

## **Keuze omzetting eenmanszaak/ V.O.F. in een B.V.**

De keuze voor een bepaalde rechtsvorm kan verschillende achtergronden hebben. De afweging tussen enerzijds de eenmanszaak of V.O.F. en anderzijds een B.V. is afhankelijk van diverse factoren.

Sinds de wetwijziging van 1 oktober 2012, waarbij de B.V. als rechtsvorm flexibeler is geworden, is het eenvoudiger om een B.V. op te richten. Vanuit fiscaal oogpunt is dit echter niet altijd verstandig.

Een algemeen geldend advies over hetgeen aantrekkelijker is, een eenmanszaak / V.O.F. of een B.V. is niet zonder meer te geven.

### **Fiscale motieven**

Vanuit een fiscale optiek is het belangrijkste motief om een onderneming in de B.V. vorm uit te voeren het verschil in belastingtarieven.

Een slager ondernemer betaalt in 2020 49,50% belasting vanaf een inkomen van circa EUR 69.000. De huidige mkb-winstvrijstelling van 14% van de winst fungeert als een tariefverlaging voor ondernemers, zodat het tarief in feite per saldo 42,57% bedraagt. In 2021 zal het tarief verlaagd worden tot 37,10% vanwege de invoering van een tweeschijvenstelsel. Verder zal voor aftrekposten, waaronder de mkb-winstvrijstelling, het tarief waartegen die kunnen worden vergolden, worden beperkt. Tevens wordt de zelfstandigenaftrek in negen jaarlijkse stappen afgebouwd.

De afbouw van de zelfstandigenaftrek gaat in tranches tot in 2028 EUR 5.000 is bereikt (vanaf 2020 elk jaar EUR 250 en in 2028 nog eenmalig EUR 280).

Ondanks de jaarlijkse verlaging gaan de zelfstandigen er in de meeste gevallen nog steeds op vooruit (i.p.v. achteruit) en dat komt door verhoging van de arbeidskorting en de algemene heffingskorting.

De eenmanszaak/V.O.F. is door de zelfstandigenaftrek en de MKB-vrijstelling van 14% in de meeste gevallen vanuit een fiscaal oogpunt echter aantrekkelijker dan de B.V. vorm.

Wat wordt het salaris van de DGA (oftewel; hoeveel heeft hij/zij per jaar nodig om van te leven)?

Hierbij is een aspect of de DGA als een potter of spender kan worden aangemerkt, wordt alles opgemaakt of juist alles in de B.V. gespaard?

De hoogte van het door de B.V. aan de DGA te betalen salaris (gebruikelijk loon) en de hoogte van de bedrijfswinst zijn de doorslaggevende factoren voor het antwoord op de vraag of er een fiscaal voordeel gerealiseerd kan worden. De omvang van de privé bestedingen van de DGA is bepalend voor de hoogte van het uit de B.V. door de DGA te ontvangen salaris. Voor het realiseren van een fiscaal voordeel als het bedrijf in de B.V. vorm wordt uitgeoefend, is van essentieel belang dat er in de BV **gespaard** moet kunnen worden.

In de B.V. vorm betaalt de slager ondernemer in 2020 16,5% vennootschapsbelasting over de eerste EUR 200.000 van de winst. Dit tarief wordt komend jaar verlaagd. Het lage tarief van de vennootschapsbelasting wordt verlaagd van 16,5% naar 15%. Meer MKB-bedrijven gaan in de komende jaren dit lagere tarief betalen. Vanaf 2021 geldt het lage tarief voor winsten tot EUR 245.000 in plaats van EUR 200.000. In 2022 zal deze grens verder verhoogd worden naar EUR 395.000. Het tarief boven deze schijfgrens blijft 25%.

Terugkomend op het voorbeeld van de slager ondernemer, het volgende: neemt hij het restant op, dan betaalt hij hierover nog eens aanmerkelijk belang heffing in box 2. Deze heffing bedraagt in 2020 26,25% (en wordt in 2021 verhoogd naar 26,9%).

Totaal is dat dus 38,42% (16,5% van 100 + 26,25% van 83,5). Wordt de winst in de B.V. gelaten, dan komt de heffing in box 2 pas later aan de orde (de winst wordt opgepot in de B.V. en men heeft het privé niet nodig om van te leven). Ondanks het bovenstaande gaat een conclusie dat de slager ondernemer de B.V. in moet zodra de winst boven het bedrag van EUR 69.000 uitkomt niet op. Waar het precieze omslagpunt ligt is per ondernemer en onderneming verschillend en kan ook de komende jaren per jaar behoorlijk verschillen, gelet op de vele geplande (tariefs)wijzigingen.

### **Wijze van inbreng**

Inbreng (ruisend) van een bestaand bedrijf in een B.V. is een staking, zodat bij de inbrenger(s) moet worden afgerekend. Bij een inbreng zonder afrekening (de zogenoemde geruisloze inbreng) blijft bij de inbrenger de gebruikelijke eindafrekening achterwege en wordt de B.V. geacht in de plaats van de inbrenger te zijn getreden. Dat houdt in dat de B.V. op de openingsbalans de boekwaarden aanhoudt die op de eindbalans voorkwamen, zodat de afschrijvingen op de oude voet doorlopen. Deze vorm van inbreng tast de liquiditeitspositie dus niet aan.

### **Gebruikelijk loon**

De belangrijkste factor is de hoogte van het salaris van de DGA dat hij nodig heeft om zijn privé bestedingen te kunnen betalen. De gebruikelijkloonregeling verplicht de DGA, die zelf zijn arbeidsvoorwaarden en zijn salaris mag vaststellen, zichzelf een loon te laten betalen die vergelijkbaar is met het salaris dat een belastingplichtige 'met de meest vergelijkbare werkzaamheden' zou verdienen. Voorts dient de DGA op een zakelijke basis met zijn B.V. te handelen. Een DGA is niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

### **Bijkomende aspecten**

Als er overwogen wordt om een B.V. op te richten, let dan niet alleen op de eventuele fiscale voordelen.

Neem de volgende aspecten ook in de afweging mee:

- de hogere (accountants)kosten van een B.V.
- of de privé uitgaven passen binnen het DGA salaris uit de B.V.
- de aansprakelijkheid (een B.V. biedt voordelen qua aansprakelijkheid ten opzichte van een eenmanszaak, maar ook niet onbeperkt)
- de gevolgen voor de huwelijkse voorwaarden
- de gevolgen voor een eventuele bedrijfsopvolging
- jaarlijks deponeren van de jaarstukken bij de KvK

Zoals u heeft kunnen lezen is het complexe materie en iedere ondernemer/onderneming is anders en uniek. Laat u zich vooraf goed voorlichten door een deskundige om achteraf vervelende verrassingen te vermijden.

Accountantskantoor BBB  
Visseringlaan 18  
2288 ER Rijswijk  
070-3907860  
[info@bbbadvies.nl](mailto:info@bbbadvies.nl)