u>	<u>4.200 -/-</u>
Te betalen inkomstenbelasting	8.105	13.296

<sup>8</sup> Gemakshalve nemen we hier de maximale arbeidskorting. Bij lagere inkomens kan de arbeidskorting niet in zijn geheel worden benut.

Belastingheffing VPB		
Belastbaar bedrag:	0	8.500
1 <sup>e</sup> schijf: 20% over 200.000	0	1.700
2 <sup>e</sup> schijf: 25,5% over >200.000	<u>0</u>	<u>0</u>
Te betalen vennootschapsbelasting	0	1.700
Winst na belasting als dividend uit te keren:		6.800
Box 2: Aanmerkelijk belang belasting (25%)		<u>1.700</u>
Netto besteedbaar (na VPB en aanmerkelijk belang belasting)		5.100

## Netto te besteden:

Winst	52.500	52.500
Af: Inkomstenbelasting	8.105	13.296
Af: Vennootschapsbelasting	0	1.700
Af: Aanmerkelijkbelangbelasting	<u>0</u>	<u>1.700</u>
Vrij besteedbaar inkomen:	<b>43.915</b>	<b>35.804</b>

*Conclusie:* In dit geval kunt u, fiscaal gezien, het best voor de eenmanszaak kiezen. U houdt dan netto €8.111,- meer over.

*Opmerkingen:* Bij de eenmanszaak is er een bedrag van €6.300,- aan de FOR toegevoegd. Dit bedrag is bij uitkering belast met inkomstenbelasting. In dit voorbeeld wordt er in de BV geen pensioen opgebouwd en de winst na belasting wordt direct uitgekeerd. U kunt er ook voor kiezen om die nog in de BV te laten zitten en later pas uit te keren (uitstel van belasting). Het werkelijke nettoverschil zal derhalve wat kleiner zijn, maar de eenmanszaak blijft een stuk voordeliger. In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met de te betalen premie zorgverzekeringswet. Die zal echter bij zowel de eenmanszaak als de BV op ongeveer hetzelfde bedrag uitkomen.

Casus 2: Onderneming JKL is in 2006 opgericht en heeft 1 eigenaar (er is verder geen personeel in dienst). De eigenaar werkt full-time (en komt dus in aanmerking voor de ondernemersfaciliteiten bij de eenmanszaak). De eigenaar zal bij de eenmanszaak niets aan de FOR toevoegen. Er wordt in 2013 € 175.000 omzet gemaakt en de bedrijfskosten bedragen € 2.500. (Het salaris van de DGA bedraagt € 44.000,-). In 2013 worden geen investeringen gedaan.

**Uitwerking:**

	Eenmanszaak	BV
Omzet	175.000	175.000
Af: Kosten	2.500 -/-	2.500 -/-
Af: Salaris	<u>          </u>	<u>44.000 -/-</u>
Brutowinst	172.500	128.500
Af: Toevoeging FOR:	<u>0 -/-</u>	
Winst voor de ondernemersaftrek:	172.500	
Af: Zelfstandigenaftrek:	7.280 -/-	
Af: Startersaftrek:	<u>0 -/-</u>	
Winst na ondernemersaftrek:	165.220	
Af: MKB winstvrijstelling:	<u>23.130 -/-</u>	
Belastbaar bedrag voor de IB:	142.090	44.000
Belastbaar bedrag voor de VPB:	0	128.500

Belastingheffing IB		
Belastbaar bedrag:	142.090	44.000
1 <sup>e</sup> schijf: 37,00%	7.268	7.268
2 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	5.761	5.761
3 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	9.730	4.467
4 <sup>e</sup> schijf: 52,00%	<u>44.490</u>	<u>0</u>
Belasting voor heffingskorting	67.249	17.496
Af: Heffingskorting <sup>9</sup>	<u>4.200 -/-</u>	<u>4.200 -/-</u>
<b>Te betalen inkomstenbelasting</b>	<b>63.049</b>	<b>13.296</b>

Belastingheffing VPB		
Belastbaar bedrag:	0	128.500
1 <sup>e</sup> schijf: 20% over 200.000	0	25.700
2 <sup>e</sup> schijf: 25,5% over >200.000	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Te betalen vennootschapsbelasting</b>	<b>0</b>	<b>25.700</b>
Winst na belasting als dividend uit te keren:		102.800
Box 2: Aanmerkelijk belang belasting (25%)		<u>25.700</u>
<b>Netto besteedbaar (na VPB en aanmerkelijk belang belasting)</b>		<b>77.100</b>

Netto te besteden:		
Winst	172.500	172.500
Af: Inkomstenbelasting	63.049	13.296
Af: Vennootschapsbelasting	0	25.700
Af: Aanmerkelijkbelangbelasting	<u>0</u>	<u>25.700</u>
<b>Vrij besteedbaar inkomen:</b>	<b>109.451</b>	<b>107.804</b>

*Conclusie:* In dit geval kunt u, fiscaal gezien, nog steeds het best voor de eenmanszaak kiezen. U houdt dan netto € 1.647,- meer over. Zo ziet u dat ook met grotere winsten de eenmanszaak nog steeds fiscaal voordeliger is. Pas met winsten vanaf € 200.000,- wordt de BV fiscaal aantrekkelijker.

*Opmerkingen:* Bij de eenmanszaak is er geen bedrag aan de FOR toegevoegd. Bij de BV is er geen pensioen opgebouwd en de winst na belasting wordt direct uitgekeerd. U kunt er ook voor kiezen om die nog in de BV te laten zitten en later pas uit te keren (uitstel van belasting). Het werkelijke nettoverschil zal derhalve wat groter zijn, zodat de BV in ieder geval een stuk voordeliger is. In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met de te betalen premie zorgverzekeringswet. Die zal echter bij zowel de eenmanszaak als de BV op ongeveer hetzelfde bedrag uitkomen.

## § 5.2 Vergelijking VOF - BV

Zoals in de vorige hoofdstukken besproken is de winst van de VOF met inkomstenbelasting belast (hoofdstuk 3) en de winst van de BV met vennootschapsbelasting (hoofdstuk 4). Aan de hand van 2 casussen, laat ik u de fiscale verschillen tussen beiden zien.

-----

Casus 1: Onderneming GHI is in 2013 opgericht en heeft 2 eigenaren (er is verder geen personeel in dienst). Beide eigenaren hebben 50% recht op de winst. De eigenaren werken full-time (en komen dus in aanmerking voor de ondernemersfaciliteiten bij de VOF). De eigenaren zullen bij de VOF ook het maximale bedrag aan de FOR toevoegen. Er wordt in 2013 € 92.500 omzet gemaakt en de bedrijfskosten bedragen € 2.500. (Het salaris van de DGA's bedraagt € 44.000,-). In 2013 worden geen investeringen gedaan.

<sup>9</sup> Gemakshalve nemen we hier de maximale arbeidskorting. Bij lagere inkomens kan de arbeidskorting niet in zijn geheel worden benut.

**Uitwerking:**

	VOF		BV	
Omzet	92.500		92.500	
Af: Kosten	2.500 -/-		2.500 -/-	
Af: Salaris DGA 1			44.000 -/-	
Af: Salaris DGA 2			44.000 -/-	
<b>Brutowinst</b>	<b>90.000</b>		<b>2.000</b>	
Winstverdeling vennoten 50%-50%	Vennoot 1	Vennoot 2	DGA 1	DGA 2
Winst	45.000	45.000		
Af: Toevoeging FOR:	<u>5.400 -/-</u>	<u>5.400 -/-</u>		
Winst voor de ondernemersaftrek:	39.600	39.600		
Af: Zelfstandigenaftrek:	7.280 -/-	7.280 -/-		
Af: Startersaftrek:	<u>2.132 -/-</u>	<u>2.132 -/-</u>		
Winst na ondernemersaftrek:	30.188	30.188		
Af: MKB winstvrijstelling:	<u>4.226 -/-</u>	<u>4.226 -/-</u>		
Belastbaar bedrag voor de IB:	25.962	25.962	44.000	44.000
Belastbaar bedrag voor de VPB:	0	0		2.000

Belastingheffing IB	Vennoot 1	Vennoot 2	DGA 1	DGA 2
Belastbaar bedrag:	25.962	25.962	44.000	44.000
1 <sup>e</sup> schijf: 37,00%	7.268	7.268	7.268	7.268
2 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	2.653	2.653	5.761	5.761
3 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	0	0	4.467	4.467
4 <sup>e</sup> schijf: 52,00%	0	0	0	0
Belasting voor heffingskorting	9.921	9.921	17.496	17.496
Af: Heffingskorting <sup>10</sup>	<u>4.200 -/-</u>	<u>4.200 -/-</u>	<u>4.200 -/-</u>	<u>4.200 -/-</u>
<b>Te betalen inkomstenbelasting</b>	<b>5.721</b>	<b>5.721</b>	<b>13.296</b>	<b>13.296</b>

Belastingheffing VPB		
Belastbaar bedrag:	0	2.000
1 <sup>e</sup> schijf: 20% over 200.000	0	400
2 <sup>e</sup> schijf: 25% over >200.000	<u>0</u>	<u>0</u>
Te betalen vennootschapsbelasting	0	400
Winst na belasting als dividend uit te keren:		1.600
Box 2: Aanmerkelijk belang belasting (25%)		<u>400</u>
<b>Netto besteedbaar (na VPB en aanmerkelijk belang belasting)</b>		<b>1.200</b>

Netto te besteden:		
Winst	90.000	90.000
Af: Inkomstenbelasting	11.442	26.592
Af: Vennootschapsbelasting	0	400
Af: Aanmerkelijkbelangbelasting	<u>0</u>	<u>400</u>
<b>Vrij besteedbaar inkomen:</b>	<b>78.558</b>	<b>62.608</b>

<sup>10</sup> Gemakshalve nemen we hier de maximale arbeidskorting. Bij lagere inkomens kan de arbeidskorting niet in zijn geheel worden benut.

**Conclusie:** In dit geval kunt u samen met uw zakenpartner, fiscaal gezien, het best voor de VOF kiezen. U houdt dan netto € 15.950,- meer over.

**Opmerkingen:** Bij de VOF is er voor beide vennoten een bedrag van € 5.400,- aan de FOR toegevoegd. Dit bedrag is bij uitkering belast met inkomstenbelasting. In dit voorbeeld wordt er in de BV geen pensioen opgebouwd en de winst na belasting wordt direct uitgekeerd. U kunt er ook voor kiezen om die nog in de BV te laten zitten en later pas uit te keren (uitstel van belasting). Het werkelijke nettoverschil zal derhalve wat kleiner zijn, maar de VOF blijft een stuk voordeliger. In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met de te betalen premie zorgverzekeringswet. Die zal echter bij zowel de eenmanszaak als de BV op ongeveer hetzelfde bedrag uitkomen.

Casus 2: Onderneming GHI is in 2009 opgericht en heeft 2 eigenaren (er is verder geen personeel in dienst). Beide eigenaren hebben 50% recht op de winst. De eigenaren werken full-time (en komen dus in aanmerking voor de ondernemersfaciliteiten bij de VOF). De eigenaren van de VOF zullen niets aan de FOR toevoegen. Er wordt in 2013 € 375.000 omzet gemaakt en de bedrijfskosten bedragen € 5.000. (Het salaris van de DGA's bedraagt € 44.000,-). In 2013 worden geen investeringen gedaan.

**Uitwerking:**

	VOF	BV
Omzet	375.000	375.000
Af: Kosten	5.000 -/-	5.000 -/-
Af: Salaris DGA 1		44.000 -/-
Af: Salaris DGA 2		44.000 -/-

Brutowinst	370.000	282.000
------------	---------	---------

Winstverdeling vennoten 50%-50%	Vennoot 1	Vennoot 2	DGA 1	DGA 2
Winst	185.000	185.000		
Af: Toevoeging FOR:	0 -/-	0 -/-		
Winst voor de ondernemersaftrek:	185.000	185.000		
Af: Zelfstandigenaftrek:	7.280 -/-	7.280 -/-		
Af: Startersaftrek:	0 -/-	0 -/-		
Winst na ondernemersaftrek:	177.720	177.720		
Af: MKB winstvrijstelling:	24.880 -/-	24.880 -/-		
Belastbaar bedrag voor de IB:	152.840	152.840	44.000	44.000
Belastbaar bedrag voor de VPB:	0	0		282.000

Belastingheffing IB	Vennoot 1	Vennoot 2	DGA 1	DGA 2
Belastbaar bedrag:	152.840	152.840	44.000	44.000
1 <sup>e</sup> schijf: 37,00%	7.268	7.268	7.268	7.268
2 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	5.761	5.761	5.761	5.761
3 <sup>e</sup> schijf: 42,00%	9.730	9.730	4.467	4.467
4 <sup>e</sup> schijf: 52,00%	50.080	50.080	0	0
Belasting voor heffingskorting	72.839	72.839	17.496	17.496
Af: Heffingskorting <sup>11</sup>	4.200 -/-	4.200 -/-	4.200 -/-	4.200 -/-
Te betalen inkomstenbelasting	68.639	68.639	13.296	13.296

<sup>11</sup> Gemakshalve nemen we hier de maximale arbeidskorting. Bij lagere inkomens kan de arbeidskorting niet in zijn geheel worden benut.

Belastingheffing VPB		
Belastbaar bedrag:	0	282.000
1 <sup>e</sup> schijf: 20% over 200.000	0	40.000
2 <sup>e</sup> schijf: 25% over >200.000	<u>0</u>	<u>20.500</u>
Te betalen vennootschapsbelasting	0	60.500
Winst na belasting als dividend uit te keren:		221.500
Box 2: Aanmerkelijk belang belasting (25%)		<u>55.375</u>
Netto besteedbaar (na VPB en aanmerkelijk belang belasting)		166.125

Netto te besteden:		
Winst	370.000	370.000
Af: Inkomstenbelasting	137.278	26.592
Af: Vennootschapsbelasting	0	60.500
Af: Aanmerkelijkbelangbelasting	<u>0</u>	<u>55.375</u>
Vrij besteedbaar inkomen:	<b>232.722</b>	<b>227.533</b>

*Conclusie:* Ook in dit geval kunt u samen met uw zakenpartner, fiscaal gezien, het best voor de VOF kiezen. U houdt dan netto € 5.189,- meer over.

*Opmerkingen:* Bij de VOF is er geen bedrag aan de FOR toegevoegd. Bij de BV is er geen pensioen opgebouwd en de winst na belasting wordt direct uitgekeerd. U kunt er ook voor kiezen om die nog in de BV te laten zitten en later pas uit te keren (uitstel van belasting). Het werkelijke nettoverschil zal derhalve wat kleiner worden, maar de VOF zal nog steeds interessanter zijn.

In dit voorbeeld is geen rekening gehouden met de te betalen premie zorgverzekeringswet. Die zal echter bij zowel de eenmanszaak als de BV op ongeveer hetzelfde bedrag uitkomen.

Administratie & Belastingadvies

## Hoofdstuk 6: Conclusie

Als u uitsluitend naar het cijfervoorbeeld kijkt in hoofdstuk 5, is het gemakkelijk vast te stellen wat voor u de interessantste optie is. Er komt echter heel wat meer bij kijken. Vooral de aansprakelijkheid is een belangrijk punt, waar u rekening mee moet houden. Zoals gezegd bent u bij een eenmanszaak en een VOF met uw gehele privévermogen aansprakelijk. Bij een BV in principe niet (behoudens de uitzonderingen besproken in § 4.4. Ook de aspecten van sociale zekerheid, zeggenschap en bedrijfsopvolging zijn belangrijk. U moet altijd een volledige afweging maken als u een onderneming gaat opstarten.

Nog even op een rijtje waar u altijd rekening mee moet houden:

1. Zorg dat u goede overeenkomsten/contracten opstelt (tussen u en uw bedrijf en tussen uw bedrijf en debiteuren/crediteuren);
2. De fiscale aspecten van uw bedrijf;
3. Het belastbaar inkomen (i.v.m. Toeslagen en studietoelagen);
4. Aansprakelijkheid (richt u een BV op?, sluit u een verzekering af?, stelt u algemene voorwaarden op?);
5. Moet u huwelijkse voorwaarden op laten stellen/aan laten passen (i.v.m. Aansprakelijkheid van uw partner in geval van faillissement);
6. Zeggenschap binnen uw bedrijf (met name voor de VOF en de BV);
7. Hoe is de bedrijfsopvolging geregeld bij zowel verkoop als overlijden;
8. De steeds veranderende wetgeving (is het verstandig om van rechtsvorm te veranderen, dus de eenmanszaak of VOF omzetten in een BV of de BV omzetten in een eenmanszaak of VOF).

Kortom een hoop om rekening mee te houden.

De keuze tussen de eenmanszaak, VOF en BV is vrij ingewikkeld. Van belang zijn alle voornoemde aspecten. Met dit handige e-boek moet de keuze een stuk makkelijker geworden zijn.

Komt u er toch niet helemaal uit, neem dan contact op met 0497Administratie op 0497- 64 44 44.

**0497Administratie**  
**Turnhoutseweg 22G**  
**5541 NX Reusel**

0497 - 64 44 44  
[info@0497administratie.nl](mailto:info@0497administratie.nl)  
[www.0497Administratie.nl](http://www.0497Administratie.nl)