

Nieuws voor vrije beroepers van Van Ree Accountants

Oktober 2007

Vrije beroepers en de fiscus

Inhoudsopgave	Pagina
I. Hoog salaris? Overweeg terugkeer van BV naar eenmanszaak!	1
II. Doorbetaaldloonregeling: hoe verder in 2008?	2
III. Uitkoopsom vennoot: afschrijfbaar goodwill of direct aftrekbare kosten	2
IV. Debetstand in rekeningcourant = afkoop stamrecht	3
V. De flex-BV komt eraan	3
VI. Pensioenrechten partner bij echtscheiding	4
VII. Wijziging vrijstelling Art. 11-1-G Wet Omzetbelasting	4
VIII. Wist u dat	6

I. Hoog salaris? Overweeg terugkeer van BV naar eenmanszaak!

Door de verlaging van het VPB-tarief per 1 januari 2007 komt voor veel DGA's de belastingdruk op het salaris hoger uit dan de belastingdruk op het dividend uit de BV:

- Het salaris wordt belast in box 1 tegen maximaal 52%.
- Dividend wordt belast in box 2 tegen maximaal 44,125% aan vennootschapsbelasting én aanmerkelijk-belangheffing.

Dit verschil in belastingdruk kan voor de DGA reden zijn om het salaris uit de BV te beperken en, ter compensatie daarvan, de BV (meer) dividend te laten uitkeren. De belastinginspecteur zal echter een hogere arbeidsbeloning voor de DGA willen vaststellen, omdat dit meer belasting oplevert. Zeker als de vrije beroeper / DGA met zijn werkzaamheden 90% of meer van de omzet in de BV verdient. In dat geval kan de inspecteur het salaris stellen op 70% van de omzet in BV, na aftrek van de kosten, lasten en afschrijvingen exclusief de arbeidsbeloning van de DGA.

Terugkeer naar eenmanszaak

De vrije beroeper / DGA die verplicht is om het overgrote deel van het bedrijfsresultaat van zijn BV als salaris op te nemen, doet er verstandig aan om na te gaan of de BV nog wel de juiste rechtsvorm is. Bij een terugkeer van een BV naar een eenmanszaak vervalt het salaris. Dit wordt winst uit onderneming. Door de nieuwe 10% MKB-winstvrijstelling toe te passen kan hij/zij dit bedrag bij een eenmanszaak belastingvrij als winst uit onderneming incasseren.

Tip

Bent u vrije beroeper / DGA? Maak dan een afspraak met de inspecteur over het salaris dat u bij uw BV moet opnemen. Zo'n afspraak is met name wenselijk als de omzet in uw BV vrijwel volledig (voor 90% of meer) door u persoonlijk wordt verdiend. De inspecteur kan dan een hoog salaris eisen, tot wel 70% van de netto-omzet in de BV (de omzet van de BV minus de kosten, lasten en afschrijvingen, anders dan de beloning van de DGA zelf). Laat uw adviseur snel een dergelijke vaststellingsovereenkomst aanvragen. Dan kunt u tijdig uw fiscale positie op dat salaris afstemmen.

II. Doorbetaaldloonregeling: hoe verder in 2008?

Een vrije beroeper / DGA die vanuit zijn holding-BV werkzaamheden verricht voor een andere BV, waarin hij via die holding een minderheidsbelang heeft, moet er rekening mee houden dat hij premies werknemersverzekeringen verschuldigd is over zijn managementfee. In de werk-BV is hij een minderheidsaandeelhouder. Dit heeft tot gevolg dat die BV voor hem verzekeringsplichtig is en werknemersverzekeringen moet inhouden en afdragen over de aan de holding betaalde managementfee premies (tot de maximumbedragen). De werk-BV hoeft geen loonbelasting in te houden en af te dragen: dat kan met toepassing van de doorbetaaldloonregeling plaatsvinden in de holding-BV.

Tot 1 januari 2008

Tot 1 januari 2008 mag de 'doorbetaaldloonregeling' worden toegepast: de werk-BV kan de verplichte inhouding van loonbelasting overlaten aan de holding.

Vanaf 1 januari 2008

Er zijn voornemens om een regeling te treffen waarin vanaf 1 januari 2008 de doorbetaaldloonregeling voor verzekeringsplichtige DGA's gehandhaafd blijft. Als deze regeling niet wordt getroffen moet de werk-BV niet alleen premies werknemersverzekeringen, maar ook loonbelasting gaan inhouden en afdragen over de management-fee (zie illustratie).

Elke holding is namelijk vanaf 1 januari 2008 vrijgesteld van de inhouding en afdracht van loonheffing, als er bij die BV uitsluitend een DGA op de payroll staat.

Dit heeft tot gevolg dat de holding geen inhoudingsplichtige (werkgever) meer is. En dat betekent weer dat de werk-BV de inhouding van loonheffing niet meer aan de holding kan overdragen. Met als resultaat dat de werk-BV vanaf 2008 loonheffing op de managementfee moet gaan inhouden en afdragen. Dat is in de praktijk onwerkbaar. Vandaar dat een regeling wordt voorbereid.



III. Uitkoopsum vennoot: afschrijfbaar goodwill of direct aftrekbare kosten

Als vrije beroepers gaan samenwerken in een maatschap wordt er een financieel gelijke uitgangspositie gecreëerd door onderlinge afrekening van goodwill. Daar wil de fiscus zijn deel van hebben. Bij 'snelle' ontbinding volgt opnieuw een afrekening. Maar is dit nu opnieuw goodwill of een correctie op de goodwillafrekening bij het aangaan van de maatschap?

Bij uitkoop van een medevenoot zijn twee situaties te onderscheiden:

1. De uitkoop is gericht op het vergroten van het eigen winstaandeel.

De uitkoopsum moet worden aangemerkt als goodwill, die naar de gangbare regels van goedkoopmansgebruik kan worden afgeschreven.

2. Met de uitkoop wil men van een lastige medevenoot afkomen.

De uitkoop vindt dan plaats om de praktijk te beschermen en te voorkomen dat de lastige medevenoot verlies kan veroorzaken met zijn ongewenste aanpak. De uitkoopsom is een bedrijfslast die ineens ten laste van het resultaat kan worden gebracht.

Tip

Een goede regie bij de ontbinding van de maatschap kan een substantieel fiscaal voordeel opleveren. Als de uitkoopsom ineens ten laste van de winst kan worden afgeboekt, levert dat eerder een belastingbesparing op. Zeker nu op goodwill vanaf 1 januari 2007 jaarlijks niet meer dan 10% van de kostprijs kan worden afgeschreven.

IV. Debetstand in rekeningcourant = afkoop stamrecht

Heeft u geld geleend van uw BV, maar niet voldoende vermogen in privé om dit af te lossen, dan loopt u grote fiscale risico's. De fiscus kan de aflossing 'regelen' door de opnamen in rekening-courant als een uitdeling van winst aan te merken. Heeft de BV in eigen beheer een oudedagsvoorziening voor de DGA gevormd, dan kan de debetstand leiden tot een (fictieve) afkoop van die oudedagsvoorziening.

Voorbeeld recente beslissing Hof Leeuwarden

Een BV had een grote vordering op een DGA, die dit vanuit privé niet meer kon aflossen. Hierdoor was bij de BV de dekking van de stamrechtverplichting verdwenen. Daardoor was het uiterst onwaarschijnlijk dat de BV in de toekomst nog uitkeringen uit het stamrecht zou kunnen doen. Het stamrecht was in feite afgekocht. De inspecteur had de waarde van het stamrecht terecht ineens in de belastingheffing betrokken als loon uit vroegere dienstbetrekking.

V. De flex-BV komt eraan

Het wetsvoorstel 'Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht' is bij de Tweede Kamer ingediend. De wet moet er voor zorgen dat het nieuwe BV-recht beter aansluit bij de wensen die in de praktijk leven.

In het oog springende wijzigingen

Hoofdlijnen van het wetsvoorstel zijn meer vrijheid van inrichting en een evenwichtig systeem van crediteurenbescherming. Bij de vrijheid van inrichting speelt de bescherming van minderheidsaandeelhouders een belangrijke rol. De crediteurenbescherming wordt gebaseerd op een uitkeringstest in combinatie met aansprakelijkheidssancties voor bestuurders en aandeelhouders.

Andere in het oog springende wijzigingen zijn:

- Het minimumkapitaal van € 18.000 wordt afgeschaft.
- De verplichte blokkering van de overdraagbaarheid van aandelen vervalt.
- De mogelijkheden om besluitvorming buiten de algemene vergadering te laten worden verruimd.
- De wettelijke geschillenregeling wordt verbeterd.
- De mogelijkheid om in de statuten te voorzien in stemrechtloze aandelen wordt ingevoerd.

Bescherming schuldeisers

De bescherming van schuldeisers krijgt vorm door de uitkeringstest bij uitkeringen (van dividend, bij terugbetaling van aandelenkapitaal) aan aandeelhouders en een daaraan gekoppelde aansprakelijkheidsregeling voor bestuurders en aandeelhouders. Bij de uitkeringstest is beslissend of de BV na de uitkering nog kan blijven voldoen aan haar opeisbare schulden. Daarbij wordt aangesloten bij de regeling voor surseance van betaling in de Faillissementswet.

VI. Pensioenrechten partner bij echtscheiding

De vrije beroeper / DGA van een BV die pensioen in eigen beheer opbouwt moet bij echtscheiding de aan zijn partner toekomende pensioenrechten verplicht afstorten bij een professionele verzekeraar.

De Hoge Raad heeft recent beslist dat de DGA / vrije beroeper - anders dan onder de oude rechtspraak - het pensioenkapitaal dat aan de partner toekomt bij een professionele verzekeraar moet onderbrengen. Er is echter één uitzondering: afstorting kan achterwege blijven als de DGA aantoont dat de benodigde liquide middelen niet beschikbaar zijn binnen de BV en ook niet van derden kunnen worden verkregen zonder de continuïteit van de onderneming in gevaar te brengen.

Tip

De afstorting van het aan de ex-echtgenoot toekomende gedeelte in het pensioenkapitaal kan de financiële gang van zaken in de BV flink onder druk zetten. Deze uitspraak verplicht DGA's (die pensioen in eigen beheer opbouwen) om met hun partner om de tafel te gaan zitten en alsnog in de huwelijksvoorwaarden op te nemen dat bij echtscheiding de wettelijke verevening van pensioenrechten achterwege zal blijven.

Pensioenreservering voor partner DGA

Als de partner in loondienst is bij de BV, kan hiervoor een pensioen in eigen beheer worden opgebouwd. De partner moet dan wel tenminste 10% van de aandelen in de BV hebben.

Onvrijwillig bestuurder toch privé aansprakelijk

De bestuurder van een BV kan privé aansprakelijk worden gesteld voor de schulden. Bijvoorbeeld als faillissement wordt veroorzaakt door onbehoorlijke taakvervulling of door een door de BV gepleegde onrechtmatige daad.

Waarvoor aansprakelijk

De Wet bestuurdersaansprakelijkheid regelt een specifieke aansprakelijkstelling. De bestuurder van de BV kan privé aansprakelijk worden gesteld voor betaling van loon, omzetbelasting, accijnzen, premies werknemersverzekeringen en de bijdragen aan het pensioenfonds. Als de BV deze schulden niet (tijdig) kan betalen, moet de bestuurder die betalingsonmacht direct melden bij de Belastingdienst. Doet hij dat niet, dan wordt vermoed dat het niet betalen aan de bestuurder te wijten is en wordt hij voor betaling daarvan privé aangesproken. Als bestuurder geldt hier de formele bestuurder, de feitelijk bestuurder, en zelfs, zo heeft Hof Amsterdam onlangs beslist, een onvrijwillige bestuurder!

VII. Wijziging vrijstelling Art. 11-1-G Wet Omzetbelasting

Op de derde dinsdag van september is in het Belastingplan 2008 aangekondigd dat de vrijstelling van art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB aangepast zal worden. Het is de bedoeling dat de vrijstelling aangepast wordt aan de richtlijn en de uitleg daarvan door het Hof van Justitie van de EG. Deze aanpassing betekent echter een aanzienlijke beperking van de reikwijdte van deze vrijstelling.

Gezondheidskundige verzorging van de mens

De eerste beperking is dat alleen diensten op het gebied van de gezondheidskundige verzorging van de mens nog vrijgesteld kunnen zijn. Alle diensten die niet de gezondheidskundige verzorging van de mens tot doel hebben zijn vanaf 1 januari 2008 niet langer vrijgesteld. Dit betekent dat keuringsonderzoeken, zoals sportkeuringen, reïntegratieonderzoeken of invaliditeitsonderzoeken voor verzekeringen evenals vaderschapstesten niet langer zijn vrijgesteld omdat zij niet gericht zijn op de bescherming, instandhouding of herstel van de gezondheid van de personen.

BIG-beroepsbeoefenaar met BIG-werkzaamheden

De tweede beperking is dat de diensten op het gebied van de gezondheidskundige verzorging van de mens verricht moeten worden door een BIG-beroepsbeoefenaar die een voor het verrichten van die specifieke werkzaamheden gerichte opleiding heeft voltooid waarvoor eisen worden omschreven in of krachtens de Wet BIG. Werkzaamheden van medici of andere BIG-beroepsbeoefenaren op het gebied van de gezondheidskundige verzorging van de mens waarvoor zij met goed gevolg een opleiding hebben afgerond die niet voldoet aan de in of krachtens de Wet BIG genoemde voorwaarden is dus

vanaf 1 januari 2008 niet langer vrijgesteld. Dit betekent bijvoorbeeld dat een huisarts niet langer vrijgesteld is voor chiropractie, osteopathie, homeopathie en andere alternatieve geneeswijzen ongeacht of hij hiervoor een (niet-BIG-)opleiding genoten heeft of niet. Of deze werkzaamheden in de hoedanigheid van huisarts worden verricht doet dus vanaf 1 januari 2008 niet meer ter zake.

Psychologen

De derde beperking vloeit voort uit de tweede beperking. Omdat alleen gezondheidszorgpsychologen onder de Wet BIG vallen, is besloten om de 'gewone' psychologen niet langer onder de vrijstelling te scharen. De prestaties van 'gewone' psychologen zijn dus vanaf 1 januari 2008 belast met 19% BTW! Ook heeft de staatssecretaris aangegeven dat de vrijstelling niet geldt voor praktijkondersteuners.

Levering tandprothesen

Tot slot is de levering van tandprothesen vanaf 1 januari 2008 slechts vrijgesteld indien zij geleverd wordt door tandartsen en tandtechnici. Tot 1 januari 2008 was de levering van tandprothesen vrijgesteld ongeacht de hoedanigheid van de leverancier.

Conclusie

De wijziging van art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB is ingrijpend. Omdat een arts op grond van de Wet BIG een heel ruim deskundigengebied heeft is een arts nu voor nagenoeg al zijn prestaties vrijgesteld (dus ook voor alternatieve geneeswijzen). Dit leidt tot een ongelijke behandeling indien een niet-BIG-beroepsbeoefenaar of een BIG-beroepsbeoefenaar die activiteiten buiten zijn door de Wet BIG toegekende deskundigengebied verricht, voor dezelfde activiteiten belast is.

Op grond van de fiscale neutraliteit is art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB in dat geval ook van toepassing op de niet-BIG-beroepsbeoefenaren en BIG-beroepsbeoefenaren die buiten het door de Wet BIG geregelde deskundigengebied optreden. Op grond van de fiscale neutraliteit zijn in het verleden onder andere pedagogen, osteopathie, chiropractoren, orthopedagogen allemaal onder de vrijstelling van art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB geschaard. De oprekking van de vrijstelling door het beginsel van de fiscale neutraliteit is met deze wetwijziging teruggedraaid. Omdat ook BIG-beroepsbeoefenaren die activiteiten verrichten die buiten het door de Wet BIG deskundigengebied vallen voor deze activiteiten belast worden, is er niet langer sprake van een ongelijke behandeling. De activiteiten door een BIG-beroepsbeoefenaar die niet-BIG-werkzaamheden verricht, zijn dus altijd belast met BTW.

De beperking van de vrijstellingsbepaling betekent dat ondernemers die nu art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB toepassen vanaf 1 januari 2008 te maken kunnen krijgen met BTW. Dit betekent dat deze ondernemers voor bepaalde prestaties BTW moeten berekenen die voorheen vrijgesteld waren. Voor de 'gewone' psycholoog betekent dit een radicale omschakeling omdat hij vanaf 1 januari 2008 voor al zijn diensten BTW moet gaan berekenen. De keerzijde van de beperking van art. 11, lid 1, onderdeel g Wet OB is dat er recht op aftrek ontstaat voorzover de ondernemer belast presteert.

Let op: indien in het verleden investeringsgoederen zijn aangekocht met BTW of indien in het verleden een integratieheffing is afgedragen, heeft de ondernemer mogelijk vanaf 2008 alsnog recht op aftrek van voorbelasting! De aftrek van voorbelasting op investeringsgoederen die zich in 2008 nog in de herzieningstermijn bevinden is namelijk nog niet definitief. Voor roerende investeringsgoederen bedraagt deze herzieningstermijn 5 jaren en voor onroerende investeringsgoederen 10 jaren. Gedurende deze termijn moet ieder jaar voor respectievelijk 1/5 of 1/10 opnieuw bekeken worden of er meer/minder recht op aftrek van voorbelasting bestaat dan hetgeen in het jaar van ingebruikname in aftrek is gebracht.

VIII. Wist u dat...

De laatste nieuwtjes en feiten zijn voor u bij elkaar gezocht en onder elkaar gezet.

Zwangere zelfstandigen zitten klem zonder verlofregeling.

De meeste zwangere zelfstandigen hebben geen inkomen tijdens het bevallingsverlof. De minister wacht op de rechter en de rechter vraagt zich af of de minister met een regeling komt. De Tweede Kamer houdt nu de vinger aan de pols en eist duidelijkheid over de wetsvoorstellen.

Sinds augustus 2004 is de publieke uitkering (gebaseerd op het minimumloon) bij zwangerschaps- en bevallingsverlof, geregeld via de WAZ, geschrapt. Ondernemers kunnen alleen nog terugvallen op een private verzekering voor arbeidsongeschiktheid. Maar die is voor velen te duur.

Var goed geregeld?

Als u als vrije beroeper een opdracht aanneemt, is uw opdrachtgever volledig gevrijwaard van de heffing van loonbelasting en premies werknemersverzekeringen op uw beloning, mits u een verklaring arbeidsrelatie (een VAR/winst uit onderneming of een VAR/DGA) overlegt. De opdrachtgever moet die VAR dan wél controleren. Is de verklaring afgegeven voor de werkzaamheden die de opdrachtnemer voor u gaat verrichten? In het betreffende tijdvak? Verder moet hij de identiteit van de opdrachtnemer vaststellen en een kopie van de VAR én het identiteitsbewijs in zijn administratie bewaren.