



Moet ik overstappen naar een BV?

De bv is in het mkb een populaire rechtsvorm, veelal vanwege fiscale motieven. Wat zijn deze fiscale motieven? Welke voor- en nadelen kleven er aan een dergelijke overstap en welke aspecten komen er nog meer bij kijken?

Winst belast in de B.V.

In de bv betaalt u vennootschapsbelasting over kort gezegd de behaalde winst. Over de eerste €200.000 winst betaalt u 20%, over het meerdere 25%. Pas als de bv de winst uitdeelt aan de directeur-grotaandeelhouder (dga) die na belasting resteert, moet over de uitgedeelde winst nogmaals 25% belasting worden betaald. Daardoor wordt de totale winst belast tegen 40% tot 43,75%. U bereikt dit tarief dus pas na uitdeling van de winst. Dit betekent dat het aantrekkelijk is om in de bv winst op te potten en dit pas uit te delen zodra u het als aandeelhouder nodig heeft. Op die manier heeft u renteloos uitstel van belastingbetaling! Bij verkoop van de bv betaalt u op zijn laatst uiteindelijk belasting over opgepotte winsten.

Let op! Het oppotten van winst levert niet altijd een liquiditeitsvoordeel op en is niet altijd optimaal. Afhankelijk van de situatie kan het voordeliger zijn

om overvloedige liquide middelen naar privé te halen.

Winst belast in de IB-onderneming

Heeft u geen bv maar een eenmanszaak, maatschap of vof, dan betaalt u over de winst het progressieve tarief van de inkomstenbelasting. Onbelast oppotten van winst is dus niet mogelijk. U heeft wel recht op een aantal ondernemersfaciliteiten, die de belastingdruk beperken. De belangrijkste is de zelfstandigenaftrek van €7.280 per jaar. Hiervoor is vereist dat u minstens 1.225 uur per jaar besteedt aan werkzaamheden voor uw bedrijf. Dit wordt het uren criterium genoemd. Een andere belangrijke faciliteit is de mkb-winstvrijstelling van 14%. Hierdoor blijft 14% van de winst onbelast en is 14% van een eventueel verlies niet aftrekbaar. Door de mkb-winstvrijstelling betaalt u maximaal 44,72% belasting over de behaalde winst, verminderd met de ondernemersfaciliteiten (52% belasting over 86% van de winst).

DGA is ondernemer

Anders dan de zelfstandig ondernemer ziet de fiscus de dga als werknemer. Hij kan daarom in beginsel ook profiteren van de regelingen die ook voor 'normale' werknemers gelden.

Let op! Dit betreft met name kostenvergoedingen en het gebruik van de werkkostenregeling. Volgens deze regeling kan 1,2% van de totale fiscale loonsom besteed worden aan belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen, dus ook aan de dga mits dit gebruikelijk is.

Beperking van de aansprakelijkheid is een voordeel

Gebruikelijk loon

Heeft u een bv, dan bent u als dga verplicht een minimum bedrag aan salaris uit de bv op te nemen. Dit zogenaamde 'gebruikelijk loon' is 75% van het loon van de dienstbetrekking die het meest vergelijkbaar is met die van u als dga. Of het loon van de meest verdienende werknemer in uw bedrijf, als

dat meer is. Het gebruikelijk loon moet echter in 2017 minstens €45.000 bedragen. Het gebruikelijk loon wordt belast in box 1, dus progressief.

Let op! Hoe meer gebruikelijk loon u opneemt dan wel op moet nemen, hoe minder u profiteert van het lage tarief van de vennootschapsbelasting.

Aansprakelijkheid

Een voordeel van de bv is dat de aansprakelijkheid van de dga beperkt is tot het in de bv geïnvesteerde bedrag, oftewel de waarde van de aandelen. Formeel is de dga dus niet aansprakelijk voor de schulden van de bv, tenzij sprake is van wanbeleid. In praktijk komt het echter voor dat banken, bij het verstrekken van een financiering voor de bv, eisen dat de dga in privé meetekent. Wanneer de bv haar schulden niet meer kan betalen, worden deze dan verhaald op het privévermogen van de dga.

Wanneer overstappen?

De vraag wanneer u er als mkb-ondernemer verstandig aan doet om over te stappen naar de bv, is niet eenduidig te beantwoorden en hangt af van bepaalde individuele factoren. In het algemeen kan wel gesteld worden dat de overstap pas aantrekkelijk wordt in situaties waarbij een fors deel van de winst niet direct consumptief door de eigenaar-ondernemer wordt gebruikt. Het verdient dan vanuit fiscaal oogpunt veruit de voorkeur via de bv deze winst onbelast als reserves op te potten. De winst kan dan op een later tijdstip worden gebruikt voor bijvoorbeeld investeringen, een grote privé-aankoop of om op een eerder tijdstip te stoppen met werken.



Tip: Hoewel individuele factoren bepalend zijn, kan gesteld worden dat in veel situaties het verstandig is bij een structurele winst vanaf ongeveer €150.000 de overstap te overwegen.

Hoeveel scheelt dat nu?

Cijfervoorbeeld: Bij een winst van €200.000 brengt u in de inkomstenbelasting eerst de zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling in mindering, €7.280 respectievelijk €26.981. U betaalt dus over €165.739 belasting. Dit is €77.821.

In de bv vermindert u de winst van €200.000 eerst met uw gebruikelijk loon. Dit stellen we op €45.000. Hierover betaalt u als dga €13.672 inkomstenbelasting. Over het restant betaalt de bv 20% vennootschapsbelasting, ofwel €31.000. Deelt de bv de rest van de winst van €124.000 uit aan u als dga, dan betaalt u hierover nog eens 25% belasting, ofwel €31.000. In totaal betalen in dit voorbeeld u en de bv samen dus €75.672 aan belasting als de winst direct wordt uitgedeeld. Iets minder dus dan in de inkomstenbelasting.

Geruisloos doorschuiven

Als u wilt overstappen van een onderneming in de inkomstenbelasting naar een bv, dient u in beginsel met de fiscus af te rekenen over de opgebouwde reserves. Zo kan bijvoorbeeld de boekwaarde van uw pand lager zijn dan de werkelijke waarde. Er bestaat een mogelijkheid om niet af te rekenen maar 'geruisloos' door te schuiven. Hieraan is de voorwaarde verbonden dat de bv met dezelfde boekwaarden verder gaat als waarmee de onderneming in de inkomstenbelasting stopte. Een nadeel hiervan is dat de bv geen investeringsaftrek kan claimen en ook over lagere bedragen af kan schrijven. Het is dan ook helemaal afhankelijk van uw situatie of geruisloos doorschuiven voor u voordeliger is of niet.

Let op! Bij geruisloos doorschuiven moet op termijn, bij verkoop van de bv, in principe nog wel over de opgebouwde reserves afgerekend worden. Tenzij u en uw opvolger ook dan weer besluiten om geruisloos door te schuiven. Op deze manier kan de belastingclaim (eindeloos) worden uitgesteld. Geruisloos doorschuiven is echter niet altijd mogelijk, dan wel aantrekkelijk.

Toekomstbeeld

In het Belastingplan 2017 is bepaald dat het kabinet vanaf 2018 de eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting wil verlengen. Nu betaalt de bv over de eerste €200.000 winst 20% belasting, over het meerdere 25%. Per 2018 wordt dit €250.000, in 2020 €300.000 en in 2021 €350.000. Dit betekent dat de overstap naar de bv met name voor het mkb eerder aantrekkelijk wordt.



Tot slot

In deze uitgave hebben wij de belangrijkste aspecten van de overstap naar een bv op een rij gezet. Het is echter onmogelijk om in deze vorm alle aspecten voldoende te belichten. Overweegt u de overstap naar een bv, neem dan contact op met onze belastingadviseurs. Zij kunnen u adviseren in uw specifieke situatie.

Onze belastingadviseurs die zeer ervaren zijn op dit gebied zijn Marcel de Bree en Steven Heller.

accountenz,
breda



accountenz,
breda