

MEMO

Onderwerp: Oprichting besloten vennootschap
Opgesteld door: mr. Remy Rozendaal RB REP

Inleiding

U overweegt om uw onderneming in te brengen in een B.V. Wij informeren u graag over de veranderingen die het ondernemen in de B.V. met zich mee brengt. Hiervoor hebben wij dit memo opgesteld. Hierin kunt u onder meer lezen wat de (fiscale) gevolgen zijn, welke praktische zaken er moeten worden geregeld, maar natuurlijk ook welke redenen er zijn om voor een B.V. te kiezen.

Dit memo is bedoelt voor u als algemene informatie. Wij bespreken dit memo graag met u om u persoonlijk te adviseren of ondernemen in de B.V. voor u voordelig is.

De inhoud van dit memo is gebaseerd op de huidige belastingwetgeving (2018).

Verschillen

Hieronder geven wij weer welke verschillen er zijn tussen de eenmanszaak, de zzp-er en de vennootschap onder firma in tegenstelling tot de B.V.

Tarieven

De winst in een eenmanszaak, van een zzp-er en van een vennootschap onder firma is belast bij de ondernemer in privé. De ondernemer in privé is over zijn winst inkomstenbelasting verschuldigd. Een B.V. is over haar winst vennootschapsbelasting verschuldigd.

De tarieven tussen de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting verschillen. De inkomstenbelasting kent een oplopend tarief in box 1 variërend van 36,55% bij een inkomen tot € 20.142,- oplopend tot 51,95% voor het inkomen vanaf € 68.507 (cijfers 2018). Het inkomen vanaf € 20.142 tot € 68.507 is belast tegen een tarief van 40,85%. Op zijn/haar winst mag de ondernemer de ondernemersfaciliteiten in mindering brengen. Hierbij kun je denken aan de zelfstandigenaftrek (€7.280) en de mkb-winstvrijstelling (14%).

De vennootschapsbelasting kent een tarief van 20% bij een winst tot € 200.000. De winst van een B.V. boven de € 200.000 is belast tegen 25%.

Dividenduitkering

De winst in de B.V. kan aan u als aandeelhouder worden uitgekeerd. Deze dividenduitkering is belast met 25% inkomstenbelasting.

De winst in de B.V. is belast met vennootschapsbelasting en bij het uitkeren van de winst nogmaals met 25% inkomstenbelasting. Dit levert een effectief belastingtarief op van 40% over de winst in de B.V. Dit tarief is alsnog lager dan het maximale tarief in de inkomstenbelasting. Het tarief in de inkomstenbelasting is echter feitelijk lager door de toepassing van de ondernemersfaciliteiten. Over het algemeen is belastingheffing binnen de B.V. voordelig vanaf een winst van circa € 100.000.

Wij kunnen voor uw situatie berekenen of een B.V. fiscaal voordeliger is.

Directeur-aandeelhouder is werknemer

Bij de oprichting van de B.V. wordt u aandeelhouder en ook tevens directeur van de B.V. Als directeur-aandeelhouder bent u fiscaal gezien werknemer van de B.V.. Dit betekent dat u salaris ontvangt van de B.V. Dit salaris is bij u belast en voor de B.V. aftrekbaar van de winst.

U bent als directeur-aandeelhouder echter in beginsel niet verzekerd voor werknemersverzekeringen zoals de WIA en WW.

Aansprakelijkheid

Als ondernemer bent u in privé aansprakelijk voor de schulden van de onderneming. Dit houdt in dat schuldeisers zich op uw privé vermogen, zoals uw eigen woning, kunnen verhalen.

Een directeur-aandeelhouder van een bv is in beginsel niet aansprakelijk voor de schulden van de B.V.. De directeur-aandeelhouder is alleen aansprakelijk indien er sprake is van onbehoorlijk bestuur.

Bij een financiering door de bank wordt veelal geëist dat de directeur-aandeelhouder zich zelf borg stelt voor de financiering. In dat geval kan de bank zich verhalen op uw privé vermogen als de schulden van de bank onbetaald blijven.

Geld opnemen

Het geld op uw ondernemersrekening is feitelijk van u. U kunt op elk gewenst moment geld opnemen van deze rekening.

Indien u een onderneming drijft in de vorm van een B.V., dan is het geld op de bankrekening van de B.V. Dit geld kan op drie verschillende manieren aan u worden overgemaakt:

- Dividend;
- Salaris;
- Geldlening.

Zoals reeds aangegeven kan de B.V. aan u als aandeelhouder dividend uitkeren. Vanaf dat moment is het geld van u. U dient hier echter wel 25% inkomstenbelasting over te betalen. Voorafgaand aan een dividenduitkering moet de B.V. wel toetsen of zij nog aan haar financiële verplichtingen kan voldoen nadat zij de dividenduitkering heeft gedaan.

Het salaris dat u als werknemer van de BV ontvangt wordt belast in de inkomstenbelasting in box 1 tegen het oplopende tarief. Voor de B.V. is het salaris echter aftrekbaar van de winst. De B.V. dient een salarisadministratie te voeren. Dit betekent dat u als werknemer loonstroken ontvangt en dat de B.V. maandelijks aangifte loonheffingen moet doen.

Wanneer u geld leent van de B.V. dient u hiervan een schriftelijke overeenkomst op te stellen. Hierin legt u de zakelijke voorwaarden vast waaronder de lening wordt verstrekt. U kunt hierbij denken aan rente, aflossing en (hypothecaire) zekerheid.

In zijn algemeenheid is het voor uw privé uitgaven eenvoudiger om geld op te nemen van uw ondernemersrekening, dan van de rekening van de B.V. Aan dat laatste zitten meer formaliteiten verbonden.

Geruisloze of ruisende inbreng in een bv

Er zijn fiscaal twee mogelijkheden om een onderneming in te brengen in een bv. Dit kan ruisend of geruisloos.

Ruisende inbreng

Bij een ruisende inbreng verkoopt u als het ware uw onderneming aan uw B.V. Bij deze verkoop bent u inkomstenbelasting verschuldigd over de winst behaald bij deze verkoop. Deze stakingswinst bestaat uit de in de onderneming aanwezige stille reserves en/of goodwill. Belastingheffing over de stakingswinst kan worden voorkomen door een lijfrente te bedingen bij de B.V. Dit betekent dat u niet direct inkomstenbelasting bent verschuldigd maar pas op het moment dat de lijfrente tot uitkering komt. Er is maximum verbonden aan de stakingswinst die kan worden omgezet in een lijfrente.

De B.V. mag de onderneming voor de waarde in het economisch verkeer op haar balans zetten. Zij mag dan over deze waarde gaan afschrijven.

Een ruisende inbreng is met name voordelig als voor de volledige stakingswinst een lijfrente kan worden bedongen en de lijfrente-uitkeringen niet tegen 52% belast zijn in de toekomst.

Geruisloze inbreng

Het verschil tussen een ruisende en geruisloze inbreng is dat u bij een geruisloze inbreng niet afrekent over eventuele stille reserves en/of goodwill. De B.V. gaat verder met de boekwaarden van de onderneming. Daardoor kan er ook minder worden afgeschreven in de B.V..

Belastingheffing over de stille reserves of goodwill vindt pas plaats bij de uiteindelijke verkoop van de bedrijfsmiddelen of de onderneming. De belastingheffing vindt dan ook in beginsel pas plaats als u ook daadwerkelijk de liquiditeiten heeft om de belasting te betalen.

Aan een geruisloze inbreng worden wel voorwaarden gesteld door de Belastingdienst. Goede fiscale begeleiding is dan ook noodzakelijk.

Terugwerkende kracht

Zowel de ruisende als de geruisloze inbreng kan met terugwerkende kracht naar het begin van het boekjaar worden uitgevoerd. Het is wel noodzakelijk om dan tijdig een zogeheten intentieverklaring te registreren bij de Belastingdienst.

Stappenplan

Voor de inbreng van uw onderneming in een B.V. is het van belang om een aantal formele en praktische zaken te regelen. Dit stappenplan treft u als bijlage aan. Hierbij volgen wij het proces van de oprichting. Afhankelijk van de keuze tot een ruisende of geruisloze inbreng vallen er een aantal stappen weg. Naar aanleiding van uw keuze passen wij het stappenplan aan op uw persoonlijke situatie.

Bijlage: stappenplan inbreng onderneming en oprichting B.V.

<i>Omschrijving</i>
1. Overleg met u over de keuze voor een B.V.
2. Voorovereenkomst / intentieverklaring opstellen
3. Registratie voorovereenkomst / intentieverklaring (geruisloos per 1 januari: vóór 1 oktober, ruisend: binnen drie maanden na gewenste inbrengdatum)
4. Afronden jaarrekening 2017
5. Eventueel vooroverleg met Belastingdienst.
6. Verzoek terugwerkende kracht bij ruisende omzetting
7. Taxatie onroerende zaken
8. Overleg notaris en verzamelen gegevens ten behoeve van notaris
9. Opstellen inbrengbeschrijving
10. Berekening stakingswinst / aandelenkapitaal (stand FOR, materiële persoonlijke belastingschulden, taxatiewaarden)
11. Beoordelen concept-statuten
12. Passeren notariële akte van oprichting door notaris
13. Opstellen openingsbalansen (commercieel en fiscaal)
14. Verzoek geruisloze omzetting aan Belastingdienst
15. Wijziging tenaamstelling facturen en leveringsvoorwaarden, gas, water en licht, telefoon, fax, e-mail, website, verzekeringen, auto's, contracten bedrijfspensioenfonds
16. Informeren zakelijke relaties over nieuwe rechtsvorm
17. AOV herzien
18. Arbeidscontract / vaststellen hoogte salaris DGA
19. Huurcontracten, eventueel opteren voor belaste verhuur
20. Lijfrenteovereenkomst opstellen
21. Brief aan personeel (eventueel via de OR)
22. Aanvragen fiscale eenheid Vpb
23. Aanvragen fiscale eenheid OB
24. Opzetten salarisadministratie
25. Opstellen rekening-courantovereenkomsten