# Afstudeeropdracht

##### Omzetting van Besloten Vennootschap naar eenmanszaak



Naam: Marc Ossendrijver

Opleiding: Accountancy

Studentnummer: 1587863

Naam eerste docentbegeleider: Kees Gerestein

Naam tweede docentbegeleider: Asha Mechielsen

Naam afstudeerbedrijf: BDO

Naam en functie bedrijfsmentoren: Wijnie Lekkerkerker AA (adviseur)

Erik Jochems AA RB (sr. Assistent accountant)

 Datum: juni 2014

Samenvatting

Dit rapport is geschreven bij BDO in Utrecht. Het is geschreven in het kader van de afstudeerstage aan de Hogeschool Utrecht. Het rapport is geschreven voor de DGA van onderneming X B.V.

*Probleemstelling*

Onderneming Y B.V. is actief in het adviseren en implementeren van SAP Business Intelligence en Business Objects oplossingen. Onderneming X B.V. heeft een 100% deelneming in onderneming Y B.V. De DGA verwacht een lagere omzet te behalen in de komende jaren. De DGA van onderneming X B.V. vraagt zich af of het niet gunstiger is in zijn situatie om met onderneming Y B.V. terug te keren in de eenmanszak. Daarnaast vindt pensioenopbouw van de DGA plaats in onderneming X B.V. De DGA heeft aangegeven dat hij zijn pensioen op een andere wijze verder wilt gaan opbouwen.

De DGA weet niet of de terugkeer naar de eenmanszaak gunstig zal uitpakken en hoe hij zijn pensioen op een andere manier kan opbouwen. Hierover wil de DGA worden geadviseerd.

*Doelstelling*

De doelstelling van het onderzoek is om de DGA van onderneming X B.V. een goed advies te kunnen met betrekking tot de mogelijke terugkeer van onderneming Y B.V. in de eenmanszaak en de verdere opbouw van zijn pensioen.

*Hoofdvraag*

Om de doelstelling te bereiken is de volgende hoofdvraag gesteld: Is het voor de cliënt een goede optie om te B.V. om te zetten in een eenmanszaak.

Om deze hoofdvraag te beantwoorden zijn de volgende deelvragen geformuleerd:

1. Wat is het verschil tussen een B.V. en een eenmanszaak?
2. Welke redenen heeft de DGA van de B.V. om te veranderen van rechtsvorm?
3. Welke wijze van terugkeer is de beste optie voor de cliënt, ruisend of geruisloos?
4. Welke juridische aspecten zijn van belang bij terugkeer van een B.V. naar een eenmanszaak?
5. Welke formele stappen dienen er doorlopen te worden, alvorens de B.V. terugkeert naar een eenmanszaak?
6. Welke fiscale aspecten zijn van belang bij de terugkeer van een B.V. naar een eenmanszaak?
7. Welk fiscaal voordeel kan de DGA behalen door terugkeer in de eenmanszaak?
8. Wat zijn de voordelen van het onderbrengen van het pensioen bij een externe partij, ten opzichte van het houden in eigen beheer?

*Onderzoeksmethode*

Het onderzoek is met name verricht door het doen van desk research. De deelvragen 1, 3,4,5,6 en 8 zijn grotendeels van theoretisch aard. Voor de berekeningen is uitgegaan van de jaarrekening 2012 van onderneming Y B.V. en onderneming X B.V. Deze is gehanteerd voor het berekenen van de terugkeerreserve bij het beantwoorden van deelvraag 3.

Het beantwoorden van deelvraag 2 is gedaan door middel van kwalitatief onderzoek. De motieven van de DGA om terug te keren zijn in kaart gebracht door middel van een interview met de accountant van onderneming X B.V. en onderneming Y B.V., mevrouw Lekkerkerker.

Voor het beantwoorden van deelvraag 7 is uitgegaan van twee situaties. De huidige situatie en de situatie wanneer onderneming Y B.V. terugkeert in de eenmanszaak en onderneming X in de B.V. blijft. Voor beide situaties is het jaar 2013 voor beide onderneming gesimuleerd op basis van de verwachtingen van de cliënt. Voor beide situaties is de te betalen belasting berekend. Dit betreft kwantitatief onderzoek.

*Conclusie*

De voordelen van een B.V. worden beperkter door de stijging van het gebruikelijk loon terwijl de voordelen die een eenmanszaak met zich mee brengt groter worden. Dit wordt met name veroorzaakt door de stijging van het gebruikelijk loon. Daarnaast kan er gebruik worden gemaakt van de faciliteit om geruisloos terug te keren. Hierdoor wordt er niet direct afgerekend. Afrekening zal plaatsvinden bij het beëindigen van de eenmanszaak.

Uit het onderzoek blijkt dat na terugkeer in de eenmanszaak door onderneming Y B.V. per jaar € 20.000 belasting wordt bespaard. Dit wordt veroorzaakt doordat er geen vennootschapsbelasting en dividendbelasting meer betaald zal worden.

Met betrekking tot het verzoek om het pensioen op een andere wijze op te bouwen is het aan te bevelen om dit via een lijfrentebankspaarrekening te doen. Dit brengt minder hoge kosten met zich mee dan het pensioen in eigen beheer en biedt meer zekerheid en is minder complex.

Voorwoord

Dit rapport is geschreven in het kader van mijn afstudeerstage bij BDO in Utrecht. Dit rapport is onderdeel van het afstuderen van de opleiding accountancy aan de Hogeschool Utrecht.

Tijdens de studie accountancy merkte ik dat ik de fiscale kant van de accountancy erg interessant vond. Hierdoor ben ik voor mijn afstudeeropdracht gaan zoeken naar onderwerpen met een fiscaal vraagstuk. Zodoende ben ik bij het onderwerp: “terugkeer naar de eenmanszaak” uitgekomen.

Het schrijven van mijn scriptie bij BDO heb ik als een zeer prettige en leervolle periode ervaren. Dit is mede tot stand gekomen door de goede begeleiding die ik heb gekregen. Graag wil ik deze personen hiervoor bedanken.

Ten eerste wil ik mijn bedrijfsmentor Mevrouw Lekkerkerker bedanken voor het ter beschikking stellen van een stageplaats en de begeleiding tijdens de 20 weken stage bij BDO. Daarnaast wil ik haar ook bedanken voor de begeleiding bij het schrijven mijn afstudeerrapport.

Ik wil ook Erik Jochems bedanken voor de goede begeleiding bij het schrijven van mijn afstudeerrapport.

Daarnaast bedank ik ook Kees Gerestein voor de goede begeleiding bij het schrijven van mijn afstudeerrapport vanuit de Hogeschool Utrecht.

Daarnaast wil ik de collega’s van BDO Utrecht bedanken voor een prettige stageperiode waarin ik veel heb geleerd en waaraan ik met een goed gevoel op terugkijk.

Zeist, juni 2014

Marc Ossendrijver

Inhoudsopgave

1. Inleiding 7
	1. Beschrijving situatie 7
	2. Probleemstelling 7
	3. Doelstelling 8
	4. Onderzoeksmethode 8
2. Verschillen tussen een B.V. en een eenmanszaak 10
	1. Oprichting 10
	2. Juridische verschillen 10
	3. Fiscale verschillen 11
	4. Samenvatting 11
3. Motieven voor terugkeer naar de eenmanszaak 13
	1. Theoretische motieven 13
	2. Motieven van de DGA 13
	3. Conclusie 14
4. Ruisende of geruisloze terugkeer? 15
	1. Overdracht door natuurlijk persoon 15
	2. Van gecombineerde claim naar IB claim 15
	3. Compensabele verliezen 18
	4. Oudedagsvoorziening 20
	5. Conclusie 20
5. Formele stappen + juridische aspecten 22
6. Fiscale aspecten 25
	1. Fiscale aspecten voor de eenmanszaak 25

6.1.1 Privé gebruik auto 26

6.1.2 Eigenwoningforfait 27

6.1.3 Overige onttrekkingen 27

6.1.4 Beperkt aftrekbare kosten 27

6.1.5 Niet aftrekbare kosten 28

6.1.6 Vrijstellingen 29

6.1.7 Saldo investeringsregelingen 29

6.1.8 Fiscale reserves excl. FOR 31

6.1.9 Fiscale oudedagsreserve (FOR) 33

6.1.10 Ondernemersaftrek 33

6.1.11 Inkomstenbelasting tarieven 35

6.1.12 Heffingskortingen 36

* 1. Fiscale aspecten B.V. 37

6.2.1 Loonbelasting 37

6.2.2 Vennootschapsbelasting 37

6.2.3 Grondslag voor de heffing 37

6.2.4 Aanmerkelijk belang 39

1. Berekening fiscale verschil 40
	1. Toelichting aanpassingen balans en winst en verliesrekening in huidige situatie 40
	2. Belastingdruk bij de B.V. 40
	3. Toelichting aanpassingen balans en winst en verliesrekening bij terugkeer in de eenmanszaak 41
	4. Belastingdruk bij de eenmanszaak 42
	5. Conclusie 43
2. Pensioen 45
	1. Pensioen in eigen beheer 45
	2. Toepassing pensioen in eigen beheer 46
	3. Lijfrente 47
	4. Toepassing lijfrente 47
	5. Conclusie 48
3. Conclusie en aanbevelingen 49

Literatuurlijst 50

Bijlagen 52

 Bijlage 1: jaarrekening 2012 onderneming X B.V. 52

 Bijlage 2: jaarrekening 2012 onderneming Y B.V. 70

 Bijlage 3: gespreksverslag met Mevrouw Lekkerkerker AA 87

 Bijlage 4: uitwerking onderneming X B.V. 2013, wanneer onderneming Y B.V.

terugkeert in de eenmanszaak 88

Bijlage 5: uitwerking onderneming Y als eenmanszaak in 2013 91

Bijlage 6: uitwerking onderneming X B.V. 2013 wanneer onderneming Y in de B.V.

blijft 93

Bijlage 7: uitwerking onderneming Y B.V. 2013 97

Bijlage 8: totale belastingdruk bij voortzetting van onderneming Y in de vorm van

een B.V. 99

Bijlage 9: totale belastingdruk bij voortzetting van onderneming Y in de vorm van

een eenmanszaak 99

Bijlage 10: verklaring van verschil aan te betalen belasting tussen beide situaties 100

1. Inleiding

In dit rapport wordt onderzoek gedaan naar een mogelijke terugkeer van onderneming Y B.V. naar de eenmanszaak. Dit onderzoek is gedaan nadat de DGA van onderneming X B.V. bij BDO met het verzoek kwam dat hij wil terugkeren in de eenmanszaak. In het kader van mijn afstudeerstage heb ik dit onderzoek uitgevoerd.

* 1. Beschrijving situatie

De activiteiten van onderneming Y B.V. bestaan uit het adviseren en implementeren van SAP Business Intelligence en Business Objects oplossingen. onderneming X B.V. heeft een 100% deelneming in onderneming Y B.V. onderneming X B.V. voert het management over onderneming Y B.V. onderneming Y B.V. betaalt hiervoor een management fee aan onderneming X B.V. Vervolgens wordt er vanuit de holding een X bedrag aan de DGA in de vorm van gebruikelijk loon uitbetaald.



(Figuur 1.1: organisatiestructuur)

Onderneming X B.V. heeft de DGA in dienst en onderneming Y B.V. heeft geen werknemers in dienst. Onderneming X B.V. is opgericht in juni 2009 en heeft zijn statutaire zetel in Utrecht. Hetzelfde geldt voor onderneming Y B.V.

De DGA vraagt zich af of het niet gunstiger is in zijn situatie om onderneming Y B.V. om te zetten naar een eenmanszaak. Dit vraagt hij zich af omdat hij verwacht een lagere omzet te behalen in de komende jaren. Hij verwacht een fiscaal voordeel te kunnen behalen indien hij zijn onderneming voortzet in een eenmanszaak.

Daarnaast vindt pensioenopbouw van de DGA in onderneming X B.V. plaats. Hij heeft aangegeven dat hij zijn pensioen bij voorkeur bij een externe partij wil onderbrengen. Er zullen enkele opties worden onderzocht.

Indien de rechtsvorm zal wijzigen, verandert er veel t.a.v. de aansprakelijkheid van de onderneming en voor de DGA zelf. Deze veranderingen dienen onderzocht te worden. Er moet in kaart worden gebracht wie, wanneer voor wat aansprakelijk is.

Deze opdracht is complex, omdat er meerdere aspecten een rol spelen. De belangrijkste aspecten zijn aansprakelijkheid, mogelijke fiscale gevolgen, het berekenen van een mogelijk te behalen fiscaal voordeel, te nemen stappen voor het terugkeren uit de B.V. en het in de ogenschouw houden van de wensen van de DGA.

De DGA heeft BDO gevraagd om de mogelijkheden en gevolgen van de verandering van rechtsvorm te onderzoeken en hierover een advies uit te brengen.

* 1. Probleemstelling

Het probleem is dat de DGA niet weet of een terugkeer naar een eenmanszaak voor hem een goede optie is. Hij wil hierover geadviseerd worden. In dit rapport zal een advies worden gegeven met betrekking tot de mogelijke terugkeer in de eenmanszaak. Daarnaast zal er een advies worden gegeven over de verdere opbouw van het pensioen.

De volgende hoofdvraag is geformuleerd:

*Is het voor de cliënt een goede optie om de B.V. om te zetten in een eenmanszaak?*

Met het beantwoorden van de gestelde hoofdvraag heeft de DGA van de B.V. een advies en weet hij op welke wijze de B.V. terugkeert in de eenmanszaak en wat de gevolgen hiervan zijn voor de onderneming en voor hemzelf. Om deze hoofdvraag te beantwoorden zullen er enkele deelvragen worden geformuleerd die zullen bijdragen aan het beantwoorden van de hoofdvraag.

Om deze hoofdvraag te beantwoorden zijn de volgende deelvragen geformuleerd:

1. Wat is het verschil tussen een B.V. en een eenmanszaak?
2. Welke redenen heeft de DGA van de B.V. om te veranderen van rechtsvorm?
3. Welke wijze van terugkeer is de beste optie voor de cliënt, ruisend of geruisloos?
4. Welke juridische aspecten zijn van belang bij terugkeer van een B.V. naar een eenmanszaak?
5. Welke formele stappen dienen er doorlopen te worden, alvorens de B.V. terugkeert naar een eenmanszaak?
6. Welke fiscale aspecten zijn van belang bij de terugkeer van een B.V. naar een eenmanszaak?
7. Welk fiscaal voordeel kan de DGA behalen door terugkeer in de eenmanszaak?
8. Wat zijn de voordelen van het onderbrengen van het pensioen bij een externe partij, ten opzichte van het houden in eigen beheer?

Na het beantwoorden van de gestelde deelvragen kan de gestelde hoofdvraag worden beantwoord door een conclusie te trekken uit de antwoorden van de deelvragen.

* 1. Doelstelling

De doelstelling van het onderzoek voor de opdrachtgever is het verkrijgen van een goed advies met betrekking tot de keuze om de B.V. al dan niet om te zetten in een eenmanszaak. En

De doelstelling voor de student is het vergroten van de fiscale en juridische kennis met betrekking tot de vennootschapsbelasting en de inkomstenbelasting en het ondernemingsrecht. Daarnaast is het een doel om de kennis die is opgedaan tijdens de studie op een juiste manier toe te passen.

* 1. Onderzoeksmethode

Het doel van het onderzoek is om advies uit te brengen aan de cliënt met betrekking tot het mogelijk terugkeren van onderneming Y B.V. in een eenmanszaak. Hiervoor zijn verschillende aspecten onderzocht welke in het plan van aanpak zijn beschreven. In dit hoofdstuk zal worden gekeken welke aspecten werkelijk zijn onderzocht en op welke wijze.

Er is onderzocht wat de grootste verschillen zijn tussen een B.V. en een eenmanszaak. Dit is een belangrijke basis om verder te werken aan een goed advies. De verschillen zijn onderzocht door desk research. De twee verschillende rechtsvormen zijn tegenover elkaar gezet in de wijze van oprichten, de juridische verschillen en de fiscale verschillen. Dit is onderzocht op basis van desk research. De gebruikte bronnen staan vermeld in de bronnenlijst. De verschillen zijn aan het eind van het hoofdstuk kort en bondig samengevat.

De redenen van de terugkeer zijn onderzocht aan de hand van een interview dat is afgenomen met mevrouw Lekkerkerker AA. Van dit interview is een gespreksverslag gemaakt en toegevoegd in de bijlage. Met mevrouw Lekkerkerker zijn de motieven van de DGA om terug te keren besproken. Deze zijn vergeleken met theoretische motieven. Dit betreft field research.

De wijze van terugkeer is onderzocht door de verschillende methodes toe te passen op de cliënt. Dit betreft kwantitatief onderzoek. Dit is gebeurd aan de hand van de jaarrekeningen van 2012, omdat 2013 niet beschikbaar is. De theorie van de twee methodes is afkomstig uit de literatuur die vermeld is in de bronnenlijst. Na uitwerking van de twee verschillende methodes op de cliënt is er een advies gegeven over de wijze van terugkeer. Dit betreft desk research.

De juridische veranderingen en de formele stappen die genomen dienen te worden om terug te keren in de eenmanszaak zijn behandeld aan de hand van het stappenplan wat BDO hanteert. Van hieruit is de benodigde theorie gezocht. Deze theorie komt uit voort uit de literatuur die vermeld is in de bronnenlijst.

Voor het bepalen van de het fiscale voordeel zijn eerst de verschillen tussen de wijze van belastingheffing besproken. Het gaat hierbij om belastingheffing via de vennootschapsbelasting, dividendbelasting, loonbelasting en inkomstenbelasting. De informatie over de verschillende soorten belasting komt voort uit bronnen die zijn vermeld in de bronnenlijst. Het betreft desk research.

Nadat de theorie van verschillende soorten belastingheffing is toegelicht, is deze toegepast op de onderneming X B.V. en onderneming Y B.V. Het jaar 2013 is gesimuleerd op basis van het jaar 2012 en de verwachting van de klant dat dezelfde financiële gegevens worden verwacht. Dit is gedaan voor de beide onderneming in de beide situaties. Er is bepaald wat er aan belasting moet worden betaald in 2013 wanneer de situatie is zoals in 2012, met onderneming X als B.V. en onderneming Y als B.V., gehandhaafd blijft. Daarnaast is er bepaald wat er aan belasting moet worden betaald wanneer onderneming Y terugkeert in de eenmanszaak en onderneming X in de B.V. blijft. Hierbij zijn incidentele voor- en nadelen buiten beschouwing gelaten om zo bij herhaling van het onderzoek tot dezelfde uitkomst te komen. De uitkomst is afhankelijk van de financiële gegevens van de klant.

De DGA heeft aangegeven zijn pensioen op een andere wijze op te willen bouwen. Hierbij is gekeken wat de mogelijkheden zijn. Er is hierbij rekening gehouden dat onderneming Y B.V. terugkeert in de eenmanszaak. Er is onderzocht wat de gevolgen zijn wanneer het pensioen in een pensioen B.V. wordt opgebouwd en wanneer het wordt op opgebouwd bij een externe partij via een lijfrentebankspaarrekening. Benodigde informatie is vermeld in de bronnenlijst. Daarnaast is informatie gehaald uit de pensioenspecificatie van de DGA die BDO heeft gemaakt.

Als laatst is er een conclusie waarin antwoord wordt gegeven op de hoofdvraag en deelvragen. Hierin wordt een aanbeveling gedaan met betrekking tot het al of niet terugkeren in de eenmanszaak met onderneming Y B.V. Daarnaast wordt een aanbeveling gedaan met betrekking tot het verder opbouwen van het pensioen.

1. Verschillen tussen een B.V. en een eenmanszaak.

In dit hoofdstuk zullen enkele verschillen tussen de B.V. en de eenmanszaak worden benoemd. Dit zal worden gedaan door de verschillen in de manier van oprichten, de juridische verschillen en de fiscale verschillen te benoemen. Daarna wordt er een conclusie getrokken waarmee de deelvraag: “Wat is het verschil tussen een B.V. en een eenmanszaak?” wordt beantwoord.

* 1. Oprichting

Voor de oprichting van een eenmanszaak is maar één handeling nodig. De eigenaar van de eenmanszaak dient de eenmanszaak in te schrijven in het Handelsregister van de KvK (art.5 Hrgw) Hiervoor heeft hij/zij een geldig legitimatiebewijs nodig. De eenmanszaak moet binnen een week voor of na de start van bedrijfsuitoefening zijn ingeschreven (art. 20 Hrgw). De eenmanszaak is voor inschrijving eenmalige € 50 verschuldigd aan de KvK. De jaarlijkse verplichte bijdrage is sinds 2013 afgeschaft (site KvK, 2014).

Voor de oprichting van een B.V. stelt de wet twee eisen. Er dient een eenzijdige of meerzijdige rechtshandeling te zijn en er dient een notariële akte van oprichting worden opgesteld (art 2:175/64 lid 2 BW). De B.V. dient tot stand te komen door de wil van één of meerdere personen. Dit kunnen natuurlijke personen en/of rechtspersonen zijn. Zij zijn de aandeelhouders van de B.V. De oprichtingsakte dient opgesteld te worden door een notaris. Hierin staan onder andere de statuten. Vervolgens dient er minimaal 0,01 euro te worden gestort in de B.V. door de aandeelhouder(s). Dit kan met geld of in natura (KvK, 2014). Ook de B.V. dient ingeschreven te worden in het Handelsregister door een notaris. Tot inschrijving KvK is de oprichter van de B.V. nog persoonlijk aansprakelijk (site, KvK 2014)

* 1. Juridische verschillen

Het grootste verschil in juridisch opzicht tussen een B.V. en een eenmanszaak is de aansprakelijkheid. Bij de eenmanszaak is er geen scheiding tussen het vermogen van de onderneming en het privévermogen van de ondernemer (Zeijl, 2010). Dit betekent dat crediteuren van de onderneming verhaal kunnen halen op het privévermogen van de ondernemer, als de onderneming niet aan haar verplichtingen voldoet. Dit geldt ook voor de privé-crediteuren die verhaal kunnen halen op het vermogen van de onderneming (art 3:276 BW). Als de ondernemer getrouwd is in algehele gemeenschap van goederen of een geregistreerd partnerschap heeft, kan de crediteur ook verhaal halen op het vermogen van de partner (art. 22 en 63 FW). Dit is te voorkomen door het opstellen van huwelijkse voorwaarden.

De eenmanszaak is verplicht een administratie bij te houden en de daarbij behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers te bewaren (art. 3:15i BW). De administratie moet worden bijgehouden om ten allen tijde de rechten en verplichting van de eenmanszaak te kunnen bepalen. De eenmanszaak is niet verplicht te voldoen aan de regeling betreffende de jaarrekening en het jaarverslag (art 2:360 lid 1 en 3 BW).

De aandeelhouder van een B.V. is in principe niet aansprakelijk voor de schulden van de B.V. (KvK, 2014). De crediteuren kunnen dus alleen verhaal halen op het vermogen van de B.V. en niet op het privévermogen van de aandeelhouder(s). De aandeelhouder is aansprakelijk tot het bedrag wat hij/zij heeft ingebracht. Mocht een aandeelhouder een aanmerkelijk belang hebben in de B.V., deze heeft dan minstens 5 % van de aandelen en is DGA, dan laten banken deze aandeelhouder in de meeste gevallen ook privé meetekenen voor leningen ten behoeve van de B.V. waardoor de aandeelhouder alsnog met privévermogen aansprakelijk is. Daarnaast kan de aandeelhouder ook persoonlijk aansprakelijk worden als: de aandeelhouder te zware contracten aangegaan is namens de B.V. en wist dat de B.V.de verplichtingen niet kon nakomen, de aandeelhouder de belastingdienst niet op tijd meldt dat de B.V. de belastingen en premies niet kan betalen, de belastingen en premies niet betaald kunnen worden door onbehoorlijk bestuur in de drie jaar voor de melding aan de belastingdienst of als de B.V. failliet gaat door onbehoorlijk bestuur in de voorgaande drie jaren (KvK, 2014).

De B.V. is verplicht een administratie bij te houden en de daarbij behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers te bewaren (art 3:15I BW). De B.V. is verplicht elk jaar haar jaarstukken op te stellen en te deponeren bij de KvK. Om welke gegevens het gaat is afhankelijk van de omvang van de B.V. (KvK, 2014).

* 1. Fiscale verschillen

Fiscaal gezien zijn er grote verschillen tussen de B.V. en de eenmanszaak. De winst uit de eenmanszaak wordt belast met inkomstenbelasting (Aarts, 2012). De winst uit de B.V. wordt belast met vennootschapsbelasting en eventuele dividendbelasting . Het loon wat de DGA ontvangt wordt in de loonheffing ingehouden (Aarts, 2012).

De wet IB kent veel aftrekposten die mogelijk toegepast kunnen worden op de eenmanszaak. De belangrijkste zullen worden toegelicht. Sommige artikelen uit de wet IB zijn ook van toepassing op de Vpb. Deze zogenoemde schakelbepalingen staan vermeld in artikel 8 wet Vpb.

Volgens de wet IB artikel 3.2 is de belastbare winst uit onderneming het bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet, verminderd met de ondernemersaftrek en de MKB-winstvrijstelling. Dit zijn aantrekkelijke aftrekposten voor de ondernemer met een eenmanszaak. De ondernemersaftrek is als volgt opgebouwd:

* Zelfstandigenaftrek;
* Startersaftrek;
* Aftrek speur- en ontwikkelingswerk;
* Meewerkaftrek;
* Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid;
* Stakingsaftrek +
* Ondernemersaftrek

Om voor de ondernemersaftrek in aanmerking te komen moet de ondernemer voldoen aan het urencriterium (art 3.6 wet IB).

Een andere belangrijke aftrekpost is de MKB-winstvrijstelling (art 3.79a Wet IB 2001). Dit houdt in dat voor ondernemers 14% van de gezamenlijke winst uit een of meer ondernemingen, na aftrek van de ondernemersaftrek, vrijgesteld wordt van belastingheffing (Aarts, 2012).

Tegenover deze voordelen van wijze van belastingheffing staat wel een hoog maximaal belastingtarief van 52%. Het maximale belastingtarief van de vennootschapsbelasting is 25%. De vennootschapsbelasting is in 2014 eenmalig verlaagd naar 22%. Deze 22% bestaat uit 15% dividendbelasting en 7% inkomstenbelasting. Het maximale tarief van de dividendbelasting bedraagt ook 25% (Aarts, 2012). Een dividenduitkering is belastingtechnisch dus goedkoper dan het op nemen van salaris uit de B.V. De Belastingdienst staat daarom niet toe dat er geen of weinig salaris wordt uitgekeerd aan de DGA. Daarom moet het uitgekeerde salaris aan de DGA marktconform zijn met een minimum van € 44.000, dit wordt gebruikelijk loon genoemd (KvK, 2014).

* 1. Samenvatting

Na hiervoor enkele verschillen tussen de B.V. en de eenmanszaak te hebben geanalyseerd kan er een conclusie worden getrokken over wat de grootste verschillen zijn. De verschillen komen duidelijk naar voren bij de oprichting, de aansprakelijkheid en wijze van belastingheffing.

Een voordeel van de eenmanszaak is dat de oprichting eenvoudiger en minder tijd kost dan de oprichting van een B.V. Daarnaast heeft de eenmanszaak meer fiscale voordelen die benut kunnen worden dan de B.V.

Daartegenover staat het nadeel dat de eigenaar van een eenmanszaak met zijn privévermogen aansprakelijk gesteld kan worden. Dit is bij de aandeelhouder van een B.V. minder snel het geval. Deze is aansprakelijk tot het ingebrachte vermogen. Een ander nadeel van de eenmanszaak ten opzichte van de B.V. is het hogere maximale belastingtarief.

1. Motieven voor terugkeer naar de eenmanszaak

Op 27 februari 2010 schreef André Vos een artikel in het Financieel Dagblad over de terugkeer vanuit de B.V. naar de eenmanszaak. Hierin staat dat belastingadviseurs de verwachting hadden dat het aantal B.V. ’s die terugkeren naar de eenmanszaak zal gaan stijgen. Dit wordt veroorzaakt doordat het gat in belastingdruk tussen de B.V. en de eenmanszaak kleiner aan het worden is. In dit artikel zijn de voor- en nadelen van de terugkeer naar de eenmanszaak uiteengezet. De DGA van onderneming X B.V. heeft in een gesprek met de accountant, mevrouw Lekkerkerker, aangegeven welke motieven hij heeft om terug te keren met onderneming Y B.V. Deze worden in dit hoofdstuk toegelicht zodat de deelvraag: Wat zijn de motieven van de DGA om terug te keren naar de eenmanszaak beantwoord kan worden.

* 1. Theoretische motieven

In theorie wordt de belastingdruk bij een winst rond de € 150.000 voor een eenmanszaak lager dan voor een B.V. Er zijn veel ondernemers die een winst rond de € 150.000 hebben, maar die toch in de B.V. blijven. Tweede voordeel is dat eenmanszaken lagere accountantskosten hebben dan B.V. ‘s. Hierbij zijn de kosten voor het begeleiden van de terugkeer naar de eenmanszaak buiten beschouwing gelaten, omdat dit eenmalige kosten zijn. De administratieve werkzaamheden voor de eenmanszaak zijn eenvoudiger. Een ander voordeel van terugkeren in de eenmanszaak is dat eventuele verliezen van de B.V. kunnen worden verrekend in de eenmanszaak. Dit wordt in hoofdstuk drie verder toegelicht. Dit is echter alleen op het moment van terugkeren en is geen voordeel dat elk jaar benut kan worden.

* 1. Motieven van de DGA

In een interview met mevrouw Lekkerkerker zijn de motieven die de DGA van onderneming X B.V. heeft om met onderneming Y B.V. terug te keren in de eenmanszaak besproken. Mevrouw Lekkerkerker is de accountant van onderneming X B.V. en onderneming Y B.V. en heeft contact met de DGA gehad over de mogelijke terugkeer. In dit gesprek zijn enkele motieven van de DGA naar voren gekomen, waarom de DGA wil terugkeren in de eenmanszaak.

Uit het gesprek met mevrouw Lekkerkerker blijkt dat het voornaamste motief van de DGA om onderneming Y B.V. terug te laten keren in de eenmanszaak is, dat de voordelen van een B.V. in de huidige situatie niet optimaal benut worden. Oorzaak hiervan is dat de omzet van de DGA dusdanig is gedaald dat de belastingdruk in de huidige situatie hoger komt te liggen dan wanneer onderneming Y B.V. terugkeert in de eenmanszaak. Zoals uit bijlage drie blijkt, zal onderneming Y in 2013 als eenmanszaak een winst hebben van € 156.775. Dit komt overeen met de theorie.

De DGA heeft bij mevrouw Lekkerkerker aangegeven dat hij het pensioen op een andere manier op wil gaan bouwen. Hiervoor is gekeken om dit bij een externe partij te gaan doen in de vorm van een lijfrentebankspaarrekening. Onderneming X B.V. zal hierdoor worden geliquideerd en onderneming
Y B.V. zal dan terugkeren in de eenmanszaak.

Ten tweede heeft mevrouw Lekkerkerker aangegeven dat het gebruikelijk loon van de DGA in onderneming X B.V. zal gaan stijgen in de toekomst. Het gebruikelijk loon wordt berekend op basis van de afroommethode. De afroommethode wordt gebruikt wanneer de behaalde winst uitsluitend is toe te rekenen aan de DGA. Dit is in het geval van de DGA van onderneming X B.V. het geval.

De omzet verminderd met de kosten exclusief salaris vormt het uitgangspunt voor de berekening. Hierop worden de pensioenlasten in mindering gebracht samen met de beloning voor de aandeelhouder. Het gebruikelijk loon is 70% van dit bedrag met een minimum van € 44.000. De beloning voor de aandeelhouders is voor het door de aandeelhouder in de onderneming ingebrachte kapitaal inclusief ingehouden winstreserves (Kawka, 2012)

Er is in deze berekening rekening gehouden met een marge van 30%, omdat in het economisch verkeer een hoger loon gebruikelijk is (Kawka, 2012).

Mevrouw Lekkerkerker heeft aangegeven dat deze marge lager zal gaan worden. Dit is bepaald in het herfstakkoord van 2014. Door deze daling van de marge zal het gebruikelijk loon gaan stijgen, wat een verlaging van de winst voor de B.V. tot gevolg heeft. Wanneer onderneming Y B.V. terugkeert in de eenmanszaak is dit niet van toepassing.

Door de terugkeer naar de eenmanszaak van onderneming Y B.V. kan de DGA met zijn privé vermogen aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schulden en claims. Dit kan met name het geval zijn wanneer de DGA een fout heeft gemaakt bij bijvoorbeeld de installatie van software. Mevrouw Lekkerkerker heeft aangegeven dat dit te voorkomen is door een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten. Met de aansprakelijkheidsverzekering is de ondernemer verzekert voor de schade ten gevolge van de bedrijfsuitoefening.

* 1. Conclusie

De motieven die de DGA van onderneming X B.V. heeft om met onderneming Y B.V. terug te keren in de eenmanszaak komen overeen met de gebruikelijke motieven die genoemd zijn in het artikel van André Vos. Dit zijn een omzet rond de € 150.000 en een waarschijnlijke daling van de marge die word berekend voor het gebruikelijk loon, waardoor de loonkosten gaan stijgen en de winst gaat dalen.

1. Ruisende of geruisloze terugkeer?

De DGA van onderneming X B.V. heeft op basis van de in hoofdstuk 2 genoemde redenen gekozen om vanuit de B.V. terug te keren in de eenmanszaak. Er zijn juridisch geen bijzondere faciliteiten voor de wijziging van de rechtsvorm van B.V. in een eenmanszaak. De onderneming zal door de B.V. moeten worden overgedragen aan de natuurlijk persoon die de onderneming voortzet. Onderneming Y zal door de DGA worden overgedragen aan zichzelf als natuurlijk persoon. Hij wordt de eigenaar van de eenmanszaak (Dool, 2013). In dit hoofdstuk zal worden onderzocht op welke manier dit het beste kan. In de conclusie zullen de verschillen tussen beide mogelijkheden kort worden herhaald.

Een overdracht van een onderneming met activa en passiva door de B.V. heeft onder meer als fiscale consequentie dat over de stille en fiscale reserves en goodwill met betrekking tot de overgedragen activa en passiva moet worden afgerekend (Dool, 2013). Over vermogensbestanddelen die niet worden overgedragen hoeft niet worden afgerekend. Ook indien de B.V. in verband met de overdracht wordt geliquideerd is fiscale afrekening over de stille en fiscale reserves aan de orde. Er ontstaat een vennootschapsbelastingclaim (verder Vpb-claim te noemen).

Daarnaast kan er een aanmerkelijkbelangclaim (verder AB-claim te noemen) aan de orde komen, omdat de waarde van de aandelen op het moment van ophouden van het bestaan van de B.V. afwijken van de prijs waarvoor de aandeelhouders de desbetreffende aandelen ooit hebben verkregen (Dool, 2013). De Vpb-claim (25%) bij overdracht of liquidatie legt een liquidatiebeslag op. Net als de AB-claim (25% van de aanwezige winstreserves) in geval van liquidatie of overdracht van de aandelen in de B.V. (Dool, 2013). Als er direct afrekening plaatsvindt, is er sprake van ruisende terugkeer uit de B.V. De fiscale afrekening zal veel B.V. ’s in de weg staan om de rechtsvormwijziging door te voeren. Om aan deze belemmering tegemoet te komen is de terugkeerfaciliteit ontstaan.

* 1. Overdracht door natuurlijk persoon

Een belangrijke voorwaarden die gesteld aan de toepassing van de terugkeerfaciliteit is dat tot de ontbinden B.V. geen rechtspersonen behoren (Dool, 2013). Het mogen alleen natuurlijke personen zijn. Gevolg hiervan is dat geruisloze terugkeer van een werkmaatschappij in een holdingstructuur niet zonder aanpassingen van de vennootschappelijke structuur kan (Dool, 2013). De aandelen in de werkmaatschappij zullen eerst moeten worden overgedragen aan de aandeelhouder/natuurlijk persoon van de holding. Deze natuurlijke persoon zet de onderneming ook voort. Een andere mogelijkheid is om de holding en de werkmaatschappij te laten fuseren. De werkmaatschappij zal opgaan in de holdingvennootschap en alle aandelen behoren dan toe aan een natuurlijk persoon, waardoor ontbinding met toepassing van de terugkeerfaciliteit kan plaatsvinden.

Bovenstaande is van toepassing op onderneming X B.V. en onderneming Y B.V. De aandelen van onderneming Y B.V. zullen moeten worden overgedragen aan de aandeelhouder/natuurlijk persoon van onderneming X B.V. om onderneming Y B.V. te ontbinden en hierbij de terugkeerfaciliteit toe te passen. Andere mogelijkheid is om onderneming X B.V. en onderneming Y B.V. te laten fuseren. Onderneming Y B.V. zal opgaan in onderneming X B.V. en verdwijnen. De aandelen zullen behoren tot de aandeelhouder/natuurlijk persoon van onderneming X B.V.

De aandelen van onderneming Y B.V. zullen worden overgedragen aan de aandeelhouder/natuurlijk persoon van onderneming X B.V. Dit is een belangrijk gegeven voor de verdere uitwerking. De natuurlijk persoon betaald hiervoor een bedrag aan onderneming X B.V., deze bezit de aandelen van onderneming Y B.V. Het te betalen bedrag zal de waarde van het eigen vermogen van onderneming Y B.V. zijn.

* 1. Van gecombineerde claim naar IB claim

Door de terugkeerfaciliteit blijft belastingheffing deels achterwege bij de terugkeer vanuit de B.V. De voorwaarden om een terugkeerreserve te vormen staan vermeld in art. 3.54a lid 1 Wet IB 2001. De

voorwaarden houden in dat de belastingplichtige aandelen of winstbewijzen van de B.V. moet hebben gehouden, de onderneming ontbonden dient te worden volgens artikel 14c van de Wet op vennootschapsbelasting 1969 en dat de onderneming een positieve of negatieve reserve vormt op het tijdstip van voortzetten.

Bij de terugkeer naar de eenmanszaak wordt de Vpb- en AB-claim omgezet in een inkomstenbelastingclaim (verder IB-claim te noemen). Er blijft op deze wijze dus een belastingclaim rusten op de zichtbare en onzichtbare reserves. Dit wordt bereikt doordat de activa en passiva worden gewaardeerd op de openingsbalans van de eenmanszaak zoals die voor de B.V. gold (Dool, 2013).

Voorbeeld 1:

Als er op een pand een stille reserve rust van € 150.000, is de Vpb-claim € 37.500 (€ 150.000 \* 25%) en de AB-claim € 28.125 ((€ 150.000 - € 37.500) \* 25%). In totaal is dit € 62.625. In het geval de boekwaarde wordt doorgeschoven rust er op de stille reserve een IB-claim van maximaal 52%. Hierbij moet nog rekening worden gehouden met de MKB-winstvrijstelling van 14% (art. 3.79a Wet IB 2001). De stille reserve zal na aftrek van de MKB-winstvrijstelling € 129.000 bevatten. Op de stille reserve rust in dit geval een IB-claim van € 67.080 (€ 129.000 \* 52%). De belastingclaim blijft gehandhaafd door de doorschuiving.

Er zijn situaties waarin doorschuiving van de boekwaarde niet leidt tot het behoud van de gezamenlijke belastingclaim. Dit is het geval als er sinds de verkrijging van de aandelen winstreserves zijn ontstaan. Dit wordt veroorzaakt doordat de AB-claim nog latent is, omdat de winst nog niet is uitgekeerd. Dit zal worden uitgelegd aan de hand van het volgende voorbeeld.

Voorbeeld 2:

Een B.V. heeft de volgende balans:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Activa** |  | **Passiva** |  |
| Pand | € 100.000 | Aandelenkapitaal | € 18.000 |
| Kas | € 110.000 | Winstreserve | € 192.000 |
|  | € 210.000 |  | € 210.000 |

De stille reserve in het pand bedraagt € 150.000. Na doorschuiving van boekwaarde naar de eenmanszaak is er sprake van een IB-claim van € 67.080. Hierbij is rekening gehouden met de MKB-winstvrijstelling van 14%.

In het geval van de gecombineerde Vpb- en AB-claim bedraagt de claim € 118.125. De waarde van de aandelen voor terugkeer is € 210.000 + € 112.500 = € 322.500. De AB-claim die hier op rust is
€ 76.125 ((€ 322.500 - € 18.000) \* 25%). Hierbij wordt de Vpb-claim van € 37.500 (€ 150.000 \* 25%) opgeteld. De gecombineerde Vpb- en AB-claim is beduidend hoger dan IB-claim op de doorgeschoven stille reserve.

*Uitwerking casus:*

De berekeningen die hiervoor zijn uitgelegd zullen nu worden toegepast op de casus. Hiervoor is de jaarrekening van onderneming Y B.V. in de bijlage toegevoegd. Dit is de onderneming die zal terugkeren in de B.V. De balans zal nu ook nog worden weergegeven.

Balans onderneming Y B.V.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Activa** |  |  | **Passiva** |  |  |
| Materiële vaste activa |  |  | Eigen vermogen |  |  |
|  | Inventaris | € 2.880 |  | Geplaatst kapitaal | € 18.000 |
| Financiële vaste activa |  |  |  | Overige reserves | € 33.288 |
|  | Vordering op maatschappij waarin wordt deelgenomen | € 38.448 | Voorzieningen |  | € 23.076 |
| Vlottende activa |  |  | Kortlopende schulden |  |  |
|  | Vorderingen | € 16.478 |  | Schulden aan groepsmaatschappijen | € 0 |
|  | Liquide middelen | € 19.258 |  | Overige schulden | € 2.700 |
| Totaal |  | **€ 77.064** | Totaal |  | **€ 77.064** |

De vordering op maatschappij waarin wordt deelgenomen betreft een vordering op een derde. Het betreft een V.O.F. die zich bezig houdt met de implementatie en advisering rondom SAP systemen. De klanten komen met de V.O.F. contractueel de werkzaamheden overeen. De V.O.F. is een samenwerkingsverband dat bestaat uit verschillende participanten. Onderneming Y B.V. is een van deze participanten.

Daarnaast is de balans aangepast, omdat er rekening is gehouden met de overdracht van de aandelen van onderneming Y B.V. aan de aandeelhouder/natuurlijk persoon van onderneming X B.V. Hierdoor verdwijnt de deelneming van onderneming X B.V. in onderneming Y B.V. De schulden aan groepsmaatschappijen zijn afgelost, waardoor de liquide middelen zijn gedaald.

In de balans van onderneming Y B.V. zijn geen stille reserves aanwezig. Er is geen sprake van een Vpb-claim. Wel is er sprake bij terugkeer naar de eenmanszaak van een AB-claim van 25%. Deze rust op de overige reserves. De gecombineerde Vpb- en AB-claim bedraagt € 8.322 (€ 33.288 \* 25%). In geval van ruisende terugkeer zal dit bedrag direct moeten worden afgerekend.

Indien er sprake is van geruisloze terugkeer, wordt de boekwaarde doorgeschoven en rust er op de overige reserves een IB-claim van 52%. De IB-claim zal worden berekend over de overige reserves verminderd met de MKB-winstvrijstelling. Dit zal neerkomen op een bedrag van
€ 33.288 \* 14% = € 4660, € 33.288 - € 4.660 = € 28.628. De IB-claim zal € 28.628 \* 52% = € 14.887 bedragen.

Om dit verschil te overbruggen is de terugkeerreserve in het leven geroepen (Dool, 2013). Dit is een extracomptabel vast te stellen post en komt voor op de fiscale balans van de eenmanszaak. De terugkeerreserve valt vrij bij staking van de eenmanszaak in het resultaat. Op deze wijze wordt het verschil tussen de gecombineerde claim voor de terugkeer gelijk getrokken met de na de terugkeer bestaande claim. De verhouding tussen deze twee bepaalt of er een negatieve of een positieve terugkeerreserve ontstaat. De terugkeerreserve wordt vastgesteld per aandeelhouder. Per aandeelhouder kan er gekozen worden of er gebruik wordt gemaakt van de terugkeerreserve.

Als de gecombineerde Vpb- en AB-claim hoger is dan de na de terugkeer bestaande IB-claim, moet op de passivazijde van de balans van de eenmanszaak een extra heffing worden toegevoegd om uiterlijk bij staking het genoemde verschil in te halen. Is de gecombineerde Vpb- en AB-claim lager dan de na de terugkeer bestaande IB-claim, wordt op de activazijde van de balans van de eenmanszaak een terugkeerreserve gecreëerd (Aarts, 2012).

* 1. Compensabele verliezen

Bij de geruisloze terugkeer treedt de eenmanszaak in de plaats van de B.V. (art. 14c lid 1 Wet VPB 1969). Compensabele verliezen van de B.V. zijn na de ontbinding niet meer te verrekenen met toekomstige winsten van de eenmanszaak. De compensabele verliezen gaan verloren, dit is onwenselijk. Hierdoor is art. 14c lid 2 Wet VPB 1969 ontworpen. Deze bepaald dat de terugkeerfaciliteit niet van toepassing is tot het bedrag van de onverrekende verliesaanspraken. Als de B.V. over compensabele verliezen beschikt moeten de activa en passiva worden geherwaardeerd tegen de waarde in het economisch verkeer met een maximum van het bedrag van de compensabele verliezen. De omvang van de compensabele verliezen moet worden bepaald op het overgangstijdstip (Dool, 2013).

De onverrekende compensabele verliezen leiden tot een beperking van de terugkeerfaciliteit. Er wordt afgeweken van de hoofdregel dat de vermogensbestandsdelen worden gewaardeerd volgens de fiscale boekwaarde zoals die gold voor de B.V. waaruit wordt teruggekeerd. Dit komt omdat deze eerst worden geherwaardeerd. Hieruit ontstaat winst die vervolgens wordt gecompenseerd met de compensabele verliezen (Dool, 2013). Bovenstaande zal worden uitgelegd aan de hand van een voorbeeld.

Voorbeeld 3:

Een B.V. heeft een pand met een boekwaarde van € 1.000.000 en een werkelijke waarde van
€ 2.000.000. De stille reserve bedraagt € 1.000.000. Daarnaast heeft de B.V. inventaris met een boekwaarde van € 500.000 en een werkelijke waarde van € 700.000. De inventaris heeft een stille reserve van € 200.000. De totale stille reserve bedraagt € 1.200.000. De eventuele herwaardering dient plaats te vinden in de verhouding 10:2. De niet verrekende compensabele verliezen bedragen
€ 400.000. De boekwaarde van het pand wordt dus € 1.333.333 (10/12 \* € 400.000 + € 1.000.000) en van de inventaris € 566.667 (2/12 \* € 400.000 + € 500.000). Het bedrag van € 800.000
(€ 1.200.000 - € 400.000) valt onder de terugkeerfaciliteit. Er resteren geen compensabele verliezen meer.

*Uitwerking casus:*

Zoals uit de jaarrekening van onderneming Y B.V. blijkt zijn er geen compensabele verliezen aanwezig om te verrekenen. De activa en passiva zullen niet worden geherwaardeerd. Er zijn geen stille reserves aanwezig.

Het kan voorkomen dat de stille en fiscale reserves niet groot genoeg zijn om de compensabele verliezen volledig te compenseren. Hiervoor biedt art. 14c lid 3 Wet VPB 1969 de mogelijkheid om de compensabele verliezen mee te nemen naar de eenmanszaak. Hieraan zijn echter wel enkele beperkingen verbonden. De eenmanszaak kan alleen de nog resterende verliezen overnemen die zijn ontstaan in de onderneming die wordt voortgezet. Dit houdt in dat verliezen die hun oorsprong vinden buiten de onderneming niet meegenomen kunnen worden naar de eenmanszaak. Het is hierbij dus van belang om de oorsprong van de compensabele verliezen juist vast te kunnen stellen. Daarnaast wordt de omvang van de compensabele verliezen beperkt door de tariefverschillen. In de Vpb sfeer levert een compensabel verlies een belastingbesparing van 25% op. Dit is in de IB sfeer een stuk hoger percentage. Art. 14c lid 3 Wet VPB 1969 bepaald om die reden dat de niet verrekende compensabele verliezen voor slechts 20/45- deel mogen worden meegenomen naar de eenmanszaak (Dool, 2013).

In art. 3.150 Wet IB 2001 staat vermeld in welke volgorde compensabele verliezen mogen worden verrekend. In het artikel staat ook vermeld dat het compensabele verlies bedoeld als in art. 14c lid 3 Wet VPB 1969 uitsluitend met de winst uit de eenmanszaak mag worden verrekend.

3.4 Berekening terugkeerreserve

De hoogte van de terugkeerreserve wordt bepaald aan de hand van art. 3.54a Wet IB 2001. Hierin wordt genoemd dat de terugkeerreserve wordt bepaald aan de hand van de buiten aanmerking gelaten
AB-claim plus de buiten aanmerking gelaten Vpb-claim. De Vpb-claim rust op stille en fiscale reserve op vermogensbestandsdelen die behoren tot het ondernemingsvermogen na terugkeer. De AB-claim rust op eventuele andere winstreserves. Om een voorbeeld te geven van de berekening van de terugkeerreserve voor de balans die gebruikt is bij voorbeeld 2 weergegeven.

Voorbeeld 4:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Activa** |  | **Passiva** |  |
| Pand | € 100.000 | Aandelenkapitaal | € 18.000 |
| Kas | € 110.000 | Winstreserve | € 192.000 |
|  | € 210.000 |  | € 210.000 |

De stille reserve in het pand bedraagt € 150.000. De gecombineerde belastingclaim bedraagt
€ 118.125. Er is sprake van een te betalen bedrag. Op basis hiervan is het aan te nemen dat de aandeelhouder gebruik gaat maken van inkomstenbelastingfaciliteit. Volgens art. 3.54a Wet IB 2011 wordt de terugkeerreserve gesteld op 50% van het buiten aanmerking gelaten vervreemdingsvoordeel voor de aanmerkelijkbelangheffing. In dit geval € 304.500, de waarde van de aandelen voor terugkeer verminderd met het geplaatst aandelenkapitaal. De waarde van de aandelen voor terugkeer bestaat uit het eigen vermogen van € 210.000 plus de stille reserve in het pand verminderd met de Vpb belasting:
€ 150.000 – 25% = € 112.500. Dit vervreemdingsvoordeel wordt verminderd met 80% van de buiten aanmerking gebleven Vpb-winst ter grootte van € 120.000 (€ 150.000 \* 80%). De terugkeerreserve bedraagt (€ 304.500 - € 120.000) / 2 = € 92.250.

De balans van de eenmanszaak ziet er als volgt uit:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Activa** |  | **Passiva** |  |
| Pand | € 100.000 | Fiscaal vermogen | € 117.750 |
| Kas | € 110.000 | Terugkeerreserve | € 92.250 |
| Totaal | € 210.000 | Totaal | € 210.000 |

Als de eenmanszaak nu gestaakt wordt, wordt de stille reserve op het pand met een waarde van
€ 150.000 aangemerkt als stakingswinst. Daar wordt de terugkeerreserve bij opgeteld, aangezien deze vrij valt ten gunste van de winst, omdat deze op de passivazijde staat. De stakingswinst bedraagt € 242.250. Dit wordt verminderd met de MKB-winstvrijstelling van 14%. Belasting wordt berekend over een belastbaar bedrag van € 208.335 (€ 242.500 - € 33.915). Hierbij wordt uitgegaan van het maximale tarief van 52%. De belasting komt uit op € 108.334. Dit bedrag komt in de buurt van de gecombineerde Vpb- en AB-claim die voor de terugkeer aanwezig was.

*Uitwerking casus:*

De berekening van de terugkeerreserve zal nu worden toegepast op onderneming Y B.V. Hiervoor zal worden uitgegaan van de balans zoals weergegeven bij de uitwerking na voorbeeld twee.

De gecombineerde Vpb- en AB-claim bedraagt zoals in de uitwerking na voorbeeld 2 is berekend
€ 8.322. De terugkeerreserve wordt gesteld op 50% van het buiten aanmerking gelaten vervreemdingsvoordeel voor de aanmerkelijkbelangheffing. Hiervoor moet de waarde van de aandelen voor terugkeer verminderd met het geplaatst aandelenkapitaal worden berekend. De waarde van de aandelen voor terugkeer bestaat uit het eigen vermogen met een waarde van € 51.288. Er zijn geen stille reserves die hieraan toegevoegd kunnen worden. Het bedrag van het buiten aanmerking gelaten vervreemdingsvoordeel voor de aanmerkelijkbelangheffing bedraagt: € 33.288. Dit bedrag wordt verminderd met 80% van de buiten aanmerking gebleven Vpb-winst ter grootte van € 0. De terugkeerreserve bedraagt: (€ 33.288 - € 0) / 2 = € 16.644. De balans van de voort te zetten eenmanszaak komt er als volgt uit te zien:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Activa** |  | 1-1-2013 | **Passiva** |  | 1-1-2013 |
| Materiële vaste activa |  |  | Eigen vermogen |  |  |
|  | Inventaris | € 2.880 |  | Kapitaal | € 34.644 |
| Financiële vaste activa |  |  |  | Terugkeerreserve | € 16.644 |
|  | Vordering op maatschappij waarin wordt deelgenomen | € 38.448 | Voorziening |  | € 23.076 |
| Vlottende activa |  |  | Kortlopende schulden |  |  |
|  | Vorderingen | € 16.478 |  | Schulden aan groepsmaatschappijen | € 0 |
|  | Liquide middelen | € 19.258 |  | Overige schulden | € 2.700 |
| Totaal |  | **€ 77.064** | Totaal |  | **€ 77.064** |

Als de eenmanszaak in de toekomst gestaakt wordt, wordt de terugkeerreserve aangemerkt als stakingswinst. Deze wordt opgeteld bij de stille reserve. De stakingswinst bedraagt dus
€ 0 + € 16.664 = € 16.664. De stakingswinst wordt verminderd met de MKB-winstvrijstelling. Deze bedraagt 14% van de stakingswinst, dus € 2.330 (€ 16.664 \* 14%). Belasting wordt berekend over een belastbaar bedrag van € 14.314 (€ 16.664 - € 2.330). Hierbij wordt uitgegaan van het maximale tarief van 52%. De belasting bedraagt: € 7.443 (€ 14.314 \* 52%). Dit komt in de buurt van de gecombineerde Vpb- en AB-claim die voor terugkeer aanwezig was.

* 1. Oudedagsvoorziening

Als tot het vermogen van de B.V. een oudedagsvoorziening in de vorm van een lijfrente- en pensioenverplichting behoort, leidt dit tot een aantal complicaties. Door een gedwongen ontbinding moeten deze worden overgedragen aan een ander lichaam. Hierop is de fiscale oudedagsreserve (FOR) een uitzondering. Lijfrenteverplichtingen kunnen alleen ondergebracht worden bij erkende verzekeraars. De pensioenverplichting van de te ontbinden B.V. kan worden afgestort bij een externe professionele verzekeraar of in een nieuw op te richten B.V. Dit is een aparte constructie aangezien de B.V. waaruit wordt teruggekeerd eerst ontbonden moet worden. De ontbonden B.V. had ook als pensioen B.V. voortgezet kunnen worden. Dit creëert echter de mogelijkheid om in de B.V. beleggingsvermogen te houden en niet over de stille en fiscale reserves die hierin zitten af te rekenen. De verplichtingen moeten worden overgedragen tegen de waarde in het economisch verkeer.

* 1. Conclusie:

Wanneer er terugkeer plaatsvindt van activa en passiva van een B.V. naar een eenmanszaak moet er afrekening plaatsvinden over de stille en fiscale reserves en goodwill. Bij ruisende terugkeer vanuit de B.V. vindt er direct afrekening plaats van de Vpb- en AB-claim. Dit is voor veel B.V. ’s een belemmering om rechtsvormwijziging door te voeren. Hiervoor is de terugkeerfaciliteit, geruisloze terugkeer, ontstaan.

Door gebruik te maken van de terugkeerfaciliteit wordt de Vpb- en AB-claim omgezet in een IB-claim. Er wordt dus niet direct afgerekend en belastingheffing blijft achterwege. Om het verschil tussen de Vpb- en AB-claim te overbruggen mag de eenmanszaak een terugkeerreserve op zijn balans opnemen. Deze valt vrij als de eenmanszaak wordt ontbonden. De hoogte van de terugkeerreserve wordt bepaald aan de hand van artikel 3.54a Wet IB 2001.

Mochten er nog compensabele verliezen in de B.V. aanwezig zijn, mogen deze worden verrekend door de over te nemen activa en passiva van de B.V. te herwaarderen. Deze waarde wordt opgenomen op de balans van de eenmanszaak.

Op basis van de geanalyseerde verschillen is het voor de cliënt voordeliger om te kiezen voor de geruisloze terugkeer naar de eenmanszaak. Het te betalen belastingbedrag is lager, namelijk € 8.332 bij ruisende terugkeer om € 7.443 bij geruisloze terugkeer. Daarnaast wordt er bij geruisloze terugkeer niet direct afgerekend.

Eventueel aanwezige oudedagsvoorzieningen moeten ondergebracht worden bij een externe partij. Voor een pensioenverplichting kan ook een nieuwe B.V. worden opgericht die als pensioen-B.V. zal fungeren.

1. Formele stappen + juridische aspecten

Bij de terugkeer uit de B.V. naar de eenmanszaak dienen veel stappen worden doorlopen om de terugkeer te verwezenlijken. Hiervoor is bij BDO een stappenplan aanwezig welke gevolgd zal moeten worden tijdens de terugkeer. In dit stappenplan zijn de noodzakelijke brieven en overeenkomsten voor de terugkeer te vinden. Dit stappenplan is toegevoegd in de bijlage. In dit hoofdstuk zal worden beschreven welke activiteiten bij welke stap moeten worden uitgevoerd en wat hierbij de aandachtspunten en juridische aspecten zijn. De stappen zullen globaal worden toegelicht. De uitvoering van eventuele berekening zullen achterwege worden gelaten en mogelijk later in het onderzoek worden uitgevoerd.

Stap 1: Eenmanszaak of B.V?

Stap een in het model is het invullen van rekenmodellen die helpen bij het besluit om de onderneming voort te zetten in een eenmanszaak of in een B.V. Het gaat hier om rekenmodellen van MFAS. MFAS biedt complete adviesproducten, attentiepunten, modelovereenkomsten, modelteksten, vragenlijsten, achtergrondinformatie, een groot aantal rekenmodellen, wetteksten en links naar arresten, uitspraken en Besluiten van het Ministerie van Financiën op het internet (MFAS, 2014). Naar aanleiding van de uitkomsten van deze rekenmodellen kan er een conclusie worden getrokken over de mogelijke terugkeer.

Stap 2: Inventariseren fiscale gevolgen

Na het besluit tot terugkeer in de eenmanszaak moet er geïnventariseerd worden op welke wijze dit moet gebeuren. Hiervoor zijn fiscaal twee mogelijkheden. Deze mogelijkheden zijn benoemd in hoofdstuk drie. Het gaat om de ruisende en geruisloze terugkeer. De fiscale gevolgen hiervan zijn in hoofdstuk drie benoemd.

Stap 3: Advies uit de B.V.

Na het inventariseren van de fiscale gevolgen van de terugkeer zullen deze gevolgen aan de cliënt moeten worden voorgelegd. Dit gebeurt door middel van een adviesbrief. In de adviesbrief worden de gevolgen van de twee mogelijkheden uiteengezet. In de conclusie zal de keuze van de wijze waarop terugkeer plaats moet gaan vinden worden toegelicht.

Stap 4: Intentieverklaring

Voor de terugkeer vanuit de B.V. moet de B.V. worden overgedragen aan de eenmanszaak. Hiervoor moeten de vertegenwoordiger van de B.V. die hiervoor statutair bevoegd is, de aandeelhouder en de voortzetter een intentieverklaring ondertekenen. Hierin staat vermeld dat de vennootschap het voornemen heeft om de onderneming over te dragen aan de aandeelhouder, die de onderneming voor eigen rekening en risico als ondernemer voort zal zetten. Met ondernemer wordt bedoeld: de belastingplichtige voor rekening van wie een onderneming wordt gedreven en die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming (art. 3.4 Wet IB 2001). De intentieverklaring moet uiterlijk 30 september van het desbetreffende jaar zijn ondertekend.

Stap 5: Verzoeken

In stap vijf moet een brief worden gestuurd naar de belastingdienst met het verzoek om op grond van artikel 4.42a Wet IB 2011 het vervreemdingsvoordeel dat wordt genoten in verband met de vervreemding (art. 4.16 lid 5 Wet IB 2001) niet in aanmerking te nemen en de terugkeerreserve (art. 3.54a Wet IB 2001) vast te stellen op € 16.664, zoals in hoofdstuk drie berekend. In de brief staat ook vermeld dat alle vermogensbestandsdelen tot het vermogen van de voort te zetten onderneming gaan behoren. In de brief is een schema geplaatst waarin naar voren komt wat het vrij te stellen vervreemdingsvoordeel is en voor welk bedrag er eventueel een terugkeerreserve mag worden opgenomen. Dit is dezelfde berekening als in hoofdstuk drie is toegepast. Er zal worden verzocht aan de belastingdienst om het vervreemdingsvoordeel zoals bedoeld in art. 4.16 lid 5 Wet IB 2011 niet in aanmerking te nemen. Dit gebeurt alleen als terugkeer geruisloos plaatsvindt.

In de brief staat ook de fiscale openingsbalans van de eenmanszaak per overgangstijdstip. Er zal een verzoek worden gedaan aan de belastingdienst om het overgangstijdstip vast te stellen op het door de ondernemer gekozen tijdstip.

Bij deze brief zal een bijlage worden gestuurd met daarin een kopie van het verzoek om toepassing van art. 14c Wet Vpb 1969, een commerciële balans per 31/12 en een winst- en verliesrekening over het voorgaande jaar van de B.V.

Er zal zoals vermeld een brief naar de belastingdienst worden gestuurd met het verzoek om art. 14c Wet Vpb 1969 toe te passen onder de door de belastingdienst gestelde voorwaarden. Hierin staat vermeld of de vennootschap nog te verrekenen verliezen heeft en of alle vermogensbestandsdelen tot het vermogen van de voort te zetten onderneming gaan behoren.

Beide brieven dienen uiterlijk 31 december te zijn ondertekend en opgestuurd te zijn.

Stap 6 + 7: Na het ontvangen van de beschikking

Na het verzoek voor toepassing van art. 4.42a Wet IB 2001 en art. 14c Wet Vpb 1969 en de daaraan gestelde voorwaarden dient de DGA een akkoordverklaring voor het toepassen van beide artikelen naar de belastingdienst te sturen. Dit dient uiterlijk zes weken na dagtekening te gebeuren.

Stap 8: Ontbinding

De B.V. die terugkeert in de eenmanszaak zal moeten worden ontbonden. De ontbindingen van een rechtspersoon is geregeld in art. 2:19, 19a, 20 en 21 BW. Het besluit tot ontbinding zal worden genomen door de AVA. Die bestaat in dit geval uit alleen de DGA. Deze neemt het besluit tot ontbinding van de vennootschap. De bestuurder van de vennootschap wordt ontbonden uit zijn functie als statutair bestuurder met ingang van het moment waarop de vennootschap wordt ontbonden. Er wordt décharge verleend voor het door hem gevoerde beheer over het lopende boekjaar tot aan het moment van ontbinding van de vennootschap.

Mogelijk blijft de rechtspersoon na ontbinding voortbestaan voor de vereffening van zijn vermogen (art. 2:19 BW). Aan zijn naam moet in liquidatie (i.l.) worden toegevoegd. Er worden vereffenaars benoemd. In de meeste gevallen zal dit de terugtredende bestuurder zijn. Voor de vereffenaar zijn de bezoldiging en de overige arbeidsvoorwaarden van toepassing zoals deze ook voor de bestuurder gold. De vereffenaar moet de activa verkopen en uit de opbrengsten van deze verkoop de openstaande schulden voldoen (Zeijl, 2010). Mocht de rechter de rechtspersoon ontbinden, dan benoemt de rechter de vereffenaar(s) (art. 2:23 lid 1 BW). In faillissement vereffent de curator.

De administratie dient na de ontbinding 7 jaar te worden bewaard. Hiertoe zal een bewaarder worden aangewezen die de administratie na beëindiging van de vereffening bewaard. De administratie moet in de originele vorm worden bewaard. Dit kan digitaal of papier. De digitale bestanden en programma’s moeten bij een eventuele controle beschikbaar zijn voor diegene die de controle zal uitvoeren. De administratie betreft alle gegevens over de onderneming die digitaal of op papier zijn vastgelegd (Belastingdienst, 2014).

De vereffenaar dient het besluit uit te voeren en de daartoe vereiste registraties en aankondigingen te verzorgen. De ontbinding moet worden ingeschreven door de vereffenaar bij de Kamer van Koophandel.

Mocht er na ontbinding nog een positief saldo overblijven, dan wordt dit verdeeld onder de aandeelhouders en andere rechthebbenden (art. 2:23b lid 1 BW).

Overige aandachtspunten:

De verloning van de DGA in de B.V. moet worden stopgezet. Als aandachtspunten bij de IB-aangifte moet rekening worden gehouden met het uitgekeerde salaris door de B.V. Er wordt vanuit gegaan de B.V. per 1 januari 2015 wordt ontbonden en terugkeert in de eenmanszaak. In aangifte inkomstenbelasting van 2015 wordt geen loon meer ingevuld maar winst uit onderneming. De reden dat er uit wordt gegaan van ontbinding per 1 januari is dat er dan een jaarrekening gemaakt hoeft te worden in 2014 en 2015. Stel dat de B.V. wordt ontbonden per 1 juli 2014, dan moet er 2014 twee jaarrekening worden opgesteld, namelijk een voor de B.V. en een voor de eenmanszaak. En in 2015 een voor de eenmanszaak. Dit brengt extra kosten met zich mee. Er hoeft niks te worden gedaan met het aanmerkelijk belang in box 2. De vordering Vpb is vrijgesteld. Aandachtspunten bij het invullen van de Vpb aangifte zijn eventuele verliezen en de herwaarderingsreserve.

1. Fiscale aspecten

Er zijn veel verschillen in belastingheffing bij een eenmanszaak en een B.V. De eenmanszaak heeft te maken met inkomstenbelasting en de bijbehorende faciliteiten. Terwijl de B.V. te maken heeft met vennootschapsbelasting, dividendbelasting. Daarnaast heeft de DGA nog te maken met loonbelasting. Door de terugkeer naar de eenmanszaak gaat er veel veranderen in de wijze van belastingheffing. De verschillen in belastingheffing zullen worden toegelicht. Uiteindelijk zal het te betalen bedrag aan belasting in beide situaties worden berekend. Dit gebeurt aan de hand van een model dat beschikbaar is bij BDO.

* 1. Fiscale aspecten voor de eenmanszaak

De inkomstenbelasting wordt geheven over de belastbare winst uit onderneming. Dit is het bedrag van de gezamenlijke voordelen die worden verkregen uit de onderneming (art. 3.8 Wet IB). De gezamenlijke voordelen bestaan uit: de jaarlijkse winst uit reguliere ondernemersactiviteiten, incidentele baten zoals verkoop van een activum, voordelen die de ondernemer geniet door privé gebruik van goederen uit de onderneming, onttrekkingen aan de omzet doordat een ondernemer iemand anders onzakelijk bevoordeelt en de winst die wordt behaald bij de beëindiging van de onderneming (Aarts, 2012).

De belastbare winst uit onderneming kan worden berekend aan de hand van het opstellen van een resultatenrekening of door middel van een vermogensvergelijking. Beide antwoorden zullen leiden tot dezelfde uitkomst (Aarts, 2012). De methode van de vermogensvergelijking ziet er als volgt uit:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vermogen aan het einde van het jaar | … |  |  |
| Vermogen bij aanvang van het jaar | … | -/- |  |
| Mutatie van het ondernemingsvermogen | … |  |  |
| Door de ondernemer ingebracht kapitaal | … | -/- |  |
|  | … |  |  |
| Bij: |  |  |  |
| Privégebruik auto | … |  |  |
| Forfait ondernemingswoning | … |  |  |
| Overige onttrekkingen | … | + |  |
|  |  | … | + |
| Winst volgens resultatenrekening |  | … |  |
|  |  |  |  |
| Bij: |  |  |  |
| Beperkt aftrekbare kosten | … |  |  |
| Niet aftrekbare kosten | … | + |  |
|  |  | … | + |
|  |  | … |  |
| Af: |  |  |  |
| Vrijstellingen op grond van de Wet IB | … |  |  |
| Saldo investeringsregelingen | … | + |  |
|  |  | … | -/- |
|  |  | … |  |
| Mutatie fiscale reserve (excl. For) |  | … | +/- |
| Winst uit onderneming voor toepassing FOR |  | … |  |
| Mutatie FOR |  | … | +/- |
| Winst uit onderneming in de zin van art 3.8 Wet IB |  | … |  |
| Af: Ondernemersaftrek |  | … | -/- |
| Grondslag MKB-winstvrijstelling |  | … |  |
| Af: MKB-winstvrijstelling |  | … | -/- |
| Belastbare winst uit onderneming als in art 3.2 Wet IB | … |  |

Tot het vermogen behoren alle vermogensbestandsdelen die in het bezit zijn van de ondernemer en behoren tot het ondernemingsvermogen. Dit is belangrijk voor de bepaling van de winst, aangezien winsten of verliezen die betrekking hebben op vermogensbestandsdelen die behoren tot het privévermogen van de ondernemer niet kunnen worden belast maar ook niet aftrekbaar zijn. Alleen winsten of verliezen die voortvloeien uit het ondernemingsvermogen kunnen worden belast en worden meegenomen in de berekening van het belastbaar bedrag (Aarts, 2012).

Wanneer een ondernemer geld stort op zijn zakelijke rekening ontstaat er een positieve vermogensmutatie die als winst kan worden geconstateerd. Om dit te voorkomen mogen vermogensmutaties die van buiten de onderneming komen worden geëlimineerd. Hetzelfde geldt voor een negatieve vermogensmutatie als er geld of zaken worden onttrokken. Voorbeelden zijn vervoersmiddelen die op de balans van de onderneming staan maar ook privé worden gebruikt of een eigen woning die op de balans staat maar ook privé wordt gebruikt (Aarts, 2012)

* + 1. Privé gebruik auto

De eisen met betrekking tot de bijtelling van privé gebruik van de auto staan vermeld in art. 3.20 Wet IB 2001. Als een auto als bedrijfsvermogen staat aangemerkt mogen alle kosten die met de auto verband hebben, worden afgetrokken van de winst. In verband met eventuele privékilometers moet een onttrekking in aanmerking worden genomen. Deze onttrekking is 35%, 25%, 20%, 14% of 0% van de cataloguswaarde van de auto inclusief BTW en BPM (Aarts, 2012). Het percentage wat onttrokken mag worden is afhankelijk van de CO₂ uitstoot per kilometer en of de auto wordt aangedreven door een motor met compressieontsteking.

De onttrekking mag op nihil worden gesteld als de ondernemer via een sluitende rittenadministratie kan aantonen dat het aantal kilometer voor privé gebruik minder dan 500 kilometer per kalenderjaar is. De eisen waaraan een sluitende rittenadministratie moet voldoen staat in art. 9 Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001.

Als de auto als privévermogen is aangemerkt en dus niet op de balans staat. Mag de ondernemer per zakelijke kilometer, inclusief kilometers die aangemerkt worden als woon-werkverkeer, € 0,19 aftrekken van de winst (art. 3.17 Wet IB 2001).

* + 1. Eigenwoningforfait

Als de ondernemer een pand heeft dat tot het ondernemingsvermogen behoort en hij woont hierin, moet de winst worden verhoogd met een forfait. Dit is een vastgesteld bedrag of percentage. Alle kosten van de woning zijn dan in mindering te brengen op de winst. Het forfait wordt als onttrekking bij de winst opgeteld (Aarts, 2012).

Het forfait voor ondernemingswoning is geregeld in art. 3.19 Wet IB 2001. De waarde van de onttrekking wordt als volgt bepaald:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meer dan** | **Maar niet meer dan** | **Op jaarbasis** |
|  € -  |  € 12.500,00  | 0,95% van deze waarde |
|  € 12.500,00  |  € 25.000,00  | 1,20% van deze waarde |
|  € 25.000,00  |  € 50.000,00  | 1,35% van deze waarde |
|  € 50.000,00  |  € 75.000,00  | 1,50% van deze waarde |
|  € 75.000,00  |  € 1.040.000,00  | 1,70% van deze waarde |
|  € 1.040.000,00  |  -  | € 17.850 vermeerderd met 2,05% van de woning- |
|   |   | waarde voor zover deze uitgaat boven € 1.040.000 |

(Tabel 6.1: eigenwoningforfait)

Als waarde moet worden uitgegaan van de WOZ-waarde van het privégedeelte van het pand.

Voorbeeld:

Een ondernemer woont in een pand dat op de balans van de onderneming staat. Het privégedeelte heeft een WOZ-waarde van € 90.000. De onttrekking wordt gesteld op € 90.000 \* 1,70% = € 1.530.

* + 1. Overige onttrekkingen

Bij het bepalen van overige onttrekkingen moet worden gedacht aan goederen die in privé worden gebruikt. Voor de omvang van de onttrekking moet worden uitgegaan van de normale verkoopprijs. Als het gaat om een product met een lage waarde en de omzet door de onttrekking niet lager wordt mag er worden uitgegaan van de kostprijs (Aarts, 2012).

* + 1. Beperkt aftrekbare kosten

Bepaalde kosten die een ondernemer als belastingplichtige maakt ten behoeve van zijn onderneming hebben in bepaalde mate ook een privé-element. De wet heeft voorschriften gemaakt om te bepalen of er een bedrag mag worden onttrokken en hoe groot dit bedrag mag zijn. Dit is geregeld in art. 3.15 Wet IB 2001 en art. 3.17 Wet IB 2001.

De kosten waarvoor een algemene aftrekbeperking geldt staan vermeld in art. 3.15 Wet IB 2001. Hierbij gaat het om:

* Voedsel, drank en genotmiddelen;
* Representatie, hieronder vallen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak;
* Congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke.

Van deze kosten zijn de eerste € 4.400 fiscaal niet aftrekbaar. Dit is pas interessant als de kosten meer bedragen dan € 16.603. Dit komt omdat een belastingplichtige ook kan kiezen voor aftrekbeperking (art. 3.15 lid 5 Wet IB 2001). Als deze wordt toegepast zijn 73,5% van de werkelijke gemaakte kosten aftrekbaar en 26,5% dus niet. Dit zal worden toegelicht aan de hand van een voorbeeld:

Een ondernemer heeft een bedrag van € 6.000 aan voedsel, drank en genotmiddelen uitgegeven. Bij toepassing van art. 3.15 lid 5 Wet IB 2001 zijn de niet aftrekbare kosten: € 6.000 \* 26,5% = € 1.590. Terwijl volgens lid 1 € 4.400 niet aftrekbaar is. Nadeel van toepassing van lid 5 is dat veel werk aan de administratie met zich mee brengt.

In art. 3.17 Wet IB 2001 zijn de specifieke aftrekbeperkingen opgenomen. Dit betreft kosten die zijn gemaakt ten behoeve van de ondernemer zelf. Deze kosten zijn tot een beperkt bedrag aftrekbaar. Het gaat hierbij om:

* Verhuiskosten tot een bedrag van € 7.750 plus de kosten van het overbrengen van de inboedel. Dit geldt alleen als de ondernemer in het belang van de onderneming verhuisd. Hiervan is volgens art 8 Uitv.reg. IB sprake als de afstand tussen de woning van de ondernemer en de onderneming eerst meer dan 25 kilometer was en na de verhuizing minder dan 10 kilometer bedroeg.
* De extra huisvestingskosten buiten zijn woonplaats gedurende een tijd van maximaal twee jaar.
* De kosten van de auto van € 0,19 per kilometer zoals eerder in dit hoofdstuk vermeld.
* Kosten van andere privébezittingen van de ondernemer. Aftrekbaar zijn: gebruikersvergoeding van maximaal het voordeel uit sparen en beleggen in verband met bezettingen in box 3. De huurprijs van een evenredig deel van privé gehuurde bezittingen.
	+ 1. Niet aftrekbare kosten

De kosten die vermeld zijn in art 3.14 Wet IB 2001 en art 3.16 Wet IB 2001 zijn van aftrek uitgesloten wegens het privé karakter dat zij met zich meebrengen. De kosten die vermeld zijn in art 3.16 Wet IB 2001 zijn kosten specifiek ten behoeve van de ondernemer. De kosten die vermeld zijn in art 3.14 Wet IB 2001 zijn algemene kosten.

De van aftrek uitgesloten algemene kosten zoals vermeld in art. 3.14 Wet IB 2001 zijn:

* Het voeren van een zekere staat;
* Vaartuigen die worden gebruikt voor representatieve doeleinden;
* Geldboetes opgelegd door de Nederlandse strafrechter en geldsommen betaald aan de Staat ter voorkoming van strafvervolging;
* Criminele activiteiten;
* Wapens en munitie;
* Agressieve dieren;
* Giften, beloften of diensten indien blijkt dat sprake is van een strafbaar feit. Denk hierbij aan steekpenningen.

De kosten die specifiek ten behoeve van de ondernemer worden gemaakt en niet aftrekbaar zijn zoals vermeld in art. 3.16 Wet IB 2001 zijn:

* Kosten die verband houden met de werkruimte inclusief de inrichting ten behoeve van de belastingplichtige zelf in zijn niet tot zijn ondernemingsvermogen behorende woning, tenzij de werkruimte een zelfstandig gedeelte van de woning is;
* Telefoonabonnementen met betrekking tot telefoonaansluitingen in de zijn woonruimte. De vaste telefoonlijn;
* Literatuur wat geen vakliteratuur is;
* Kleding wat geen werkkleding is;
* Persoonlijke verzorging;
* Reizen en verblijf ten behoeve van cursussen en opleidingen voor de studie en beroep, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, voor zover deze meer bedragen dan € 1.500.
	+ 1. Vrijstellingen

In de Wet IB is bepaald dat bepaalde resultaten buiten de belastingheffing worden gehouden. Hiervoor heeft de wetgever andere dan fiscale motieven. Het gaat hierbij om:

* De bosbouwvrijstelling (art. 3.11 Wet IB 2001);
* De landbouwvrijstelling (art. 3.12 Wet IB 2001);
* De kwijtscheldingswinstvrijstelling (art 3.13 lid 1 letter a Wet IB 2001);
* De MKB-winstvrijstelling (art 3.79a Wet IB 2001).

Artikel 3.11 Wet IB 2001 bepaalt dat alle voordelen die voortkomen uit een bosbouwbedrijf zijn vrijgesteld van belastingheffing. De resultaten uit bosbouw zijn meestal negatief. Hierdoor mogen verliezen niet in aftrek worden gebracht op andere inkomensbestanddelen. Mocht de belastingplichtige dit wel willen dan kan hij de vrijstelling buiten werking laten stellen. Dit gebeurt dan wel voor een periode van 10 jaar. De belastingplichtige zal dit waarschijnlijk alleen doen als hij verwacht verliezen te hebben in deze periode.

Artikel 3.12 Wet IB 2001 bepaalt dat waardeveranderingen van landbouwgrond bij de berekening van de winst buiten beschouwing worden gelaten. Hiertoe behoort ook de ondergrond van agrarische bedrijfsgebouwen. Een waardeverandering als gevolg van een eventuele bestemmingswijziging is wel belast. Ook de waardemutaties die zijn ontstaan door uitoefening van het landbouwbedrijf vallen niet onder de landbouwvrijstelling (Aarts, 2012).

Kwijtschelding van een schuld van een ondernemer op zakelijke gronden leidt tot een belastbare winst uit onderneming. Zijn vermogen wordt groter. Als de winst niet op zakelijke gronden maar wegens persoonlijke motieven wordt kwijtgescholden leidt dit niet tot een belastbare winst uit onderneming. De stijging van de winst wegens kwijtschelding om persoonlijke motieven wordt gezien als een kapitaalstorting door de ondernemer (Aarts, 2012).

Schulden worden meestal bij wijze van sanering kwijtgescholden. De schuldenaar had geen geld om zijn schulden te betalen. Het is daarom niet logisch om hierover belasting te heffen als de schuld wordt kwijtgescholden, omdat de schuldenaar dus ook geen geld zal hebben om de belasting te betalen. Hiervoor is art. 3.13 lid 1 letter a Wet IB 2001 in het leven geroepen. Hierbij wordt de schuldsanering onder bepaalde voorwaarde vrijgesteld van belastingheffing. Dit is de kwijtscheldingswinstvrijstelling (Aarts, 2012).

De MKB-winstvrijstelling wordt later in het hoofdstuk behandeld.

* + 1. Saldo investeringsregelingen

Een ondernemer moet geld reserveren voor investeringen, zijn pensioen en mogelijke slechte tijden. Hierdoor is het niet mogelijk voor de ondernemer om de gehele winst te gebruiken voor privé. Om deze reden zijn er faciliteiten om de belastbare winst uit de onderneming te drukken. Op deze wijze hoeft de ondernemer minder belasting te betalen. Er zullen nu enkele faciliteiten met betrekking tot investeringen worden toegelicht (Aarts, 2012).

De eerste is het willekeurig afschrijven. Hiermee wordt de belastbare winst in dat jaar verlaagd doordat er meer afgeschreven kan worden. Dit leidt tot een belastingverschuiving en zeker niet tot een belastingverlaging. Het willekeurig afschrijven beïnvloedt de winst en dus ook het effect van faciliteiten die afhankelijk zijn van de hoogte van de winst. Hierbij kan gedacht worden aan onder andere de MKB-winstvrijstelling (Aarts, 2012).

Iedere ondernemer kan willekeurig afschrijven op bedrijfsmiddelen die op een lijst staan die wordt vastgesteld door het ministerie van Infrastructuur en Milieu. Deze zijn in het belang van het Nederlandse milieu. Het gaat hier om de VAMIL (art. 3.31 Wet IB 2001). Deze geeft aan dat voor de jaren 2011 tot 2014 75% willekeurig mag worden afgeschreven van de aanschaffings- of voortbrengingskosten van het bedrijfsmiddel.

Voor het bevorderen van het ondernemerschap kunnen startende ondernemers, die recht hebben op de startersaftrek, willekeurig afschrijven. Zij kunnen afschrijven tot een maximaal bedrag van
 € 306.931. Dit is het maximum bedrag in investeringsaftrektabel, weergegeven in art. 3.41 Wet IB 2001 (art. 8 Uitv. reg. Willekeurig afschrijven 2001).

De overheid probeert de bedrijvigheid te stimuleren door het investeren in productieprocessen, nieuwe technieken en maatschappelijke activiteiten aan te moedigen. Dit doet de overheid door voor verschillende investeringen fiscale faciliteiten toe te passen. Dit worden de investeringsaftrekken genoemd. Deze zorgen voor een aftrek op de winst uit onderneming (Aarts, 2012).

De volgende investeringsaftrekken zullen worden behandeld:

* De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (art. 3.41 Wet IB 2001);
* De energie-investeringsaftrek (art. 3.42 Wet IB 2001);
* De milieu-investeringsaftrek (art 3.42a Wet IB 2001);
* De aanvullende aftrek speur- en ontwikkelingswerk en development (art3.52a Wet IB 2001).

Voordat deze faciliteiten worden behandeld is het van belang om te weten wat er onder het begrip investeren in de wet wordt verstaan. Dit is bepaald in art. 3.43 Wet IB 2001. Het is het aangaan van verplichtingen ter zake van de aanschaffing of verbetering van een bedrijfsmiddel, voorzover die verplichtingen en kosten op de belastingplichtige rusten.

Niet alle investeringen komen in aanmerking voor de investeringsaftrek. De investeringen die in aanmerking komen voor de investeringsaftrek staan in art 3.45 Wet IB 2001. Net als bepaalde verplichtingen, deze staan vermeld in art. 3.46 Wet IB 2001. Hierbij wordt gekeken naar de partijen waartussen de verplichtingen worden aangegaan.

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is ontworpen voor kleine en middelgrote ondernemingen. Hiermee worden zij aangemoedigd om te investeren. Het rendement op hun investering wordt vergroot doordat de belastbare winst lager wordt. Het bedrag wat in aftrek mag worden genomen is als volgt bepaald:

|  |  |
| --- | --- |
| Investeringsbedrag | Aftrekpercentage |
| Van meer dan | Maar niet meer dan |
|  € -  |  € 2.300,00  | € 0 |
|  € 2.300,00  |  € 55.248,00  | 28% van het investeringsbedrag |
|  € 55.248,00  |  € 102.311,00  | € 15.470 |
|  € 102.311,00  |  € 306.931,00  | € 15470 verminderd met 7,56% van het gedeelte van  |
|   |  | het investeringsbedrag dat de € 102,311 te boven gaat |
|  € 306.931,00  |  € -  | € 0 |

(Tabel 6.2: Tabel kleinschaligheidsinvesteringaftrek)

Het investeringsbedrag is het totaal aan investeringen in bedrijfsmiddelen in een kalenderjaar. De aftrek is nihil als het investeringsbedrag minder dan € 2.300 is of meer dan € 306.931. Als de onderneming een samenwerkingsverband heeft, moet worden gekeken naar het totale investeringsbedrag van het samenwerkingsverband als geheel. De aftrek wordt dan verdeeld over de leden van het samenwerkingsverband.

De overheid heeft fiscale faciliteiten ontworpen om energiebesparende maatregelen te stimuleren. Deze staan vermeld in art. 3.42 Wet IB 2001. Om hiervoor in aanmerking te komen moet worden voldaan aan de volgende eisen:

* De investering moet gedaan worden in een bedrijfsmiddel dat nog niet eerder is gebruikt.
* Het ministerie van Economische Zaken moet een verklaring hebben afgegeven dat er sprake is van een energie-investering. Elk jaar verschijnt er een lijst van energie-investeringen die hiervoor in aanmerking komen.

De energie-investeringsaftrek bedraagt 41,5%. Als bedrag aan energie-investering wordt maximaal

€ 118.000 in aanmerking genomen indien er geen sprake is van een samenwerkingsverband. Is er wel een samenwerkingsverband dan wordt € 118.000 vermenigvuldigd met het bedrag aan energie-investeringen van de ondernemer en gedeeld door het totale bedrag aan energie-investeringen van het samenwerkingsverband.

De milieu-investeringsaftrek is geregeld in art. 3.42a Wet IB 2001 en is ontworpen voor het bevorderen van investeringen die van belang zijn voor het milieu en dierenwelzijn. Voorwaarden voor toepassing zijn:

* De ondernemer moet de investering doen;
* De bedrijfsmiddelen waarin wordt geïnvesteerd zijn nog niet eerder gebruikt;
* De minister van Infrastructuur en Milieu heeft de bedrijfsmiddelen aangewezen als milieu-investering.

De milieubedrijfsmiddelen zijn verdeeld in verschillende categorieën. De aftrek is afhankelijk van de categorie waarin het bedrijfsmiddel is opgenomen. De eerste categorie heeft een aftrekpercentage van 36% van de investering. De tweede categorie heeft een aftrekpercentage van 27% van de investering en de derde categorie 13,5% van de investering.

Het recht op milieu-investeringsaftrek kan niet worden toegepast als de ondernemer al heeft gekozen voor toepassing van de energie-investeringsaftrek.

De aanvullende aftrek speur- en ontwikkelingswerk is ingevoerd sinds 2012 en opgenomen in art. 3.52a Wet IB 2001. De faciliteit is gericht op speur- en ontwikkelingswerk gericht op investeringen in apparatuur en materiaal. De aftrek bedraagt 40% van de kosten die hiermee direct in aanmerking komen. Het bedrag van de toerekenbare winst wordt vastgesteld door een beschikking van de minister van Economische Zaken.

De wet heeft een minimumtermijn van vijf jaar gesteld voor de aanwending van een bedrijfsmiddel in een onderneming. De onderneming kan de desinvesteringsbijtelling toepassen als een bedrijfsmiddel wordt vervreemd binnen de termijn van vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden (art. 3.47 Wet IB 2001).

Naast vervreemding zijn er nog andere vormen van desinvestering namelijk:

* Het onttrekken van een bedrijfsmiddel aan de onderneming;
* De investering krijgt door een verandering het karakter van een uitgesloten investering;
* Er blijkt niet te zijn geïnvesteerd.

De bijtelling die ontstaat is afhankelijk van het percentage van de investeringsaftrek wat is genoten tijdens de aanschaf. En het bedrag waarvoor het bedrijfsmiddel wordt verkocht.

* + 1. Fiscale reserves excl. FOR

Onder de fiscale reserves (exclusief de fiscale oudedagsreserve) vallen de kostenegalisatiereserve en de herinvesteringsreserve. Deze zullen worden toegelicht. De fiscale oudedagsreserve zal apart worden toegelicht.

De kostenegalisatiereserve zorgt voor een gelijkmatige verdeling van kosten en lasten over de jaren waarop deze betrekking hebben. Als de ondernemer weet dat hij over een x aantal jaar een grote kostenpost verwacht die door de bedrijfsvoering van het huidige jaar en komende jaren wordt veroorzaakt, mag hij daarvoor elk jaar een gelijk deel reserveren (art. 3.53 lid 1 Wet IB 2001).

Het te reserveren bedrag per jaar wordt bepaald op het moment dat de ondernemer begint met reserveren. De ondernemer mag in de daaropvolgende jaren rekening houden met daadwerkelijk opgetreden prijsstijgingen (Aarts, 2012).

Als de werkelijke kosten uiteindelijk lager zijn dat de vooraf geschatte kosten, en dus de kostenegalisatiereserve, wordt het restant van de kostenegalisatiereserve toegevoegd aan de winst. Mochten de kosten hoger zijn dan de opgenomen kostenegalisatiereserve moet het meerdere alsnog ten laste van de winst komen.

De voorwaarden voor het vormen van een kostenegalisatiereserve zijn:

* De kosten moeten ongelijkmatig worden gemaakt;
* De kosten worden opgeroepen door bedrijfsuitoefening in voorgaande jaren;
* Er is sprake van een piek in de uitgaven;
* Het is een stellige verwachting dat de uitgaven worden gedaan (Heithuis, 2010).

De kostenegalisatiereserve zal veelal in een voorziening worden gevormd omdat hiervoor de beperking dat inhaaldotaties niet zijn toegestaan niet van toepassing is (Aarts, 2012).

Boekwinst bij verkoop van een bedrijfsmiddel ontstaat als de verkoopprijs hoger is dan de boekwaarde van het bedrijfsmiddel. Hierover zou de ondernemer direct inkomstenbelasting moeten betalen. De herinvesteringsreserve kan dit in sommige gevallen voorkomen. De boekwinst wordt door het vormen van een herinvesteringsreserve gereserveerd (art. 3.54 Wet IB). De ondernemer mag bij het verloren gaan of beschadigd raken van een bedrijfsmiddel de ontvangen verzekeringsuitkering ook aan de herinvesteringsreserve toevoegen. Voorwaarde hiervoor is dat de ondernemer het voornemen moet hebben om de opbrengt van het verkochte of verloren gegane bedrijfsmiddel te herinvesteren binnen drie jaar na vervreemding. Het gereserveerde bedrag wordt op de aanschafwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel in mindering gebracht. Hierdoor wordt ook de afschrijving per jaar lager waardoor de jaarwinst hoger zal worden. De winst wordt dus verschoven naar komende jaren (Aarts, 2012).

Als er wordt geherinvesteerd in bedrijfsmiddelen waarop niet of in meer dan tien jaren wordt afgeschreven, mag de herinvesteringsreserve slechts op de aanschaffingswaarde worden afgeboekt voor zover de reserve is gevormd bij de vervreemding van bedrijfsmiddelen met dezelfde economische functie als het nieuw aangeschafte bedrijfsmiddel (art. 3.54 lid 4 Wet IB 2001). Voor de bedrijfsmiddelen met een afschrijvingstermijn van korter dan 10 jaar is de eis dat het nieuwe bedrijfsmiddel dezelfde economische functie moet hebben niet van toepassing (Heithuis, 2010).

Aan boekwinsten die ontstaan door overheidsingrijpen zijn geen eisen gesteld met betrekking tot de economische functie van het bedrijfsmiddel (art 3.54 lid 10 Wet IB 2001).

De herinvesteringsreserve heeft drie voordelen voor de belastingplichtige:

* De belastingdruk wordt naar de toekomst geschoven, hierdoor wordt er niet in een keer een beroep gedaan op de liquide middelen;
* De jaarwinst die hoger zal zijn door de lagere afschrijving valt mogelijk in een lager belastingtarief dan de boekwinst bij vervreemding;
* Er kan een rentevoordeel worden behaald door de verschuiving van de belastingheffing (Aarts, 2012).

De afboeking van de herinvesteringsreserve op de aanschafwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel kan maximaal tot de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel (art. 3.54 lid 2 Wet IB 2001). Dit is de boekwaarde-eis.

* + 1. Fiscale oudedagsreserve (FOR)

De fiscale oudedagsreserve is geregeld in art. 3.53 en art 3.67 t/m 3.73 Wet IB 2001. Het biedt ondernemers de mogelijkheid een gedeelte van hun winst te reserveren voor hun oudedagsvoorziening (Heithuis, 2010). De oudedagsvoorziening valt vrij op het moment van staking van de onderneming. Op dit moment wordt er belasting over geheven. Het is ook mogelijk om het saldo af te storten bij een erkende verzekeraar. Er vindt dan geen belastingheffing plaats. Een ondernemer zal kiezen voor het vormen van een FOR, omdat het betalen van een lijfrente met bijbehorende premies erg veel liquide middelen kost.

De toevoeging aan de reserve over een kalenderjaar bedraagt 10,9% van de winst uit onderneming met een maximum van € 9.542 (art. 3.68 lid 1 Wet IB 2001). Dit bedrag wordt verminderd met de ten laste van de winst gekomen premies en andere bijdragen ten behoeve dan pensioenregelingen. De ondernemer moet voor toevoeging aan de FOR voldoen aan het urencriterium in het kalenderjaar en in het voorgaande kalenderjaar (art. 3.67 lid 1 Wet IB 2001). Daarnaast mag de ondernemer nog niet de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt zoals bepaald in art. 7a Algemene ouderdomswet.

De toevoeging aan de FOR mag niet groter zijn dan het verschil tussen het ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar en de stand van de FOR aan het begin van dat jaar (art 3.68 lid 2 Wet IB 2001). Het ondernemingsvermogen is de boekwaarde van het vermogen van de onderneming verminderd met het bedrag van de herinvesteringsreserve, de kostenegalisatiereserve en de mogelijke terugkeerreserve (art. 3.71 Wet IB 2001). De ondernemer heeft twee keuzes met betrekking tot het toevoegen aan de FOR namelijk € 0 toevoegen of het maximaal mogelijke bedrag toevoegen.

Belangrijk om te weten is wat er onder de winst wordt verstaan waarover de toevoeging aan de FOR wordt berekend. Dit is vermeld in art. 3.68 lid 3 Wet IB 2001. Het is de winst voor toevoeging aan en afneming van de oudedagsreserve en vermeerderd met de premies en andere bijdragen ten behoeve van pensioenregelingen.

De ondernemer moet de FOR in sommige gevallen verminderen als de FOR aan het begin van het kalenderjaar groter is dan het ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar (art. 3.70 Wet IB 2001). Hij mag dat jaar niet doteren aan de FOR. Mocht de ondernemer in het volgende jaar wel aan de voorwaarde voldoen om te doteren aan de FOR, mag hij het reguliere bedrag toevoegen plus een inhaaltoevoeging.

De FOR leidt tot verschuiving van de winst naar de toekomst. Er vindt afstel van belastingheffing plaats. Om de belastingheffing over de FOR wel zeker te stellen zijn er enkele momenten waarop de ondernemer verplicht is om af te rekenen. Dit gebeurt door de stand van de FOR te laten afbouwen. Hierdoor neemt de winst in dat jaar toe en moet de ondernemer meer belasting betalen. De situaties waarin de FOR moet worden teruggebracht naar de stand van het ondernemingsvermogen staan vermeld in art. 3.70 Wet IB 2001. Dit is als de onderneming of een gedeelte van de onderneming in het kalenderjaar is gestaakt, de belastingplichtige in het kalenderjaar en voorgaande kalenderjaar niet aan het urencriterium heeft voldaan of als de belastingplichtige de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt.

* + 1. Ondernemersaftrek

Om voor de ondernemersaftrek in aanmerking te komen moet de ondernemer voldoen aan het urencriterium. De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van de zelfstandigenaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en de stakingsaftrek (art. 3.74 Wet IB 2001). Deze zullen worden toegelicht.

De eisen om in aanmerking te komen staan vermeld in art. 3.76 Wet IB 2001. De ondernemer moet voldoen aan het urencriterium en bij aanvang van het kalenderjaar de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. De zelfstandigenaftrek is niet afhankelijk van de winst en bedraagt € 7.280.

Voor ondernemers die de pensioengerechtigde leeftijd aan het begin van het kalenderjaar al wel hebben bereikt, bedraagt de zelfstandigenaftrek 50% van € 7.280 dus € 3.640.

Mocht de ondernemer in een of meer van de vijf voorgaande kalenderjaren geen ondernemer zijn geweest en in die periode niet meer dan twee keer de zelfstandigenaftrek hebben toegepast, mag de zelfstandigenaftrek met € 2.123 worden verhoogd tot € 9.403 (art 3.76 lid 6 Wet IB 2001).

De zelfstandigenaftrek mag niet meer bedragen dan de winst. Niet gerealiseerde zelfstandigenaftrek wordt in de volgende negen kalenderjaren verrekend door in die jaren de zelfstandigenaftrek te verhogen met maximaal het bedrag waarmee de winst de zelfstandigenaftrek van dat jaar overtreft (art. 3.76 lid 7 Wet IB 2001).

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is geregeld in art. 3.77 Wet IB 2001. Het is toe te passen voor ondernemers die aan het urencriterium voldoen en in het kalenderjaar tenminste 500 uur aan speur- en ontwikkelingswerk, zoals bedoeld in art. 27 van de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen is aangemerkt, hebben besteed. De aftrek bedraagt € 12.310. De aftrek kan worden verhoogd met € 6.157 als de ondernemer in een of meer van de vijf voorgaande kalenderjaren geen ondernemer was en aan hem voor die periode met betrekking tot ten hoogste twee kalenderjaren een speur- en ontwikkelingsverklaring is afgegeven.

De meewerkaftrek is bepaald in art. 3.78 Wet IB 2001. Het zorgt voor een vermindering van de belastbare winst vanwege het meewerken van de partner in de onderneming. Het gaat om een partner die meewerkt zonder zelf ondernemer te zijn. Zij loopt geen risico bij het drijven van de onderneming. De voorwaarden voor het toepassen van deze aftrekpost zijn:

* De belastingplichtige is ondernemer;
* Voldoet aan het urencriterium;
* De fiscaal partner werkt minstens 525 uur in de onderneming.

De aftrek is afhankelijk van de winst en het aantal uren wat de partner meewerkt. De winst is de winst die de ondernemer geniet uit de onderneming waarin de partner, zonder vergoeding arbeid verricht verminderd met winst die genoten is door vervanging van door een onteigening gederfde of te derven voordeel uit de onderneming, winst behaald bij het staken van de onderneming of een gedeelte van de onderneming of winst door overbrenging van vermogensbestanddelen naar het buitenland of als gevolg van eindafrekening.

De volgende tabel kan worden gebruikt om de meewerkaftrek te berekenen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Aantal meegewerkte uren |   | Aftrek bedraagt |
| Gelijk aan of meer dan | Meer minder dan |   |
| 525 | 875 | 1,25% van de winst |
| 875 | 1225 | 2% van de winst |
| 1225 | 1750 | 3% van de winst |
| 1750 | - | 4% van de winst |

(Tabel 6.3: Meewerkaftrek)

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is geregeld in art. 3.78a Wet IB 2001. Deze is in het leven geroepen om de arbeidsdeelname van arbeidsongeschikten te bevorderen (Aarts, 2012). Om aan de startersaftrek voor arbeidsongeschiktheid in aanmerking te komen moet aan de volgende criteria worden voldaan:

* Er moet een arbeidsongeschiktheidsuitkering worden ontvangen die vermeld zijn in art. 3.78a lid 2 Wet IB 2001;
* De ondernemer moet voldoen aan het verlaagd urencriterium van 800 uur (art. 3.78a lid 3 Wet IB 2001);
* Bij het begin van het kalenderjaar de pensioengerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt;
* Er is geen sprake van een ondernemer die zijn onderneming voort zet met toepassing van art. 14c Wet Vpb 1969.

De startersaftrek bedraagt:

* Indien de ondernemer de voorgaande vijf kalenderjaren geen startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid heeft toegepast: € 12.000, maar niet meer dan de winst.
* Indien de ondernemer in de voorgaande vijf kalenderjaren een jaar deze aftrek heeft toegepast: € 8.000, maar niet meer dan de winst.
* Indien de ondernemer in de vijf voorgaande kalenderjaren twee jaar deze aftrek heeft toegepast: € 4.000, maar niet meer dan de winst (art. 3.78a lid 4 Wet IB 2001).

Onder winst wordt verstaan het bedrag van de winst dat de ondernemer uit een of meer ondernemingen geniet (art. 3.78a lid 5 Wet IB 2001).

De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die als ondernemer in het kalenderjaar winst behaalt met het staken van de onderneming of een gedeelte van de onderneming of door afname van de oudedagsreserve na geruisloze doorschuiving of omzetting (art. 3.79 Wet IB 2001). De stakingsaftrek is gelijk aan deze winst met een maximum van € 3.630. Mocht de ondernemer nog een keer gebruik willen maken van de stakingsaftrek moet het bedrag met de in voorgaande jaren genoten bedragen aan stakingsaftrek in mindering worden gebracht (art. 3.79 lid 4 Wet IB 2001).

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14% van het gezamenlijke bedrag aan winst dat een ondernemer geniet uit een of meerdere ondernemingen, nadat dit bedrag is verminderd met de ondernemersaftrek (art. 3.79a Wet IB 2001).

* + 1. Inkomstenbelasting tarieven

Na het toepassen van alle genoemde faciliteiten komt er een belastbaar bedrag uit waarover de belastingplichtige belasting moet betalen. Het belastbaar bedrag wordt belast met inkomstenbelasting via de tarieven zoals weergegeven in art. 2.10 Wet IB 2001.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bij een belastbaar | Maar niet meer dan | Bedraagt de belasting het in kolom |
| inkomen uit werk |  |  | III vermelde bedrag, vermeerderd |
| en woning van meer |  |  | met het bedrag dat wordt berekend |
| dan |  |  | door het in kolom IV vermelde |
|   |  |  | percentage te nemen van het  |
|   |  |  | gedeelte van het belastbaar |
|   |  |  | inkomen uit werk en woning dat  |
|   |  |  | het in kolom I vermelde bedrag |
|   |  |  | te boven gaat |
| I | II | III | IV |
|  -  |  € 19.645  |  -  | 5,10% |
|  € 19.645  |  € 33.363  |  € 1.001  | 10,85% |
|  € 33.363  |  € 56.531  |  € 2.489  | 42,00% |
|  € 56.531  |  -  |  € 12.219  | 52,00% |

(Tabel 6.4: Inkomstenbelasting tarieven)

Hierbij wordt de premie volksverzekering aan toegevoegd om zo tot een totale aangifte inkomstenbelasting/premie volksverzekering te komen. De tabel voor de premie volksverzekering ziet er als volgt uit:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Jaar | Tarief premie | Tarief premie | Tarief premie | berekend over | Maximaal te betalen |
|   | AOW | Anw | AWBZ | maximaal |   |
| 2014 | 17,90% | 0,60% | 12,65% | € 33.363 | € 10.393 |
| 2013 | 17,90% | 0,60% | 12,65% | € 33.363 | € 10.393 |
| 2012 | 17,90% | 1,10% | 12,15% | € 33.863 | € 10.548 |

(Tabel 6.5: Tarieven premie volksverzekering)

Met behulp van bovenstaande tabellen kan het te betalen bedrag aan belasting worden berekend.

* + 1. Heffingskortingen

Nadat het te betalen bedrag aan belastingen is berekend mogen hier nog enkele heffingskortingen op in aanmerking worden gebracht. De heffingskortingen staan vermeld in art. 8.1 tot en met 8.19 Wet IB 2001. De heffingskorting kan nooit meer zijn dat het te betalen belastingbedrag. Toepassen van de heffingskorting kan dus niet leiden tot een negatief te betalen belastingbedrag (art. 8.8 wet IB 2001).

Er zijn heffingskortingen die op bijna iedere belastingplichtige van toepassing zijn en heffingskortingen waarvoor de belastingplichtige aan bepaalde voorwaarden moet voldoen voordat de heffingskorting mag worden toegepast. De heffingskortingen die door iedere belastingplichtige zijn toe te passen zullen nader worden toegelicht.

De algemene heffingskorting is een bedrag dat voor iedere belastingplichtige aftrekbaar is. De algemene heffingskorting bedraagt € 2.103 verminderd met 2% van het belastbaar inkomen dat meer bedraagt dan € 19.645, met een maximale vermindering van € 737. Het minimale bedrag aan algemene heffingskorting is: € 2.103 – € 737 = € 1.366 (Aarts, 2012).

De arbeidskorting is van toepassing op belastingplichtige die arbeidsinkomen genieten. De arbeidskorting is afhankelijk van het arbeidsinkomen:

* Bij een arbeidsinkomen van minder dan € 8.816 is de arbeidskorting 1,827% van het arbeidsinkomen;
* Bij een arbeidsinkomen tussen de € 18.502 en € 8.816, bedraagt de arbeidskorting € 161 plus 16,115% van het arbeidsinkomen - € 8.816;
* Bij een arbeidsinkomen tussen de € 40.248 en € 18.502, bedraagt de arbeidskorting € 1.723;
* Bij een arbeidsinkomen tussen de € 40.248 en € 69.573, bedraagt de arbeidskorting € 1.723 verminderd met 4% van het arbeidsinkomen - € 40.248.
* Bij een arbeidsinkomen van meer dan € 69.573, bedraagt de arbeidskorting € 550 (Belastingdienst, 2014)

Mocht het arbeidsinkomen niet meer bedragen dan € 40.721, bedraagt de maximale arbeidskorting ten minste de volgens art. 22a Wet op loonbelasting 1964 toegekende arbeidskorting met een maximum van € 2.097.

De overige heffingskortingen zijn niet relevant voor het onderzoek, omdat ze niet vaak voorkomen. Dit komt omdat de belastingplichtige voor toepassing van deze heffingskortingen aan meerdere voorwaarden moet voldoen. Als de belastingplichtige wel aan de desbetreffende voorwaarden voldoet mag hij deze in mindering brengen op het bedrag aan te betalen belastingen. De overige heffingskortingen zijn:

* De werkbonus (art. 8.12 wet IB 2001);
* De inkomstenafhankelijke combinatiekorting (art. 8.14a Wet IB 2001);
* De ouderschapsverlofkorting (art. 8.14b Wet IB 2001);
* De alleenstaande-ouderkorting (art. 8.15 Wet IB 2001);
* De jonggehandicaptenkorting (art. 8.16a Wet IB 2001);
* De ouderenkorting (art. 8.17 Wet IB 2001);
* De alleenstaande ouderenkorting (art. 8.18 Wet IB 2001);
* De korting voor groene beleggingen (art. 8.19 Wet IB 2001)
	1. Fiscale aspecten B.V.

De fiscale aspecten die van belang zijn voor de B.V. zijn de loonbelasting, vennootschapsbelasting en dividendbelasting. Deze drie vormen zullen worden toegelicht.

* + 1. Loonbelasting

Als de onderneming in de vorm van een B.V. wordt gedreven ontvangt de DGA een bedrag aan gebruikelijk loon van minimaal € 44.000 per jaar (KvK, 2014). Over het bedrag dat de DGA als loon ontvangt moet loonbelasting worden geheven. De DGA ontvangt salaris voor zijn werkzaamheden die hij voor de B.V. verricht. De B.V. verloont dit salaris en dient hier loonbelasting op in te houden en af te dragen aan de belastingdienst.

Het minimum bedrag aan gebruikelijk loon is ingesteld om te voorkomen dat de DGA zichzelf een dusdanig laag bedrag aan loon geeft dat deze in een lager schijventarief van de inkomstenbelasting valt. Hierdoor zou het minder belasting hoeven te betalen.

* + 1. Vennootschapsbelasting

Het tarief dat de belastingplichtige aan vennootschapsbelasting moet betalen staat in art. 22 Wet Vpb en is weergegeven in de volgende tabel:

Er mag hier rekening worden gehouden met voorheffingen. Deze mag op grond van art. 25 wet Vpb in mindering worden gebracht op de verschuldigde vennootschapsbelasting. Dit kan ontstaan doordat de belastingplichtige al zelfberekende belasting heeft ingehouden (Aarts, 2012).

* + 1. Grondslag voor de heffing

De grondslag voor de heffing wordt in drie stappen bepaald. De eerste stap is de fiscale winstberekening, daarna wordt de fiscale winst berekend, waarna het belastbare bedrag kan worden bepaald.

De fiscale winstberekening kan berekend worden aan de hand van de commerciële resultatenrekening. Bij deze methode wordt de commerciële winst als uitgangspunt genomen. Vervolgens wordt deze gecorrigeerd met afwijkingen volgende fiscale winstberekening. Een voorbeeld hiervan is een verschil tussen commercieel en fiscaal afschrijven.

Een andere methode voor de fiscale winstberekening is de vermogensvergelijking. Hierbij worden het fiscale begin vermogen en fiscale eind vermogen met elkaar vergeleken. De winst zorgt voor een verhoging van het eigen vermogen en een verlies zorgt voor een verlaging.

Hierbij moeten wijzigingen die betrekking hebben op het eigen vermogen maar niet op de winst worden gecorrigeerd. Hierbij kan gedacht worden aan een extra kapitaal storting op de aandelen waardoor het eigen vermogen stijgt maar geen sprake is van winst. Correctie hiervan vindt plaats door deze toenames op te tellen bij het beginvermogen.

Het eigen vermogen kan ook worden verlaagd, zonder dat er sprake is van een verlies. Een voorbeeld hiervan is een dividenduitkering. Dit moet worden gecorrigeerd door het bedrag aan onttrekkingen op te tellen bij het eind eigen vermogen.

Als laatste kan er nog een terugbetaling plaatsvinden van kapitaal door de vennootschap aan de aandeelhouder. Dit verlaagt het eigen vermogen maar is geen verlies. Deze kapitaalterugbetaling wordt opgeteld bij het eind vermogen aan het einde van het jaar.

De fiscale winstberekening is als volgt:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Fiscaal vermogen eind | … |  |  |  |
| Bij: onttrekkingen | … |  |  |  |
| Bij: kapitaalterugbetalingen | … | + |  |  |
| Gecorrigeerd eindvermogen |  |  | … |  |
| Fiscaal vermogen begin | … |  |  |  |
| Bij: kapitaalstortingen | … | + |  |  |
| Gecorrigeerd beginvermogen |   |   | … | -/- |
| Saldo fiscale winstberekening |  |  | … |  |

Na het berekenen van de fiscale winstberekening is de fiscale winst nog niet bepaald. In de wet zijn nog enkele regelingen getroffen waardoor de fiscale winst afwijkt van de fiscale winstberekening. Deze regelingen zijn getroffen in art. 8 Wet Vpb, dit zijn de schakelbepalingen. Dit zijn artikelen die van toepassingen zijn op de inkomstenbelasting maar ook op de vennootschapsbelasting. De begrippen die hierin voorkomen zijn al eerder in dit hoofdstuk behandeld.

Daarnaast zijn er nog enkele artikelen die betrekking hebben op de winstbepaling. Deze zijn vermeld in art. 9 Wet Vpb e.v. Het gaat hierbij met name om de objectieve vrijstellingen, giften, niet- of beperkte aftrekbare kosten, investeringsaftrek en correctie met betrekking tot de deelnemingsvrijstelling. De berekening voor de fiscale winst is hieronder weergegeven:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| saldo fiscale winstberekening |  |  | … |  |
|  |  |  |  |  |
| bij of af: |  |  |  |  |
| objectieve vrijstellingen | … |  |  |  |
| niet- beperkte aftrekbare kosten/rente | … |  |  |  |
| giften | … |  |  |  |
| investeringsaftrek | … |  |  |  |
| mutaties fiscale reserves | … |  |  |  |
| deelnemingsvrijstelling | … | +/- |  |  |
|  |  |  | … | +/- |
| fiscale winst |  |  | … |  |

De deelnemingsvrijstelling mag in mindering worden gebracht op fiscale winstberekening, om te voorkomen dat de winst uit een deelneming niet dubbel belast wordt. De eisen die zijn gesteld aan een deelneming zijn vermeld in art. 13 lid 2 Wet Vpb. Gevolg van de deelnemingsvrijstelling is dat alle voordelen die voortkomen uit de deelneming buiten beschouwing worden gelaten (Aarts, 2012). De kosten van een deelneming zijn aftrekbaar van de winst, hierbij moet gedacht worden aan rentekosten.

De grondslag waarover belasting moet worden betaald staat in art. 7 Wet Vpb. Dit is het belastbare bedrag verminderd met te verrekenen verliezen. De belastbare winst is de fiscale winst verminderd met de aftrekbare giften (art. 7 lid 3 Wet Vpb).

De tarieven voor de vennootschapsbelasting zijn als volgt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   |   | bedraagt het percentage |
| Belastbaar bedrag van | maar niet meer dan |   |
|  € -  |  € 200.000  | 20% |
|  € 200.000  |  € -  | 25% |

(Tabel 6.6: Tarieven vennootschapsbelasting)

* + 1. Aanmerkelijk belang

De wetgever is van mening dat een aandeelhouder met een behoorlijk belang in een B.V. of N.V., in fiscaal opzicht gelijk – of nagenoeg gelijk – moet worden behandeld als een ondernemer die voor eigen rekening en risico een onderneming drijft. Dit wordt een aanmerkelijk belang genoemd. Het inkomen dat een aanmerkelijkbelanghouder geniet uit zijn aanmerkelijk belang wordt belast in box 2. Het tarief van box 2 bedraagt 25% (Aarts, 2012).

1. Berekening fiscale verschillen

Na in hoofdstuk zes alle kenmerken van de wijze van belastingheffing bij een eenmanszaak en bij een B.V. te hebben benoemd zullen deze kenmerken nu worden toegepast op onderneming Y B.V., die mogelijk wil terugkeren naar de eenmanszaak en onderneming X B.V. Er is berekend wat er aan belasting moet worden betaald in het komende jaar (2013) als onderneming Y in de vorm van een eenmanszaak wordt gedreven en onderneming X een B.V. blijft. Daarnaast is berekend wat er aan belasting moet worden betaald in 2013 als de huidige situatie ongewijzigd blijft. Het jaar 2013 is gesimuleerd op basis van het voorgaande jaar. Naar verwachting van de cliënt zal de omzet nagenoeg gelijk zijn. De kosten blijven ook gelijk aan de kosten in 2012. Op basis hiervan zijn de noodzakelijke aanpassingen gedaan aan de balans en winst en verliesrekening voor 2013 bij beide ondernemingen.

De balansen en winst en verliesrekeningen voor de verschillende situaties zijn in de bijlage toegevoegd, net als de berekening van de te betalen belasting. De jaarrekeningen van onderneming Y B.V. en onderneming X B.V. voor het jaar 2012 zijn toegevoegd in de bijlage. De uitkomst van de vergelijking van de twee verschillende situaties zal een sterke invloed hebben op het advies met betrekking tot het al of niet terugkeren van de B.V. in de eenmanszaak.

* 1. Toelichting aanpassingen balans en winst en verliesrekening in huidige situatie

De aanpassingen van de balans en winst & verliesrekening van de ondernemingen X B.V. en Y B.V. in de situatie dat de beide ondernemingen in de vorm van een B.V. blijven worden toegelicht.

Op de balans van onderneming X B.V. per 31-12-2013 is de deelneming met de winst van onderneming Y B.V. toegenomen. De post overige vorderingen en overlopende activa bevat een bedrag aan te ontvangen Vpb uit 2011 en 2012. Deze twee bedragen zijn in 2013 ontvangen. De liquide middelen zijn toegenomen met de netto kasstroom over 2013. Deze is als volgt berekend: winst na belasting + dotatie pensioenvoorziening + vorderingen.

Het gebruikelijk loon is berekend volgens de afroommethode en bedraagt € 75.000. Het resultaat na belasting is toegevoegd aan de overige reserves en aan de voorziening pensioen is een dotatie gedaan die gelijk is als in 2012.

Op de balans van onderneming Y B.V. per 31-12-2013 is er afgeschreven op de inventaris. Onderneming Y B.V. participeerde in een vennootschap onder firma. Deze VOF houdt zich bezig met de implementatie en advisering rondom SAP systemen. De VOF is een samenwerkingsverband dat bestaat uit verschillende participanten om zo efficiënt en effectief de markt te bedienen. Per 1-1 -2013 heeft Y B.V. geen aandeel meer in de VOF. De werkzaamheden worden via de eigen onderneming gefactureerd. De vorderingen die de B.V. op de vennootschap had is ontvangen. Daarnaast had het ook nog een vordering op de vennootschap in de vorm van een bonusuitkering. Deze wordt in 2013 ontvangen. De liquide middelen zijn toegenomen met de netto kasstroom over 2013. Deze is als volgt berekend: winst na belasting + afschrijvingen + oprenting stamrechtverplichting + vorderingen.

De overige reserves zijn toegenomen met het nettoresultaat van onderneming Y B.V. De voorziening houdt een stamrechtvoorziening in welke jaarlijks wordt opgerent. De rente stamrechtvoorziening is opgenomen tegen de nominale waarde en wordt jaarlijks opgerent op basis van het gemiddelde rendement op staatsleningen (U rendement) verminderd met 0.5% (Kroese, Z.J.).

* 1. Belastingdruk bij de B.V.

Bij het berekenen van de belastingdruk als onderneming X en onderneming Y worden gedreven in de vorm van een B.V., is uitgegaan van het schema zoals in hoofdstuk zes is weergegeven. Dit schema is aangehouden om tot een belastbaar bedrag te komen waarover vennootschapsbelasting geheven kan worden. Daarnaast wordt er door werkgever loonbelasting ingehouden op het brutoloon van de werknemer. Deze belasting dient meegenomen te worden om tot een goede vergelijking te komen, ondanks dat de werknemer dit feitelijk betaald. De geheven loonbelasting is vermeld in de loonaangiftestaat.

Als de DGA vermogen uit de B.V. wil onttrekken moet de DGA hierover dividendbelasting en belasting wegens aanmerkelijk belang betalen. Het gecombineerde percentage hiervan is 25%, 15% dividendbelasting en 10% belasting wegens aanmerkelijk belang. In 2014 is dit bedrag eenmalig verlaagd naar 22% (Belastingdienst, Z.J.)

Voor de berekening van het belastbaar bedrag bij beide ondernemingen wordt uitgegaan van het schema zoals in hoofdstuk zes op pagina 38 staat weergegeven. Er is geen verschil tussen het fiscaal en commercieel vermogen zoals in de balansen van onderneming Y en X is weergegeven.

Bij beide ondernemingen wordt de vennootschapsbelasting als onttrekking opgeteld bij het fiscaal vermogen aan het einde van het jaar, wat leidt tot het gecorrigeerde fiscale vermogen aan het einde van het jaar. Daarop wordt het gecorrigeerde fiscaal vermogen aan het begin van het jaar in mindering gebracht wat leidt tot de fiscale winstberekening (art. 10 lid 1 letter e Wet Vpb).

Op de fiscale winstberekening worden correcties uitgevoerd om tot de fiscale winst te komen. Onderneming Y B.V. voldoet niet aan de voorwaarden om gebruik te kunnen maken van deze faciliteiten waardoor de fiscale winst gelijk is aan de fiscale winstberekening.

Onderneming X B.V. heeft een bedrag van € 376 aan representatiekosten. Deze zijn voor 26,5% niet aftrekbaar wat neerkomt op een bedrag van € 100. Dit bedrag wordt opgeteld bij de fiscale winstberekening. Daarnaast heeft onderneming X B.V. een deelneming in onderneming Y B.V. Het resultaat wat hieruit voortvloeit is bij onderneming X B.V. vrijgesteld. Dit is belast bij onderneming Y B.V. Op basis van de deelnemingsvrijstelling kan het in mindering worden gebracht op de fiscale winstberekening. In de berekening is te zien dat de fiscale winst in 2013 € 53.070 bedraagt.

Beide ondernemingen hebben geen aftrekbare giften of te verrekenen verliezen. Het belastbaar bedrag van onderneming Y B.V. is € 15.422 en van onderneming X B.V. € 53.070. Hierover wordt 20% vennootschapsbelasting geheven wat leidt tot een vennootschapsbelasting voor onderneming Y B.V. van € 3.084 en voor onderneming X B.V. van € 10.614.

Uit de loonstaat van onderneming X B.V. blijkt dat loonbelasting, wat ingehouden is door onderneming X B.V. over het loon van de DGA € 38.767 bedraagt. Hier is de heffingskorting in verrekend.

Een verschil tussen een B.V. en een eenmanszaak is dat als de ondernemer vermogen uit de B.V. wil onttrekken hij hierover belasting moet betalen wegens het aanmerkelijk belang. Een ondernemer in de eenmanszaak kan onbelast vermogen uit de onderneming halen, doordat de ondernemer over dit vermogen al afgerekend heeft. De belasting die de ondernemer over het onttrokken vermogen moet betalen is de gecombineerde dividend- en aanmerkelijk belang belasting. Dit percentage is 25%. Dit percentage is berekend over het bedrag dat onderneming X B.V. en Y B.V. in 2013 aan de overige reserves toevoegen. Onderneming X B.V. betaald € 13.654 aan dividendbelasting en belasting wegens aanmerkelijk belang en onderneming Y B.V. € 3.015.

De vennootschapsbelasting, de loonbelasting en dividendbelasting voor de twee B.V. ’s tezamen bedraagt € 69.065.

* 1. Toelichting aanpassingen balans en winst & en verliesrekening bij terugkeer in eenmanszaak.

Voor het berekenen van de belastbare winst als onderneming Y wordt gedreven in de vorm van een eenmanszaak moeten enkele correcties worden gemaakt voor de balans en winst & verliesrekening van onderneming Y en van onderneming X B.V. In de winst & verliesrekening van onderneming Y moet de winst zoals aangegeven in de winst en verliesrekening van onderneming Y B.V. worden gecorrigeerd naar een winst zoals die zal gelden als onderneming Y in de vorm van een eenmanszaak wordt voortgezet. De omzet zal hetzelfde zijn.

De totale bedrijfslasten zijn verlaagd, aangezien de post lonen en salarissen wegvalt omdat de eenmanszaak geen personeel in dienst zal hebben. De rente die onderneming Y betaalt voor het uitgegeven rekening-courant door onderneming X B.V. is weggevallen doordat de vordering van onderneming X B.V. op onderneming Y B.V. wordt afgelost. De stamrechtverplichting gaat naar de balans van de eenmanszaak als fiscale oudedagsreserve. In de eenmanszaak vindt geen oprenting plaats. Wel eventuele dotaties. De post andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten blijft gelijk. Er ontstaat een winst volgens de winst en verliesrekening voor onderneming Y van € 156.775. Dit is het uitgangspunt om de belastbare winst te gaan berekenen.

De balans per 1-1-2013 is de balans die is opgesteld in hoofdstuk drie. Dit is het uitgangspunt van de aanpassingen. De deelneming in de VOF waarin door onderneming Y B.V. werd deelgenomen is begin januari beëindigd. Dit leidt tot een daling van de vorderingen en een stijging van de liquide middelen. De overige schulden per 1-1-2013 bedragen € 2.700 aan accountantskosten. Deze worden in 2013 € 2.000, aangezien er minder werkzaamheden hoeven worden te worden verricht.

De posten die betrekking hadden op de deelneming die onderneming X B.V. had in onderneming Y B.V. zijn in de balans van onderneming X B.V. beëindigd. De deelneming in onderneming Y B.V. is over gekocht tegen de waarde waarvoor de deelneming op de balans stond door de ondernemer in de eenmanszaak. De liquide middelen van onderneming X B.V. zijn toegenomen met dit bedrag. Daarnaast is de vordering op onderneming Y B.V. afgelost door de ondernemer in de eenmanszaak. Hierdoor zijn de liquide middelen gestegen.

Onderneming X B.V. ontvangt vanaf 2013 geen management fee en heeft geen omzet meer. Er wordt geen salaris meer uitgekeerd. De bedrijfskosten zijn aangepast aan de activiteiten die onderneming X B.V. in 2013 zal gaan uitvoeren. De kosten voor abonnementen en contributies en kantoorkosten zullen in 2013 worden gemaakt in onderneming Y. De accountantskosten worden verlaagd, omdat de accountant minder werkzaamheden zal hebben. De kosten die de accountant maakt voor het begeleiden van een mogelijke terugkeer zijn hier buiten beschouwing gelaten om tot een juiste vergelijking te komen. Dit zijn eenmalige kosten.

* 1. Belastingdruk bij de eenmanszaak.

De belasting van onderneming X B.V. in de nieuwe situatie is berekend en wordt meegenomen in het totaal bedrag aan te betalen belasting voor de situatie met onderneming Y als eenmanszaak en onderneming X als B.V.

Voor de berekening van de te betalen belasting door onderneming Y in de vorm van de eenmanszaak wordt de winst volgens de winst en verliesrekening van € 156.775 als uitgangspunt genomen. Hier worden de beperkt aftrekbare kosten van 26,5% van € 376 representatiekosten bij opgeteld. Dit is
€ 100. De mutatie FOR is het maximale bedrag van € 9.542. Deze wordt niet in de berekening in mindering gebracht op de winst. Het aftrekken van de mutatie FOR leidt tot niet tot een belastingbesparing maar tot uitstel van belasting betaling. De belasting wordt dan geheven als de fiscale oudedagsreserve wordt uitgekeerd.

De ondernemer kan gebruik maken van de zelfstandigenaftrek van € 7.280, omdat hij voldoet aan het urencriterium en nog niet de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt. De ondernemer mag dit bedrag verhogen met € 2.123 omdat ondernemer niet in een of meer van de voorgaande vijf kalenderjaren ondernemer is geweest en niet meer dan twee keer de zelfstandigenaftrek heeft toegepast. De totale zelfstandigenaftrek bedraagt € 9.403. Dit ondernemer kan de verhoging van het bedrag van € 2.123 maar twee jaar toepassen. De verhoging is daarom niet meegenomen in de berekening, omdat dit een incidentele verhoging van de aftrekpost is.

De ondernemer voldoet niet aan de voorwaarden om gebruik te maken van de overige ondernemersaftrek faciliteiten. De grondslag voor de bepaling van de MKB-winstvrijstelling bedraagt € 149.595. De MKB-winstvrijstelling is 14% van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek. Deze bedraagt € 20.943. Het belastbaar bedrag komt neer op € 128.651. Op het belastbaar bedrag moet de premie arbeidsongeschiktheidsverzekering in mindering worden gebracht, voordat er inkomstenbelasting geheven kan worden.

De inkomstenbelasting is berekend met de geldende tarieven in 2013. Dit is € 12.140 plus het meerdere van € 55.991 vermenigvuldigd met 52%. Dit is (€ 128.651 - € 3.504 - € 55.991) \* 52% = € 35.961. Het totale bedrag aan inkomstenbelasting is € 46.368 (art. 2.10 Wet IB 2001 Belastingwetten 2013).

Op de inkomstenbelasting mag de ondernemer heffingskortingen in mindering brengen. Dit gebeurt oorspronkelijk nadat de belasting uit alle drie de boxen is berekend maar om een goede vergelijking te maken, wordt de heffingskorting na box 1 van het te betalen belasting bedrag gehaald. Voor bepaalde heffingskortingen moet de ondernemer aan de gestelde voorwaarde voldoen. De ondernemer van onderneming Y voldoet aan de eisen voor toepassing van de algemene heffingskorting en de arbeidskorting. Deze bedragen € 1.366 en € 376. De totale heffingskorting is € 1.733.

Het bedrag aan verschuldigde inkomstenbelasting voor 2013 als onderneming Y terugkeert in de eenmanszaak is € 46.368.

Hier komt de bijdrage voor de zorgverzekeringswet bij. Deze bedraagt € 2.776 (Belastingdienst, Z.J.). Dit is het maximale bedrag en wordt berekend over de winst uit de onderneming.

Het totale bedrag aan te betalen belasting in 2013 als onderneming Y terugkeert in de eenmanszaak is € 49.144

Voor onderneming X B.V. moet de vennootschapsbelasting worden berekend. Onderneming X B.V. heeft geen omzet meer, doordat het geen management fee meer ontvangt. Onderneming X B.V. heeft een fiscale winstberekening van -€ 12.091. Het voldoet niet aan de voorwaarden van de mogelijk te gebruiken fiscale faciliteiten. De fiscale winst is gelijk aan de fiscale winstberekening. Onderneming X B.V. heeft geen af te trekken giften of te verrekenen verliezen. Het belastbaar bedrag is hierdoor
-€ 12.091. De vennootschapsbelasting bedraagt -€ 2.418. Dit is een teruggaaf door de belastingdienst, omdat het verrekend kan worden met de winst in het voorgaande jaar. Dit is eenmalig. Hiervan is het niet zeker of in de komende jaren nog een keer gebruik gemaakt van kan worden. Om hiervoor gebruik van te kunnen maken moet Onderneming X B.V. in het jaar voordat het verlies leidt, winst gemaakt hebben. Dit bedrag is daarom niet meegenomen in het totaal bedrag aan te betalen belasting.

Er wordt geen loonbelasting berekend, aangezien er geen loon wordt uitgekeerd.

Het totaal te betalen bedrag aan belasting voor 2013 als onderneming Y terugkeert in de eenmanszaak en onderneming X een B.V. blijft is € 49.144.

* 1. Conclusie

Als onderneming Y B.V. in 2013 terugkeert in de eenmanszaak en onderneming X een B.V. blijft is de belasting die betaald moet worden € 19.921 minder dan wanneer de situatie zoals die in 2012 is in 2013 wordt doorgezet.

Oorzaak hiervan is dat wanneer onderneming Y B.V. in 2013 terugkeert in de eenmanszaak, onderneming X B.V. € 63.025minder belasting hoeft te betalen. Dit wordt veroorzaakt doordat onderneming X B.V. geen winst heeft en hierdoor de te betalen vennootschapsbelasting negatief zal zijn. Daarnaast wordt er geen dividendbelasting en belasting wegens aanmerkelijk belang over de toevoeging aan overige reserves betaald aangezien de overige reserves afnemen. Onderneming X B.V. keert geen loon meer uit. De loonbelasting komt hierdoor te vervallen.

Onderneming Y moet over 2013 € 43.114 meer belasting betalen dan het in 2012 in de vorm van een B.V. moest doen. De oorzaak hiervan is het hoge percentage van 52% dat in de inkomstenbelasting wordt geheven over de belastbare winst. De vennootschapsbelasting, dividendbelasting en belasting wegens aanmerkelijk belang komen te vervallen voor de eenmanszaak.

1. Pensioen

De DGA van onderneming X B.V. heeft bij BDO aangegeven dat hij niet tevreden is met de wijze waarop zijn pensioen wordt opgebouwd. Het pensioen wordt in eigen beheer opgebouwd in onderneming X B.V. Het pensioen in eigen beheer is de afgelopen jaren minder aantrekkelijk geworden. In dit hoofdstuk zal worden onderzocht wat de opties zijn voor de DGA. Hierbij zal worden gekeken naar het pensioen in eigen beheer blijven houden in de vorm van een pensioen B.V. Daarnaast zal worden gekeken naar het opbouwen van een pensioen door middel van het storten van een bedrag op een lijfrentebankspaarrekening.

* 1. Pensioen in eigen beheer

De DGA kan ervoor kiezen om het pensioen in een B.V. op te blijven bouwen. Hieraan zal elk jaar een dotatie worden gedaan. Het te doteren bedrag wordt berekend aan de hand van actuariële grondslagen. Dit wordt gedaan door specialisten, wat hoge kosten met zich mee brengt. Dit wordt als knelpunt gezien (Weekers, 2013).

In het verleden werd er voor gekozen om het pensioen in eigen beheer zo ruim mogelijk te houden. Dit vanwege de fiscale voordelen dat dit met zich meebracht. De fiscale voordelen zijn echter steeds beperkter geworden. Voorbeeld hiervan is de flinke daling van het Vpb-tarief de afgelopen jaren. Het Vpb tarief in 2004 was 29% (Jongbloed, 2014). De dotatie die elk jaar aan de pensioenvoorziening werd toegevoegd is aftrekbaar van de winst. Dit leidt tot een besparing aan vennootschapsbelasting. Doordat het tarief voor de vennootschapsbelasting in de afgelopen jaren stevig is gedaald is deze besparing veel minder (Staats, 2013).

Bij uitkeringen van het pensioen kan er zelfs een fiscaal nadeel ontstaan als de uitkeringen in de inkomstenbelasting tegen het maximale tarief van 52% worden belast. Het inkomen aanvullen door middel van dividenduitkeringen kan aantrekkelijker zijn, omdat hierover een lager percentage wordt geheven (Staats, 2013).

Bij aangaan van een pensioenovereenkomst is er uitgegaan van een pensioenleeftijd, die gold op het moment van afsluiten van de overeenkomst. Door de stijgende pensioenleeftijd mag er vanuit worden gegaan dat het pensioen niet in zal gaan op de leeftijd waarvan uit is gegaan tijdens het opstellen van de pensioenovereenkomst. Het pensioen moet actuarieel worden uitgesteld, wat leidt tot een hoger pensioen. Dit leidt tot een hoger belasting bedrag dat geheven gaat worden in de IB van de DGA (Staats, 2013).

Het pensioen is van belang voor het uitkeren van dividend door de B.V. Doordat de marktrente zeer laag is, is het verschil tussen de fiscale waarde en de commerciële waarde van het pensioen in eigen beheer zeer groot. De commerciële waarde zal vele male hoger zijn dan de fiscale waarde. In 2009 hadden de pensioenvoorzieningen in eigen beheer een fiscale waarde van € 31 miljard euro. De commerciële waarde van de totale pensioenvoorzieningen in hetzelfde jaar was € 73 miljard (Wolfsen, 2014). Bij het beoordelen of er dividend uitgekeerd kan worden moet rekening worden gehouden met de commerciële verplichting van de B.V. (Activia & van Uunen, Z.J.).

Het is volgens de wet een vereiste dat lege B.V. ‘s worden ontbonden. Dit voorkomt dat B.V. ’s zonder activa ontstaan welke gebruikt kunnen worden voor oneigenlijke doeleinden. De ontbinding en voortzetting zal worden aangemerkt als een fictieve liquidatie-uitkering. De terugkeer zal leiden tot een vervreemdingsvoordeel, wat leidt tot belastheffing over de meerwaarde van het aanmerkelijk belang (Dool, 2013).

De eis dat de B.V. ontbonden moet worden is zeer opmerkelijk. Met name wanneer de B.V. een pensioenverplichting heeft jegens de aandeelhouder. Als gevolg van de liquidatie moet de pensioenverplichting of worden afgekocht, of worden ondergebracht bij een erkende verzekeraar. Dit is voor veel B.V.’ s onaantrekkelijk doordat deze B.V. ’s niet over voldoende liquide middelen beschikken om de premie betaling of eenmalige afstorting te betalen (Dool, 2013)

Alternatief hierop is het oprichten van een nieuwe B.V. die als pensioenverzekeraar kan gaan fungeren. Het opmerkelijke hieraan is dat de situatie die er was voor dat ontbinding plaats vond hetzelfde is als die na de ontbinding (Dool, 2013).

De reden dat hiervoor toch is gekozen is dat beleggingsvermogen, wat na eventuele terugkeer geen ondernemingsvermogen meer is, in de B.V. zou kunnen achterblijven. Door de regeling van de ontbinding wordt ten aanzien van het beleggingsvermogen en de eventueel daarin besloten liggende stille reserves en de AB-claim belasting geheven (Dool, 2013).

* 1. Toepassing pensioen in eigen beheer

De DGA heeft twee keuzes. Hij kan onderneming X B.V. ontbinden en het pensioen onderbrengen bij een erkende verzekeraar of hij kiest voor het ontbinden van onderneming X B.V. om vervolgens een nieuwe B.V. op te richten en hierin een pensioen op te bouwen.

De onderneming X B.V. moet worden ontbonden. Het beschikt het over voldoende liquide middelen om het pensioen direct af te storten of te voldoen aan de premie betaling bij een erkende verzekeraar. Dit blijkt uit de balans van onderneming X B.V. eind 2013 die in de bijlage is toegevoegd. Het afstorten in de vorm van een lijfrente bij een erkende verzekeraar zal later in het hoofdstuk worden besproken.

Als de DGA er voor kiest om het pensioen op te bouwen in een nieuw op te richten pensioen B.V. kan het gebruik maken van het voordeel van belasting besparing dat de dotatie aan de pensioenvoorziening met zich mee brengt. Ondanks dat dit voordeel de afgelopen jaren minder groot geworden is. Onderneming X B.V. doteert in 2013 € 7.972 aan de pensioenvoorziening. Dit is een verlaging van de winst van € 7.972 en een belasting besparing van € 7.972 \* 20% = € 1.594. Het Vpb tarief voor winsten tot €22.689 was in 2004 nog 29% (Jongbloed). Onderneming X B.V. had in dat jaar bij eenzelfde dotatie € 2.312 belasting bespaard. Dit laat zien dat het fiscale voordeel door dotatie aan de pensioenvoorziening de laatste jaren minder geworden is.

Onderneming X B.V. heeft in 2013 een verlies. De verwachting is dat het nieuw op te richten pensioen B.V. ook verlies zal maken, omdat de B.V. geen activiteiten zal uitvoeren. Doordat de pensioen B.V. waarschijnlijk geen winst zal hebben, kan het de verliezen op basis van art. 20 Wet Vpb 1969 niet verrekenen. Alleen het verlies van 2013 kan op basis van carry back worden verrekend met de winst van 2012. Hierdoor verdwijnt het voordeel van belasting besparing, omdat er helemaal geen belasting betaald hoeft te worden. Mocht de pensioen B.V. toch winst gaan maken. Dan zijn de verliezen van de jaren 2013 en verder op basis van carry forward vooruit verkenbaar. Het verlies mag met maximaal negen jaar vooruit worden verrekend.

Voor de actuariële berekening van de dotatie aan de pensioenvoorziening in 2012 is uitgegaan van een pensioenleeftijd van 65 jaar. De AOW leeftijd voor de DGA is minimaal 67 jaar (Rijksoverheid). Uit de pensioenberekening blijkt dat het pensioen maandelijks achteraf uitbetaald zal worden. De ingangsdatum is 01-06-2036. Het bedrag wat maandelijks uitgekeerd zal worden is niet bekend.

De commerciële waarde van het opgebouwde pensioen in onderneming X B.V. per 31-12-2012 is
€ 60.152 terwijl de fiscale waarde € 25.441 is. Dit wordt veroorzaakt doordat bij de berekening van de fiscale waarde een rente is gehanteerd van 4%. Bij de berekening van de commerciële waarde is de marktrente van 1,66% gehanteerd. Het fiscale doelvermogen bedraagt per 01-06-2036 € 547.379 en het commerciële doelvermogen bedraagt per 01-06-2036 € 742.573.

* 1. Lijfrente

Een andere mogelijkheid voor het opbouwen van een pensioen is een bedrag storten op een lijfrentebankspaarrekening of door premie betaling bij een erkende verzekeraar. Een lijfrentebankspaarrekening is te vergelijken met een normale spaarrekening. Enig verschil tussen deze twee manieren van sparen is dat het opgebouwde kapitaal op de lijfrentebankspaarrekening pas vrij komt op het moment dat de pensioen gerechtigde leeftijd bereikt is (LijfrenteSparen.nl, Z.J.).

De voordelen van lijfrente banksparen zijn:

* De rente die ontvangen wordt is hoger dan bij een normale spaarrekening, omdat het geld een langere tijd vast staat;
* De ingelegde spaargelden zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting;
* De rente en de duur waartegen het geld wordt weggezet kan zelf bepaald worden;
* De risico’s zijn kleiner dan bij beleggingen;
* Lijfrente banksparen is, op de opstart kosten na, gratis;
* Er kan zelf besloten worden bij wie en op welke wijze het opgebouwde kapitaal jaarlijks uitgekeerd gaat worden (LijfrenteSparen, Z.J.).

Het grote nadeel van een lijfrentebankspaarrekening is dat de rekening geblokkeerd is. Daarnaast is levenslange uitkering niet mogelijk.

Het opbouwen van een pensioen via een lijfrentebankspaarrekening kan op verschillende manieren. Het kan door middel van een eenmalige storting op een lijfrentebankspaarrekening of door periodieke inleg. Periodieke inleg kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. De rente die wordt ontvangen op het bedrag kan een vast percentage zijn of een variabel percentage. De percentages zijn verschillend per verzekeraar. De hoogste vaste rente in juni 2014 bij een verzekeraar is 4,10 % en de laagste 3,70%. De variabele rente verschilt van 2,20% tot 0,15% (LijfrenteSparen.nl).

Elk jaar kan er een bedrag worden toegevoegd aan de lijfrentebankspaarrekening. Dit bedrag wordt de jaarruimte genoemd en kan worden berekend op de website van de belastingdienst. Uitgangspunt hierbij is het inkomen in het voorgaande jaar. Dit bedrag wordt verminderd met de AOW-franchise. Hieruit komt de premiegrondslag. 17% van de premiegrondslag is de beschikbare jaarruimte. Hierbij is geen rekening gehouden met pensioen aangroei.

Voor de uitkeringsfase kan de gewenste pensioendatum gekozen worden, en het aantal jaren dat het pensioen wordt uitgekeerd. De uitkeringen zullen worden belast via de inkomstenbelasting.

* 1. Toepassing lijfrente

Op de website van bijvoorbeeld [www.moneywise.nl](http://www.moneywise.nl) kunnen berekeningen worden gemaakt van uiteindelijke saldo bij het storten op een lijfrentebankspaarrekening met verschillende rentetarieven. Er is gekozen voor eenmalig afstorten, omdat de onderneming X B.V. het gehele pensioen afstort. Bij de berekening is rekening gehouden met het ingaan van het pensioen op 1 juli 2038. De DGA heeft dan de pensioengerechtigde leeftijd van 67 jaar bereikt.

Wanneer de DGA een eenmalige stortingen doet op de lijfrentebankspaarrekening moet de commerciële waarde worden gestort. Dit is volgens de laatste berekening op 31-12-2012 € 60.152. Bij een maximale vaste rente van 3,70%, dat ontvangen kan worden bij de Nationale Nederlanden zal het eindkapitaal € 143.860 bedragen. De kosten voor het openen van de lijfrentebankspaarrekening zijn
€ 169.

De DGA kan er ook voor kiezen om een eenmalige storting te doen en hierop jaarlijks een variabele rente te ontvangen. De hoogste variabel rente die in 2014 kan worden ontvangen is 1,95%. Dit is bij de SNS Bank. Het eindsaldo op de datum dat de DGA de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt is € 97.483. De kosten voor het openen van de lijfrentebankspaarrekening zijn € 250 en de kosten voor advies zijn € 500.

De jaarruimte kan berekend worden op de website van de belastingdienst. De jaarruimte 2013 is
€ 13.412.

* 1. Conclusie

De verschillen tussen de twee mogelijke manieren van opbouwen van het pensioen zijn groot. De berekeningen van het te doteren bedrag aan het pensioen in eigen beheer is complex, terwijl de berekening van het te storten bedrag op een lijfrentebankspaarrekening eenvoudiger is. Daarnaast zijn de voordelen van het pensioen in eigen beheer de afgelopen jaren sterk afgenomen.

De kosten die voor de complexe berekening voor het te doteren bedrag worden gemaakt bij het pensioen in eigen beheer zijn fors hoger dan de kosten die gemaakt worden voor het lijfrente banksparen. Deze zijn nagenoeg nihil.

Bij lijfrente banksparen wordt het pensioen werkelijk opgebouwd. Bij pensioen in eigen beheer is op het moment van uitkeren maar de vraag of er voldoende vermogen aanwezig is om het pensioen werkelijk uit te keren. De DGA is zelf verantwoordelijk voor het rendement op het pensioen. Lijfrente banksparen geeft duidelijkheid terwijl het pensioen in eigen beheer onzeker en complex is.

Het advies is om onderneming X B.V. te liquideren en het pensioen op te bouwen via een lijfrentebankspaarrekening. Dit is ook mogelijk, omdat de onderneming over voldoende liquide middelen beschikt om door middel van een eenmalige storting een lijfrentebankspaarrekening te openen.

1. Conclusie en aanbevelingen

Naar aanleiding van het verzoek van DGA van onderneming X B.V. om met onderneming Y B.V. terug te keren in de eenmanszaak is er onderzoek gedaan naar de mogelijke terugkeer en wat de gevolgen hiervan zijn. De reden dat de DGA wil terugkeren is dat onderneming Y B.V. een dusdanige lage omzet heeft dat terugkeren in de eenmanszaak fiscaal voordeliger is. De fiscale voordelen van de B.V. worden niet benut, terwijl de kosten zullen gaan stijgen door de waarschijnlijke aanpassing van de berekening van het gebruikelijk loon.

De DGA van onderneming Y B.V. kan de terugkeer van onderneming Y B.V. starten door middel van een intentieverklaring af te geven waarmee de DGA van onderneming Y B.V. aangeeft de vennootschap over te dragen aan zichzelf, en de onderneming voor eigen rekening en risico als ondernemer voort te zetten.

Het voordeel dat de B.V. met zich mee brengt wordt beperkter. Dit wordt veroorzaakt door de zeer waarschijnlijke stijging van het gebruikelijk loon. Hierdoor stijgt de te betalen inkomstenbelasting van de DGA. Terwijl het voordeel dat een eenmanszaak met zich mee brengt groter wordt. Oorzaak hiervan is de MKB-winstvrijstelling die is gestegen van 12% naar 14%

Een ander voordeel met betrekking tot terugkeer uit de B.V. naar de eenmanszaak is de mogelijkheid om niet af te hoeven rekenen over goodwill en stille reserves op het moment van terugkeren. Wanneer de eenmanszaak in de toekomst wordt gestaakt wordt de terugkeerreserve aangemerkt als stakingswinst. Deze wordt verminderd met de MKB-winstvrijstelling. Hierdoor wordt er minder belasting betaald dan wanneer er ruisend wordt teruggekeerd naar de eenmanszaak.

Uitgaande van de berekeningen in de bijlage 4 t/m 10 is het aan te bevelen om met onderneming Y B.V. geruisloos terug te keren naar de eenmanszaak. Uit de berekening in bijlage 10 blijkt dat er per jaar ongeveer € 20.000 belasting wordt bespaard. Dit wordt veroorzaakt doordat er geen dividendbelasting en belasting wegens aanmerkelijk belang betaald hoeft te worden. Daarbij hoeft geen vennootschapsbelasting meer betaald te worden, omdat onderneming X B.V. geen winst zal gaan hebben. De te betalen inkomstenbelasting zal na terugkeer in de eenmanszaak gaan stijgen. Dit weegt echter niet op tegen de besparing van dividend- en vennootschapsbelasting.

Aan te bevelen is om een brief te sturen naar de belastingdienst te sturen met het verzoek om het vervreemdingsvoordeel niet aanmerking te nemen en de terugkeerreserve vast te stellen op € 16.664. Deze komt credit op de balans van de eenmanszaak te staan. De afrekening over de terugkeerreserve zal bij staking van de eenmanszaak plaatsvinden. Er kan dan gebruik worden gemaakt van de MKB-winstvrijstelling. Hierdoor wordt er bij staking van de eenmanszaak slecht € 7.433 belasting betaald.

Na terugkeer in de eenmanszaak zal de ondernemer met zijn privé vermogen aansprakelijk gesteld kunnen worden voor eventuele schulden en claims van de eenmanszaak. Dit nadeel weegt niet op tegen het voordeel dat per jaar minder belasting wordt betaald. Daarnaast is dit risico deels te dekken door een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten.

*Pensioen*

Na het verzoek van de DGA met betrekking tot de opbouw van het pensioen is onderzocht wat de verschillen zijn tussen opbouw in eigen beheer en opbouw via een lijfrentebankspaarrekening. De berekeningen van het te doteren bedrag aan het pensioen in eigen beheer is complex. Dit brengt hoge kosten met zich mee terwijl de kosten voor lijfrentebanksparen nagenoeg nihil zijn.

Opbouw van het pensioen in eigen beheer is onzeker. De vraag is of voldoende vermogen aanwezig is wanneer het pensioen wordt uitgekeerd. Hiervoor is de DGA zelf verantwoordelijk. Lijfrentebanksparen geeft duidelijkheid en is minder complex.

Op basis van deze verschillen is het aan te bevelen om onderneming X B.V. te ontbinden en het pensioen verder op te bouwen via een lijfrentebankspaarrekening. Het bedrag wat afgestort dient te worden is de commerciële waarde van de pensioenvoorziening op het moment van ontbinden van onderneming X B.V.

Bronnenlijst:

* Aarts, E.A. (2012). *Belastingrecht voor bachelors en masters 2012-2013 theorieboek*. Dordrecht: Convoy Uitgevers;
* Activa & Van Uunen, FB. E., (Z.J.) Donkere wolken boven de pensioen-bv. <https://www.noab.nl/activa-artikel/donkere-wolken-boven-de-pensioen-bv>. Geraadpleegd op 28 mei 2014;
* BDO, Welkom in de B.V. [http://www.bdo.nl/nl/publicaties/documents/welkom-in-de-B.V.pdf](http://www.bdo.nl/nl/publicaties/documents/welkom-in-de-bv.pdf). Geraadpleegd op 12 maart 2014.
* Belastingdienst, Administratie bewaren. <http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/administratie_bijhouden/administratie_bewaren/>. Geraadpleegd op 5 mei 2014.
* Belastingdienst. (Z.J.). *Hoeveel belasting betaald u over uw aanmerkelijk belang?* <http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/aangifte_doen/fiscale_informatie_2013/heffingskortingen_2013/arbeidskorting/tabel_arbeidskorting> Geraadpleegd op: 31 mei 2014.
* Belastingdienst. (Z.J.). *Maximumbedragen en aanslaggrenzen.* <http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/zorgverzekeringswet/bijdrage_zorgverzekeringswet/hoe_wordt_de_inkomensafhankelijke_bijdrage_zvw_betaald/hoe_wordt_de_bijdrage_zvw_berekend/maximumbedragen_en_aanslaggrenzen/maximumbedragen_en_aanslaggrenzen>. Geraadpleegd op 10 juni 2014.
* Belastingdienst. (Z.J.). *Tabel arbeidskorting.* <http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/aangifte_doen/fiscale_informatie_2013/heffingskortingen_2013/arbeidskorting/tabel_arbeidskorting> Geraadpleegd op: 14 mei 2014.
* Cazander, Mr. A.W., Ganzeveld, Dr. J., Heithuis, Prof. Dr. E.J.W., Kesteren, Prof. Dr. H.W.M. van, Röben, Mr. J.B.H. (2014). Belastingwetten 2014. Deventer: Kluwer.
* Cazander, Mr. A.W., Ganzeveld, Dr. J., Heithuis, Prof. Dr. E.J.W., Kesteren, Prof. Dr. H.W.M. van, Röben, Mr. J.B.H. (2013). Belastingwetten 2013. Deventer: Kluwer.
* Dool, R.P. van den., Heithuis, E.J.W., Kampschoër, G. (2013) *Compendium Vennootschapsbelasting*. Kluwer Juridisch;
* Heithuis, Prof.dr.mr. E.J.W., Kavelaars, Prof.dr. P., Schuver, drs. B.F. (2010). *Inkomstenbelasting: Alsmede hoofdzaken loonbelasting* . Deventer: Wolters Kluwer Business.
* Jongbloed, D.J.B. (21 februari 2014) *Vennootschapsbelastingtarieven.* <http://www.belastingtips.nl/fiscaaladvies_dossier/belastingtarieven/vennootschapsbelasting_2010/>Geraadpleegd op 31 mei 2014.
* Kamer van koophandel, 2014. *Brochure rechtsvormen, 2014*. <http://www.kvk.nl> Geraadpleegd op 5 maart 2014.
* Kawka, M. (2012, 11 mei). Gebruikelijk loon 2012. Bureau Vaktechniek Sectie Belastingadvies.
* Kroese, R. (Z.J.). U-rendement. <http://www.stamrechtbv.com/fiscale-info-bv/u-rendement-stamrecht-bv/>. Geraadpleegd op 29 mei 2014.
* LijfrenteSparen.nl. (Z.J.). *Fiscaal aftrekbaar banksparen voor een gegarandeerde aanvullende pensioenuitkering.* <http://www.lijfrentesparen.nl/>. Geraadpleegd op 2 juni 2014.
* MFAS rendement voor de belastingadviseur, Rekenmodellen. [http://www.mfas.nl/wps/portal/home/mfas/modules/Rekenmodellen/01.+Directeur-grootaandeelhouder?WCM\_Page.ResetAll=TRUE](http://www.mfas.nl/wps/portal/home/mfas/modules/Rekenmodellen/01.%2BDirecteur-grootaandeelhouder?WCM_Page.ResetAll=TRUE). Geraadpleegd op 22 april 2014.
* Rijksoverheid (Z.J.) AOW-leeftijd berekenen. <http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/algemene-ouderdomswet-aow/aow-leeftijd-berekenen>. Geraadpleegd op 2 juni 2014.
* Staats, G. (2013, juni 3). *Pensioen in eigen beheer: Stoppen met verdere pensioenopbouw?*. BDO Bureau Vaktechniek Sectie Belastingadvies.
* Vos de, A. (2010, 27 februari). Terug naar de eenmanszaak. Financieel Dagblad.
* Weekers, mr. drs. F.H.H. (2013, december 6). *Pensioen in eigen beheer, ontklemming fiscale oudedagsreserves en stakingslijfrenten en verruiming kleine afkoopregeling.*
* Wolfsen, J. (3 juni 2014). Pensioen in eigen beheer op termijn wellicht afgeschaft. <http://weblog.moneywise.nl/pensioen/pensioen-in-eigen-beheer-op-termijn-wellicht-afgeschaft/>. Geraadpleegd op 3 juni 2014.
* Zeijl, Mr. A.M.M.M. van. (2010). *De grondslag van het vermogens- en ondernemingsrecht: deel 2 ondernemingsrecht*. Groningen/Houten: Noordhoff Uitgevers.

Bijlage 1: Jaarrekening 2012 onderneming X B.V.

Onderneming X B.V.

te Z

Rapport inzake de jaarrekening 2012

**In­houds­op­ga­ve**

Pa­gi­na

**Ac­coun­tants­rap­port**

Al­ge­meen 2

Fis­ca­le po­si­tie 3

Sa­men­stel­lingsver­kla­ring 5

**Jaar­re­ke­ning**

Ba­lans per 31 december 2012 6

Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 8

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling 9

Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012 11

Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 15

**Ove­ri­ge ge­ge­vens 17**

Ac­coun­tants­rap­port

Aan de Algemene Vergadering en directie van

Onderneming X B.V.
T.a.v. de DGA
X - weg
1111 XX Z

Utrecht, 23 oktober 2013
ref: 1.006.324/WL

Geachte heer DGA,

Ingevolge uw opdracht hebben wij de bij dit rapport opgenomen jaarrekening over het boekjaar 2012 van uw onderneming samengesteld. De jaarrekening is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de entiteit. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken. De jaarrekening is met de overige gegevens opgenomen in de bij deze rapportage opgenomen jaarstukken.

Al­ge­meen

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Al­ge­meen |  |  |

 Op­rich­ting ven­noot­schap

De vennootschap is opgericht bij notariële akte d.d. 2 juni 2009. De vennootschap heeft ten doel: het oprichten van, het op enigerlei wijze deelnemen in, het besturen van en het toezicht houden op ondernemingen en vennootschappen.

 Bestuur

Het bestuur van de vennootschap wordt gevormd door de heer DGA.

Fis­ca­le po­si­tie

|  |
| --- |
|  Fis­ca­le po­si­tie |

|  |  |
| --- | --- |
|  Fis­ca­le een­heid |  |
| Onderneming X B.V. vormt met ingang van 2 juni 2009 tezamen met onderneming Y B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Elke vennootschap is hoofdelijk aansprakelijk voor de totalebelastingschuld van de fiscale eenheid. In de jaarrekeningen van de tot de fiscale eenheid behorendedeelnemingen wordt de vennootschapsbelasting berekend alsof deze vennootschappen zelfstandigbelastingplichtig zijn. De berekende vennootschapsbelasting wordt verrekend in rekening courant metOnderneming Y B.V. |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  Vennootschapsbelasting |  |
| Resultaat Onderneming X B.V. |  |  36.965  |  |
| Resultaat Onderneming Y B.V. |  |  18.162  |  |
| Re­sul­taat vóór be­las­tin­gen |  |  55.127  |  |
|  |  |  |  |
| Ge­deel­te­lijk af­trek­ba­re be­dra­gen |  Ba­sisbe­drag  | % |  |  |
| Re­pre­sen­ta­tie­kos­ten |  376  | 26,50 |  100  |  |
| Be­last­baar be­drag |  |  55.227  |  |
| Af­rond­ing |  |  2  |  |
| Af­ge­rond be­last­baar be­drag |  |  55.225  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  Be­re­ke­ning ven­noot­schaps­be­las­ting |  |
| Hierover is aan vennootschapsbelasting verschuldigd: |  |
| 20,0% van €55.225 |  |  |  11.045  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Schuld (+)/vordering (‑) 01‑01‑2012  | Vennootschapsbelasting last (+)/bate (‑) 2012  | Betaald (‑)/ontvangen in (+) 2012  | Schuld (+)/vordering (‑) 31‑12‑2012  |
|  | € | € | € | € |
|  Si­tu­a­tie per ba­lans­da­tum |
| 2010 |  ‑4.039  |  -  |  4.039  |  -  |
| 2011 |  ‑16.072  |  -  |  -  |  ‑16.072  |
| 2012 |  -  |  11.725  |  ‑22.473  |  ‑10.748  |
|  |  ‑20.111  |  11.725  |  ‑18.434  |  ‑26.820  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Druk­ken­de ven­noot­schaps­be­las­ting 2012  |
|  | € |
|  Ver­de­ling ven­noot­schaps­be­las­ting bin­nen de fis­ca­le een­heid |
| Onderneming X B.V. |  7.413  |
| Onderneming Y B.V. |  3.632  |
| Totaal |  11.045  |

Tot het geven van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

BDO Accountants
namens deze,

J.C. Vlaanderen AA

Sa­men­stel­lingsver­kla­ring

 Sa­men­stel­lingsver­kla­ring

Aan: De Algemene Vergadering en directie van Onderneming X B.V.

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2012 van Onderneming X B.V. te Z bestaande uit de ba­lans per 31 december 2012 en de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 met de toelichting samengesteld.

Ver­ant­woor­de­lijk­heid van het be­stuur

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de entiteit verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de entiteit.

Ver­ant­woor­de­lijk­heid van de ac­coun­tant

Het is onze verantwoordelijkheid als accountant om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de door onze beroepsorganisatie uitgevaardigde gedrags‑ en beroepsregels.

In overeenstemming met de voor het accountantsberoep geldende standaard voor samenstellingsopdrachten, bestonden onze werkzaamheden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Be­ves­ti­ging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

Utrecht, 23 oktober 2013

BDO Accountants
namens deze,

J.C. Vlaanderen AA

Jaar­re­ke­ning

Ba­lans per 31 december 2012

|  |
| --- |
|  Ba­lans per 31 december 2012 (na voorstel resultaatbe­stem­ming) |
|  |  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| AC­TI­VA |
| Vas­te ac­ti­va |  |  |  |  |  |
| Fi­nan­ci­ë­le vas­te ac­ti­va | 1  |  |  51.288  |  |  36.758  |
|  |  |  |  |  |  |
| Vlot­ten­de ac­ti­va |  |  |  |  |  |
| Vor­de­rin­gen |  |  |  |  |  |
| Vor­de­rin­gen op groeps­maat­schappijen | 2  |  51.551  |  |  34.482  |  |
| Vor­de­rin­gen op directeur/aandeelhouder | 3  |  12.381  |  |  8.174  |  |
| Ove­ri­ge vor­de­rin­gen en over­lo­pen­de ac­ti­va | 4  |  29.226  |  |  21.761  |  |
|  |  |  |  93.158  |  |  64.417  |
|  |  |  |  |  |  |
| Li­qui­de mid­de­len | 5  |  |  143.482  |  |  135.144  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |   |  |   |
| To­taal |  |  |  287.928  |  |  236.319  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| PAS­SI­VA |
| Ei­gen ver­mo­gen | 6  |  |  |  |  |
| Ge­plaatst kapi­taal |  |  18.000  |  |  18.000  |  |
| Overige reserves |  |  223.896  |  |  179.813  |  |
|  |  |  |  241.896  |  |  197.813  |
|  |  |  |  |  |  |
| Voor­zie­nin­gen |  |  |  |  |  |
| Voor pensioenen | 7  |  |  25.441  |  |  17.469  |
|  |  |  |  |  |  |
| Kort­lo­pen­de schul­den |  |  |  |  |  |
| Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen | 8  |  16.201  |  |  15.837  |  |
| Ove­ri­ge schul­den en over­lo­pen­de passiva | 9  |  4.390  |  |  5.200  |  |
|  |  |  |  20.591  |  |  21.037  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |   |  |   |
| To­taal |  |  |  287.928  |  |  236.319  |

Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

|  |
| --- |
|  Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012  |
|  |  |  2012  |  2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| Net­to‑­om­zet | 10  |  |  142.799  |  |  144.369  |
| Lo­nen en sa­la­ris­sen | 11  |  90.720  |  |  90.720  |  |
| So­ci­a­le las­ten en pen­si­oen­las­ten | 12  |  11.476  |  |  17.469  |  |
| Ove­ri­ge be­drijfs­kos­ten | 13  |  6.186  |  |  7.099  |  |
| Som der be­drijfs­las­ten |  |  |  108.758  |  |  115.288  |
| Be­drijfs­re­sul­taat |  |  |  34.041  |  |  29.081  |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 14  |  |  2.924  |  |  3.236  |
| Re­sul­taat uit gewone be­drijfs­uit­oe­fe­ning vóór be­las­tin­gen |  |  |  36.965  |  |  32.317  |
| Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening | 15  |  |  ‑7.412  |  |  ‑6.523  |
|  |  |  |  29.553  |  |  25.794  |
| Aan­deel in re­sul­taat van onder­ne­min­gen waar­in wordt deel­ge­no­men | 16  |  |  14.530  |  |  14.383  |
| Resultaat na belastingen |  |  |  44.083  |  |  40.177  |

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede van het resultaat, is de verkrijgings‑ of vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Activiteiten

De activiteiten van Onderneming X B.V., statutair gevestigd te Utrecht bestaan voornamelijk uit het oprichten van, het op enigerlei wijze deelnemen in, het besturen van en het toezicht houden op ondernemingen en vennootschappen.

Consolidatievrijstelling volgens artikel 407

De vennootschap maakt gebruik van de consolidatievrijstelling zoals bedoeld in artikel 407 lid 2a Titel 9 BW 2.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de ondernemingsleiding, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Grond­sla­gen voor waar­de­ring van ac­ti­va en pas­si­va

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa zijn gewaardeerd op de netto‑vermogenswaarde, vastgesteld op basis van de grondslagen van de groep.
Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden
uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de
netto‑vermogenswaarde.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voorzover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vennootschap.

Voorzieningen

De voorzieningen worden opgenomen voor de nominale waarde, met uitzondering van de voorziening voor pensioenen, welke is opgenomen voor de contante waarde.

Pensioen in eigen beheer
De voorziening voor pensioenen, voor zover deze door de vennootschap in eigen beheer wordt gehouden, is gebaseerd ‑ zowel voor de bepaling van het doelvermogen als voor de bepaling van de omvang van de pensioenvoorziening ‑ op actuariële berekening. De pensioenverplichting is berekend volgens de fiscale waarderingsgrondslagen inhoudende een rekenrente van 4%, overlevingstafel GBM‑GBV 2005‑2010 zonder leeftijdsterugstellingen. Het voor‑overlijdensrisico is niet in de verplichting opgenomen. Bij het berekenen van de pensioenverplichting zijn toekomstige stijgingen van het salaris en pensioen (indexaties) niet verwerkt.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd op de nominale waarde en hebben een looptijd van
maximaal één jaar.

Grond­sla­gen voor de re­sul­taat­be­pa­ling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto‑omzet en alle hiermee verbonden, aan
het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor
vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de omzet is gerealiseerd. Verliezen worden in
aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.
De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking
hebben.

Netto‑omzet

De netto‑omzet betreft de opbrengst voor de aan derden verleende diensten onder aftrek van de over
de omzet geheven belastingen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest.

Belastingen

De vennootschapsbelasting is berekend over het resultaat volgens de winst‑ en verliesrekening tegen
het geldend tarief, rekening houdend met fiscale faciliteiten.

Resultaat deelnemingen

Het resultaat op deelnemingen betreft het aandeel van de vennootschap in het resultaat van de op
netto‑vermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen.

Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012

 Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012

Ac­ti­va

|  |
| --- |
| Vas­te ac­ti­va |
| 1 Fi­nan­ci­ë­le vas­te ac­ti­va |

|  |
| --- |
| Lijst deel­ne­min­gen |
|  | Aan­deel in geplaatst kapitaal in % | Eigen vermogen conform laast vastgestelde jaarrekening | Resultaat conform laatst vastgestelde jaarrekening |
|  |  | € | € |
| Deelneming Onderneming Y B.V., Z |  100,00  |  51.288  |  14.530  |

|  |
| --- |
| Vlot­ten­de ac­ti­va |
| Vor­de­rin­gen |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 2 Vor­de­rin­gen op groeps­maat­schappijen |
| Rekening‑courant Onderneming Y B.V. |  51.551  |  34.482  |
| Over het gemiddelde saldo van de rekening‑courantverhouding is in 2012 2,61% rente berekend. (2011 3,51%).  |

|  |
| --- |
| 3 Vor­de­rin­gen op directeur/aandeelhouder |
| Rekening‑courant de heer DGA |  12.381  |  8.174  |
| Er zijn geen zekerheden noch aflossingsverplichtingen overeengekomen. In 2012 is geen rente berekend omdat de vordering lager is dan € 17.500. |

|  |
| --- |
| 4 Ove­ri­ge vor­de­rin­gen en over­lo­pen­de ac­ti­va |
| Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen |  27.501  |  20.111  |
| Over­lo­pen­de ac­ti­va |  1.725  |  1.650  |
|  |  29.226  |  21.761  |

|  |
| --- |
| Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen |
| Ven­noot­schaps­be­las­ting |  27.501  |  20.111  |

|  |
| --- |
| Over­lo­pen­de ac­ti­va |
| Nog te onvangen rente |  1.725  |  1.650  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 5 Li­qui­de mid­de­len |
| Ra­bo­bank no. XXXX.XX.XXX |  14.232  |  658  |
| Rabobank no. XXXX.XXX.XXX |  129.250  |  134.486  |
|  |  143.482  |  135.144  |

Pas­si­va

|  |
| --- |
| 6 Ei­gen ver­mo­gen |

In onderstaand overzicht is het verloop van het eigen vermogen weergegeven:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Ge­plaatst kapi­taal | Overige reserves | To­taal |
|  | € | € | € |
| Stand per 1 januari 2012 |  18.000  |  179.813  |  197.813  |
| Uit re­sul­taat­ver­de­ling  |  -  |  44.083  |  44.083  |
| Stand per 31 december 2012 |  18.000  |  223.896  |  241.896  |

|  |
| --- |
| Voor­zie­nin­gen |
| 7 Pen­si­oen­voor­zie­ning |  |  |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 7 Voor pensioenen |
| Pen­si­oe­nen di­rec­tie in ei­gen be­heer  |  25.441  |  17.469  |

|  |
| --- |
| Dit betreft een ouderdomspensioen in eigen beheer van de heer DGA en partner. Het pensioen zal ingaan op 1 juni 2036 en zal levenslang worden uitgekeerd. Het doelvermogen van het op de pensioendatum benodigde kapitaal is actuarieel berekend met een rekenrente van 4% per jaar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kort­lo­pen­de schul­den |  |  |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 8 Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen |
| Om­zet­be­las­ting |  6.830  |  9.441  |
| Loon­hef­fing |  9.371  |  6.396  |
|  |  16.201  |  15.837  |

|  |
| --- |
| 9 Ove­ri­ge schul­den en over­lo­pen­de passiva |
| Te betalen accountantskosten |  4.390  |  5.200  |
|  |

|  |
| --- |
| Niet in de ba­lans op­ge­no­men rech­ten, ver­plich­tin­gen en re­ge­lin­gen |

Fiscale eenheid

De vennootschap vormt samen met Onderneming Y B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Op grond van de standaardvoorwaarden is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor door de combinatie verschuldigde belasting.

Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

 Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  2012  |  2011  |
|  | € | € |
| 10 Net­to‑­om­zet |
| Managementvergoeding |  142.799  |  144.369  |

|  |
| --- |
| 11 Lo­nen en sa­la­ris­sen |
| Bru­to­lo­nen en ‑sa­la­ris­sen |  90.720  |  90.720  |

|  |
| --- |
| Ge­mid­deld aan­tal werk­ne­mers |
| Gedurende het jaar 2012 was er één werknemer in dienst op basis van een volledig dienstverband. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  2012  |  2011  |
|  | € | € |
| 12 So­ci­a­le las­ten en pen­si­oen­las­ten |
| Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering |  3.504  |   |
| Dotatie pensioenvoorziening |  7.972 |  17.469 |
|  |  11.476  |  17.469  |

|  |
| --- |
| 13 Ove­ri­ge be­drijfs­kos­ten |
| Ver­koop­kos­ten |  376  |  233  |
| Al­ge­me­ne kos­ten |  9.690  |  6.866  |
|  |  10.066  |  7.099  |

|  |
| --- |
| Ver­koop­kos­ten |
| Re­pre­sen­ta­tie­kos­ten |  376  |  233  |

|  |
| --- |
| Al­ge­me­ne kos­ten |
| Abon­ne­men­ten en con­tri­bu­ties |  107  |  151  |
| Bankkosten |  109  |  62  |
| Ac­coun­tants­kos­ten |  4.875  |  6.269  |
| Kantoorkosten |  400  |  384  |
| Ove­ri­ge al­ge­me­ne kos­ten |  695  |  -  |
|  |  6.186  |  6.866  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  2012  |  2011  |
|  | € | € |
| 14 Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten |
| Ren­te rekening‑courant Onderneming Y B.V. |  1.062  |  1.310  |
| Ove­ri­ge ren­te­ba­ten |  1.862  |  1.926  |
|  |  2.924  |  3.236  |

|  |
| --- |
| Ove­ri­ge ren­te­ba­ten |
| Rente belastingdienst |  138  |  274  |
| Rente en bankkosten |  1.724  |  1.652  |
|  |  1.862  |  1.926  |

|  |
| --- |
| 15 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening |
| Vennootschapsbelasting |  ‑7.412  |  ‑6.523  |

|  |
| --- |
| 16 Re­sul­taat deel­ne­min­gen |
| Resultaat Onderneming Y B.V. |  14.530  |  14.383  |

Z, 23 oktober 2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Onderneming X B.V. |  |  |
| namens deze, |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| DGA |  |  |
| directeur |  |  |

Ove­ri­ge ge­ge­vens

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Ove­ri­ge ge­ge­vens |  |  |

Con­tro­le­ver­kla­ring

Aangezien Onderneming X B.V. binnen de door de wet gestelde grenzen (artikel 396 Titel 9 Boek 2 BW) valt, behoeft aan de jaarrekening en het jaarverslag geen verklaring omtrent de getrouwheid te worden toegevoegd.

Sta­tu­tai­re re­ge­ling in­za­ke de re­sul­taatbe­stem­ming

Het resultaat, zoals deze blijkt uit de vastgestelde winst‑ en verliesrekening met toelichting, staat ter
beschikking van de Algemene Vergadering.

Voor­stel re­sul­taatbestemming

Vooruitlopend op de vaststelling van de jaarrekening door de Algemene Vergadering is het resultaat na belasting over 2012 ad € 44.083 toegevoegd aan de overige reserves.

Bijlage 2: jaarrekening 2012 onderneming Y B.V.

Onderneming Y B.V.

te Z

Rapport inzake de jaarrekening 2012

**In­houds­op­ga­ve**

Pa­gi­na

**Ac­coun­tants­rap­port**

Al­ge­meen 2

Fis­ca­le po­si­tie 3

Sa­men­stel­lingsver­kla­ring 4

**Jaar­re­ke­ning**

Ba­lans per 31 december 2012 5

Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 7

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling 8

Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012 10

Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 14

**Ove­ri­ge ge­ge­vens 16**

Ac­coun­tants­rap­port

Aan de Algemene Vergadering en directie van

Onderneming Y B.V.
T.a.v. de heer DGA
X - weg 49
1111 XX Z

Utrecht, 23 oktober 2013
ref: 1.006.328/WL

Geachte heer DGA,

Ingevolge uw opdracht hebben wij de bij dit rapport opgenomen jaarrekening over het boekjaar 2012 van uw onderneming samengesteld. De jaarrekening is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur van de entiteit. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken. De jaarrekening is met de overige gegevens opgenomen in de bij deze rapportage opgenomen jaarstukken.

Al­ge­meen

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Al­ge­meen |  |  |

 Op­rich­ting ven­noot­schap

Blijkens de akte d.d. 2 juni 2009, verleden door notaris mr. X werd de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Onderneming Y B.V. per genoemde datum opgericht. De ministeriële verklaring van geen bezwaar werd op 22 april 2009 verleend door de Staatssecretaris van Justitie onder nummer BV XXXXX.

 Bestuur

Het bestuur van de vennootschap wordt gevormd door Onderneming X B.V.

Fis­ca­le po­si­tie

|  |
| --- |
|  Fis­ca­le po­si­tie |

|  |  |
| --- | --- |
|  Fis­ca­le een­heid |  |
| Onderneming Y B.V. vormt tezamen met Onderneming X B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Elke vennootschap is hoofdelijk aansprakelijk voor de totale belastingschuld van de fiscale eenheid. In de jaarrekeningen van de tot de fiscale eenheid behorende deelnemingen wordt de vennootschapsbelasting berekend alsof deze vennootschappen zelfstandig belastingplichtig zijn.  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  Be­re­ke­ning be­last­baar be­drag |  |
| Be­last­baar be­drag = Re­sul­taat uit bedrijfsuitoefening vóór be­las­tin­gen |  |  18.162  |  |
| Af­rond­ing |  |  2  |  |
| Be­last­baar be­drag = Re­sul­taat uit bedrijfsuitoefening vóór be­las­tin­gen |  |  18.160  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  Be­re­ke­ning ven­noot­schaps­be­las­ting |  |
| Hierover is aan vennootschapsbelasting verschuldigd: |  |
| 20,0% van €18.160 |  |  |  3.632  |  |
| De berekende vennootschapsbelasting is verrrekend in de rekening‑courant met Onderneming X B.V. |  |

Tot het geven van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

BDO Accountants
namens deze,

J.C. Vlaanderen AA

Sa­men­stel­lingsver­kla­ring

 Sa­men­stel­lingsver­kla­ring

Aan: De Algemene Vergadering en directie van Onderneming Y B.V.

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2012 van Onderneming Y B.V. te Z bestaande uit de ba­lans per 31 december 2012 en de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012 met de toelichting samengesteld.

Ver­ant­woor­de­lijk­heid van het be­stuur

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de entiteit verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de entiteit.

Ver­ant­woor­de­lijk­heid van de ac­coun­tant

Het is onze verantwoordelijkheid als accountant om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de door onze beroepsorganisatie uitgevaardigde gedrags‑ en beroepsregels.

In overeenstemming met de voor het accountantsberoep geldende standaard voor samenstellingsopdrachten, bestonden onze werkzaamheden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Be­ves­ti­ging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

Utrecht, 23 oktober 2013

BDO Accountants
namens deze,

J.C. Vlaanderen AA

Jaar­re­ke­ning

Ba­lans per 31 december 2012

|  |
| --- |
|  Ba­lans per 31 december 2012 (na voorstel resultaatbe­stem­ming) |
|  |  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| AC­TI­VA |
| Vas­te ac­ti­va |  |  |  |  |  |
| Ma­te­ri­ë­le vas­te ac­ti­va | 1  |  |  |  |  |
| Inventaris |  |  |  2.880  |  |  4.200  |
|  |  |  |  |  |  |
| Fi­nan­ci­ë­le vas­te ac­ti­va |  |  |  |  |  |
| Vorderingen op maat­schap­pij­en waar­in wordt deelgenomen | 2  |  |  38.448  |  |  48.633  |
|  |  |  |  |  |  |
| Vlot­ten­de ac­ti­va |  |  |  |  |  |
| Vor­de­rin­gen |  |  |  |  |  |
| Ove­ri­ge vor­de­rin­gen en over­lo­pen­de ac­ti­va | 3  |  |  16.478  |  |  11.980  |
|  |  |  |  |  |  |
| Li­qui­de mid­de­len | 4  |  |  70.809  |  |  31.925  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |   |  |   |
| To­taal |  |  |  128.615  |  |  96.738  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| PAS­SI­VA |
| Ei­gen ver­mo­gen | 5  |  |  |  |  |
| Geplaatst kapitaal |  |  18.000  |  |  18.000  |  |
| Overige reserves |  |  33.288  |  |  18.758  |  |
|  |  |  |  51.288  |  |  36.758  |
|  |  |  |  |  |  |
| Voor­zie­nin­gen |  |  |  |  |  |
| Ove­ri­ge voor­zie­nin­gen | 6  |  |  23.076  |  |  22.800  |
|  |  |  |  |  |  |
| Kort­lo­pen­de schul­den |  |  |  |  |  |
| Schul­den aan groeps­maat­schap­pij­en | 7  |  51.551  |  |  34.482  |  |
| Ove­ri­ge schul­den en over­lo­pen­de passiva | 8  |  2.700  |  |  2.698  |  |
|  |  |  |  54.251  |  |  37.180  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |   |  |   |
| To­taal |  |  |  128.615  |  |  96.738  |

Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

|  |
| --- |
|  Winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012  |
|  |  |  2012  |  2011  |
|  |  | € | € | € | € |
| Net­to‑­om­zet | 9  |  |  171.095  |  |  180.119  |
| Lo­nen en sa­la­ris­sen | 10  |  142.799  |  |  144.369  |  |
| Af­schrij­vin­gen ma­te­ri­ë­le vas­te ac­ti­va | 11  |  1.320  |  |  1.320  |  |
| Ove­ri­ge be­drijfs­kos­ten | 12  |  8.062  |  |  14.914  |  |
| Som der be­drijfs­las­ten |  |  |  152.181  |  |  160.603  |
| Be­drijfs­re­sul­taat |  |  |  18.914  |  |  19.516  |
| Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 13  |  586  |  |  276  |  |
| Ren­te­las­ten en soort­ge­lij­ke kos­ten | 14  |  ‑1.338  |  |  ‑1.814  |  |
| Financiële baten en lasten |  |  |  ‑752  |  |  ‑1.538  |
| Re­sul­taat uit gewone be­drijfs­uit­oe­fe­ning vóór be­las­tin­gen |  |  |  18.162  |  |  17.978  |
| Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening | 15  |  |  ‑3.632  |  |  ‑3.595  |
| Net­tore­sul­taat |  |  |  14.530  |  |  14.383  |

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling

Grond­sla­gen van waar­de­ring en re­sul­taat­be­pa­ling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede van het resultaat, is de verkrijgings‑ of vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Activiteiten

De activiteiten van Onderneming Y B.V., statutair gevestigd te Utrecht bestaan voornamelijk
uit het adviseren en implementeren van SAP Business Intelligence en Business Objects oplossingen.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de ondernemingsleiding, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Grond­sla­gen voor waar­de­ring van ac­ti­va en pas­si­va

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschafwaarde, verminderd met de cumulatieve
afschrijvingen en indien van toepassing, met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen
worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt
afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

De overige financiële vaste activa worden opgenomen tegen nominale waarde, voorzover noodzakelijk
onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke beide gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voorzover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vennootschap.

Voorzieningen

De stamrechtverplichting is opgenomen tegen nominale waarde en wordt jaarlijks opgerent op basis
van het gemiddelde rendement op staatsleningen (u‑rendement) minus 0,5%.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke beide gelijk zijn aan de nominale waarde.

Grond­sla­gen voor de re­sul­taat­be­pa­ling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto‑omzet en alle hiermee verbonden, aan
het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor
vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de omzet is gerealiseerd. Verliezen worden in
aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.
De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking
hebben.

Netto‑omzet

De netto‑omzet betreft de opbrengst voor de aan derden verleende diensten onder aftrek van de over
de omzet geheven belastingen.

Af­schrij­vin­gen

De afschrijvingen zijn gerelateerd aan de aanschafwaarde van de betreffende materiële vaste activa.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest.

Belastingen

De vennootschapsbelasting is berekend over het resultaat volgens de winst‑ en verliesrekening tegen
het geldend tarief, rekening houdend met fiscale faciliteiten en beperkingen.

Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012

 Toe­lich­ting op de ba­lans per 31 december 2012

Ac­ti­va

|  |
| --- |
| Vas­te ac­ti­va |
| 1 Ma­te­ri­ë­le vas­te ac­ti­va |

De mutaties in de materiële vaste activa worden als volgt weergegeven:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Inventaris |
|  | € |
| Stand per 1 januari 2012 |  |
| Aan­schaf­fings­waar­de  |  6.597  |
| Cu­mu­la­tie­ve af­schrij­vin­gen  |  ‑2.397  |
| Boek­waar­de per 1 januari 2012 |  4.200  |
| Mu­ta­ties  |  |
| Af­schrij­vin­gen  |  ‑1.320  |
| Sal­do mu­ta­ties  |  ‑1.320  |
| Stand per 31 december 2012 |  |
| Aan­schaf­fings­waar­de  |  6.597  |
| Cu­mu­la­tie­ve af­schrij­vin­gen  |  ‑3.717  |
| Boek­waar­de per 31 december 2012 |  2.880  |
| Af­schrij­vings­per­cen­ta­ges |  20%  |

|  |
| --- |
| Fi­nan­ci­ë­le vas­te ac­ti­va |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 2 Vorderingen op maat­schap­pij­en waar­in wordt deelgenomen |
| Kapitaal X v.o.f. |  38.448  |  48.633  |

|  |
| --- |
| Vlot­ten­de ac­ti­va |
| Vor­de­rin­gen |
| 3 Ove­ri­ge vor­de­rin­gen en over­lo­pen­de ac­ti­va |
| Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen |  8.633  |  11.554  |
| Ove­ri­ge vor­de­rin­gen |  7.259  |  -  |
| Over­lo­pen­de ac­ti­va |  586  |  426  |
|  |  16.478  |  11.980  |

|  |
| --- |
| Be­las­tin­gen en pre­mies so­ci­a­le verzekeringen |
| Om­zet­be­las­ting |  8.633  |  11.554  |

|  |
| --- |
| Ove­ri­ge vor­de­rin­gen |
| X v.o.f., bonusuitkering |  7.259  |  -  |

|  |
| --- |
| Over­lo­pen­de ac­ti­va |
| Vooruitbetaalde verzekeringen |  -  |  150  |
| Nog te ontvangen rente |  586  |  276  |
|  |  586  |  426  |

|  |
| --- |
| 4 Li­qui­de mid­de­len |
| Rabobank, rekening‑courant no. XXXX.XX.XXX |  70.809  |  31.925  |

Pas­si­va

|  |
| --- |
| 5 Ei­gen ver­mo­gen |

In onderstaand overzicht is het verloop van het eigen vermogen weergegeven:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Geplaatst kapitaal | Overige reserves | To­taal |
|  | € | € | € |
| Stand per 1 januari 2012 |  18.000  |  18.758  |  36.758  |
| Uit re­sul­taat­ver­de­ling  |  -  |  14.530  |  14.530  |
| Stand per 31 december 2012 |  18.000  |  33.288  |  51.288  |

|  |
| --- |
| Voor­zie­nin­gen |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 6 Ove­ri­ge voor­zie­nin­gen |
| Stamrechtver­plich­ting |  23.076  |  22.800  |
| De stamrechtverplichting is opgenomen tegen nominale waarde en wordt jaarlijks opgerent op basis van het gemiddelde rendement op staatsleningen (u rendement) minus 0,5%. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kort­lo­pen­de schul­den |  |  |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 7 Schul­den aan groeps­maat­schap­pij­en |
| Rekening‑courant Onderneming X B.V. |  51.551  |  34.482  |
| Over het gemiddelde saldo van de rekening‑courantverhouding is in 2012 2,61% (2011: 3,51%) rente berekend (Euribor 2012 met opslag van 1,5%). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  31‑12‑2012  |  31‑12‑2011  |
|  | € | € |
| 8 Ove­ri­ge schul­den en over­lo­pen­de passiva |
| Accountantskosten |  2.700  |  2.698  |
|  |

|  |
| --- |
| Niet in de ba­lans op­ge­no­men rech­ten, ver­plich­tin­gen en re­ge­lin­gen |

Fiscale eenheid

De vennootschap vormt samen met Onderneming X B.V. een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Op grond van de standaardvoorwaarden is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor door de combinatie verschuldigde belasting.

Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

 Toe­lich­ting op de winst‑en‑ver­lies­re­ke­ning over 2012

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  2012  |  2011  |
|  | € | € |
| 9 Net­to‑­om­zet |
| Omzet |  171.095  |  180.119  |

|  |
| --- |
| 10 Lo­nen en sa­la­ris­sen |
| Management fee |  142.799  |  144.369  |

|  |
| --- |
| Ge­mid­deld aan­tal werk­ne­mers |
| Gedurende de boekjaren 2012 en 2011 waren geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband. |

|  |
| --- |
| 11 Af­schrij­vin­gen ma­te­ri­ë­le vas­te ac­ti­va |
| Inventaris |  1.320  |  1.320  |

|  |
| --- |
| 12 Ove­ri­ge be­drijfs­kos­ten |
| Ver­koop­kos­ten |  7.933  |  8.993  |
| Kan­toor­kos­ten |  2.489  |  2.923  |
| Al­ge­me­ne kos­ten |  ‑2.360  |  2.998  |
|  |  8.062  |  14.914  |

|  |
| --- |
| Ver­koop­kos­ten |
| Beurs­kos­ten |  2.629  |  2.240  |
| Reis‑ en ver­blijf­kos­ten |  5.304  |  6.753  |
|  |  7.933  |  8.993  |

|  |
| --- |
| Kan­toor­kos­ten |
| Kan­toor­be­no­digd­he­den |  -  |  524  |
| Contributies en abonnementen |  1.262  |  1.227  |
| Communicatiekosten |  1.227  |  1.172  |
|  |  2.489  |  2.923  |

|  |
| --- |
| Al­ge­me­ne kos­ten |
| Ac­coun­tants­kos­ten |  2.730  |  2.665  |
| Assurantiepremie |  150  |  178  |
| Bank­kos­ten |  63  |  68  |
| Ove­ri­ge al­ge­me­ne kos­ten |  68  |  87  |
|  |  3.011  |  2.998  |
| Door­be­re­ken­de kos­ten |  ‑5.371  |  -  |
|  |  ‑2.360  |  2.998  |

|  |
| --- |
|  |
|  |  2012  |  2011  |
|  | € | € |
| 13 Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten |
| Ren­te Rabo bedrijfstelerekening |  586  |  276  |

|  |
| --- |
| 14 Ren­te­las­ten en soort­ge­lij­ke kos­ten |
| Ren­te re­ke­ning‑­cou­rant Onderneming X B.V. |  1.062  |  1.310  |
| Rente stamrechtverplichting |  276  |  504  |
|  |  1.338  |  1.814  |

|  |
| --- |
| 15 Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening |
| Vennootschapsbelasting |  ‑3.632  |  ‑3.595  |

Z, 23 oktober 2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Onderneming X B.V.namens deze,DGA |  |  |

Ove­ri­ge ge­ge­vens

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Ove­ri­ge ge­ge­vens |  |  |

Con­tro­le­ver­kla­ring

Aangezien Onderneming Y B.V. binnen de door de wet gestelde grenzen (artikel 396 Titel 9 Boek 2 BW) valt, behoeft aan de jaarrekening en het jaarverslag geen verklaring omtrent de getrouwheid te worden toegevoegd.

Sta­tu­tai­re re­ge­ling in­za­ke de re­sul­taatbe­stem­ming

Het resultaat, zoals deze blijkt uit de vastgestelde winst‑ en verliesrekening met toelichting, staat ter
beschikking van de Algemene Vergadering.

Voor­stel re­sul­taatbestemming

Vooruitlopend op de vaststelling van de jaarrekening door de Algemene Vergadering is het resultaat na belasting over 2012 ad € 14.530 toegevoegd aan de overige reserves. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Bijlage 3: Gespreksverslag met Mevrouw Lekkerkerker AA.

Bijlage 4: uitwerking onderneming X B.V. 2013 wanneer onderneming Y B.V. terugkeert in de eenmanszaak.







Bijlage 5: Uitwerking onderneming Y als eenmanszaak in 2013.







Bijlage 6: Uitwerking onderneming X B.V. 2013 wanneer onderneming Y een B.V. blijft.









Bijlage 7: Uitwerking onderneming Y B.V. 2013.







Bijlage 8: Totale belastingdruk bij voortzetting van onderneming Y in de vorm van een B.V.



Bijlage 9: totale belastingdruk bij voortzetting van onderneming Y in de vorm van een eenmanszaak.



Bijlage 10: verklaring van verschil aan te betalen belasting tussen beide situaties.

