

BUSINESS CASE:

Eenmanszaak of BV?

Een samenwerking met
Sdu Fiscaal en meer.

Publicatie: mei 2020



Inclusief download gratis rekentool!

Sdu

Vroeg of laat krijgt vrijwel iedere ondernemer te maken met de vraag of de rechtsvorm van zijn bedrijf nog wel de juiste is. Vervelend genoeg bestaat er niet zoiets als de 'enig juiste rechtsvorm'. Op welke rechtsvorm de keuze ook valt, er zal vrijwel altijd sprake zijn van een compromis. Hoe het ook zij, de rechtsvorm van een bedrijf is zeker een onderwerp dat van tijd tot tijd aandacht verdient. De rechtsvorm die ooit als gegoten zat, kan immers in de loop van de tijd niet meer de juiste blijken te zijn.

Aan de hand van een casus behandelen wij een aantal verschillende momenten waarop een ondernemer geconfronteerd wordt met de keuze voor de rechtsvorm. In de casus staat A. centraal. Zij bouwt haar hobby uit tot een heus bedrijf dat jaar na jaar beter gaat lopen, totdat de concurrentie toeneemt en de zaken minder gaan.

Een uit de hand gelopen hobby

Anne is een fervent paardrijdster. Zij werkt part-time in loondienst aan de receptie van een groot bedrijf. In haar vrije tijd brengt ze veel tijd door met haar paard en in de weekends neemt zij regelmatig deel aan wedstrijden. Ze vindt het belangrijk dat niet alleen zij, maar ook haar paard er op en top verzorgd uitziet. Met gouddraad borduurt ze de naam van haar paard op het zadeldekje, het dekentje dat tussen het zadel en het paard ligt. Haar vriendinnen vinden dit zo mooi dat ze, tegen een kleine vergoeding, ook bij hen de zadeldekjes gaat borduren.



Het duurt niet lang of er beginnen ook vriendinnen van vriendinnen te informeren naar de mogelijkheid om hun zadeldekje te borduren. Voor hen rekent Anne een hoger tarief. Omdat Anne hier steeds meer geld aan overhoudt, vraagt Anne zich af er nog wel sprake is van een hobby. Op internet komt zij terecht op de site van de Kamer van Koophandel (KvK) en leest dat zij zich moet inschrijven als zij voldoet aan de volgende criteria:

- Er is sprake van het leveren van goederen en/of diensten.
- De ondernemer vraagt hier een meer dan symbolische vergoeding voor.
- De ondernemer neemt deel aan het normale economische verkeer, dus in opdracht van een klant en niet slechts voor familie en vrienden.

Bij de beoordeling of er sprake is van een onderneming wijken de criteria van de Belastingdienst enigszins af van die van de KvK. In de praktijk levert dat echter geen grote verschillen op.

Anne realiseert zich dat ze aan alle criteria voldoet en besluit haar onderneming in te schrijven onder de naam “ZadelZaken”. De KvK informeert de Belastingdienst over het bestaan van de onderneming. De Belastingdienst beoordeelt vervolgens op basis van de verstrekte gegevens voor welke belastingsoorten belastingplicht ontstaat en waarvoor Anne aangifte moet gaan doen.

Nu Anne zich ingeschreven heeft, wil zij zich niet langer beperken tot het borduren van zadeldekjes. Anne besluit haar zaken uit te breiden met het versieren van het leerwerk, zoals zadels, teugels, frontriemen, etc. Ook gaat Anne reclame maken op haar Facebook-pagina.

Eenmanszaak

De eenmanszaak van Anne is tot stand gekomen, alleen maar door het besluit van Anne om de onderneming “ZadelZaken” te beginnen. Zowel in bedrijfseconomische zin als in fiscale zin is een onderneming een organisatie van kapitaal en arbeid waarmee door deelname aan het economisch verkeer winst wordt behaald. In zoverre is er weinig verschil tussen de bedrijfseconomische definitie van het begrip onderneming en het fiscale begrip onderneming. Het starten van de eenmanszaak, betekent dat de Anne ook in fiscale zin ondernemer wordt. Het resultaat van “ZadelZaken” wordt bij Anne belast met inkomstenbelasting. Er is immers geen afzonderlijke entiteit tot stand gekomen, die los staat van de persoon van de ondernemer. De kosten die Anne voor de onderneming maakt, zijn aftrekbaar.

Ondernemersfaciliteiten

Nu Anne ondernemer is voor de inkomstenbelasting, kan zij ook in aanmerking komen voor de ondernemersaftrek. De ondernemersaftrek vormt een aftrekpost op de winst uit onderneming. De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van: de zelfstandigenaftrek; de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk; de meewerkaftrek; de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid; en de stakingsaftrek.

Verder komt Anne nog in aanmerking voor de mkb-winstvrijstelling en kan zij een bedrag toevoegen ('doteren') aan de fiscale oudedagsreserve (FOR).

Urencriterium

Deze faciliteiten verlagen de winst van A, waardoor zij ook minder belasting hoeft te betalen. Om te voorkomen dat iedere ondernemer zonder meer toegang heeft tot deze faciliteiten is voor sommige faciliteiten de eis gesteld dat de ondernemer in voldoende mate in zijn onderneming actief is. De toets die hierbij van toepassing is, staat bekend als het urencriterium.

Het urencriterium houdt in dat de ondernemer ten minste 1.225 uur per jaar besteedt aan de onderneming (dit is ongeveer 25 uur per week). Aanvullend wordt de eis gesteld dat de ondernemer meer dan 50% van zijn arbeidstijd besteedt aan de onderneming (deze eis geldt niet voor starters).

Eenmanszaak of BV?

De zaken gaan "ZadelZaken" voor de wind. De omzet neemt gestaag toe en Anne besteedt steeds meer uren aan de onderneming. Zij



besluit haar baan op te zeggen en fulltime met de eenmanszaak aan de slag te gaan. Klanten weten steeds beter de weg naar "ZadelZaken te vinden. Anne adverteert nu ook op verkoopsites en laat een eigen site maken. Onderdeel van de site is de webshop "Zadelzaken.nl". De webshop verkoopt niet alleen de eigen ontwerpen van A, maar start ook met de verkoop van diverse ruitersportartikelen als hoofdstellen, zadels, veiligheids caps, etc. De belastbare winst groeit mee. Van € 50.000, naar € 150.000. De boekhouder van Anne vraagt zich af of de eenmanszaak nog wel de juiste rechtsvorm is en maakt een aantal berekeningen.

EENMANZAAK, WINST UIT ONDERNEMING	€ 50.000	€ 150.000	€ 300.000	€ 300.000
AF: ZELFSTANDIGENAFTREK	€ 7.030	€ 7.030	€ 7.030	€ 7.030
AF: MKB-WINSTVRIJSTELLING (14%)	€ 6.016	€ 20.016	€ 41.016	€ 41.016
BELASTBARE WINST	€ 36.954	€ 122.954	€ 251.954	€ 251.954
INKOMSTENBELASTING (BOX 1)	€ 13.802	€ 52.538	€ 116.393	€ 116.393
INKOMENSAFHANKELIJKE BIJDRAGE ZVW	€ 2.014	€ 3.119	€ 3.119	€ 3.119
HEFFINGSKORTINGEN	€ 4.706	€ 0	€ 0	€ 0
NETTO-INKOMEN	€ 38.890	€ 94.343	€ 180.488	€ 180.488
BV, WINST	€ 50.000	€ 150.000	€ 300.000	€ 300.000
AF: SALARIS DGA	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 200.000
BELASTBARE WINST	€ 0	€ 100.000	€ 250.000	€ 100.000
VENNOOTSCHAPSBELASTING (16,5%)	€ 0	€ 16.500	€ 45.500	€ 16.500
WINST NA VENNOOTSCHAPSBELASTING	€ 0	€ 83.500	€ 204.500	€ 83.500
AANMERKELIJK BELANG (26,25%)	€ 0	€ 21.918	€ 53.681	€ 21.918
NETTO DIVIDEND	€ 0	€ 61.582	€ 150.819	€ 61.582
SALARIS DGA	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 200.000
INKOMSTENBELASTING (BOX 1)	€ 18.675	€ 18.675	€ 18.675	€ 90.676
INKOMENSAFHANKELIJKE BIJDRAGE ZVW	€ 2.725	€ 2.725	€ 2.725	€ 3.119
HEFFINGSKORTINGEN	€ 3.966	€ 3.966	€ 3.966	€ 0
NETTO SALARIS	€ 32.566	€ 32.566	€ 32.566	€ 106.205
NETTO-INKOMEN	€ 32.566	€ 94.148	€ 183.385	€ 167.787

Bij de huidige winst blijkt het fiscaal niet veel uit te maken of Anne al dan niet haar onderneming in de vorm van een BV drijft. Anne besluit door te gaan op de ingeslagen weg.

Aansprakelijkheid

Anne neemt alle beslissingen ten aanzien van de eenmanszaak, vertegenwoordigt de onderneming en gaat overeenkomsten namens de onderneming aan. Hierdoor is Anne hoofdelijk aansprakelijk voor alle handelingen die binnen “ZadelZaken” worden verricht. Schuldeisers kunnen haar zakelijke én haar privévermogen aanspreken. Zolang als alles goed gaat is dat geen probleem.

Het deelnemen aan het economische verkeer heeft niet alleen fiscale gevolgen, maar ook tal van andere rechtsgevolgen. Bedoelde rechtsgevolgen, maar soms ook onbedoelde.

Maar wat nu als het mis gaat? Zoals die ene keer, toen “ZadelZaken” per ongeluk een partij ondeugdelijke veiligheidschaps had ingekocht. Anne kwam hier pas achter toen het al te laat was. “ZadelZaken” werd aansprakelijk gesteld voor de geleden schade. Omdat er niet genoeg geld op de zakelijke rekening aanwezig was, werd er beslag gelegd op de woning van A. Gelukkig nam de leverancier van de veiligheidschaps zijn verantwoordelijkheid, maar de schrik zat er bij Anne goed in.

BV

Ondanks dat de extra kosten van de BV niet opwegen tegen het fiscale voordeel, besluit Anne haar eenmanszaak in te brengen in “ZadelZaken BV”. Een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BV) is een rechtspersoon

met eigen rechten en verplichtingen. Het vermogen van de BV staat los van het privévermogen van de ondernemer. Met het oprichten van de BV kan Anne de risico's van het ondernemen beperken.



In tegenstelling tot een eenmanszaak is een BV een afzonderlijke ‘rechtspersoon’. De BV is dus alleen aansprakelijk voor haar eigen schulden. Slechts in uitzonderlijke gevallen kan een schuldeiser de bestuurders (directeuren) van een BV in privé aansprakelijk stellen.

Vennootschapsbelasting

Eenmaal in de BV blijkt de winst nog verder toe te nemen. De winst die “ZadelZaken BV” behaalt, is belast met vennootschapsbelasting. Het restant wordt uitgekeerd als dividend. Dit dividend is belast in box 2. Anne krijgt een salaris van de BV, dat belast is in box 1. Voor de BV vormt dat salaris een kostenpost die aftrekbaar is van de winst. Nu de winst gestegen is tot € 300.000, blijkt dat de BV fiscaal voordeliger is.

Gebruikelijk loon

Er zit echter een addertje onder het gras. De boekhouder van Anne is bij de berekeningen uitgegaan van een salaris van € 50.000. Dit is weliswaar meer dan het door de Belastingdienst gehanteerde minimum, maar in de ogen van de Belastingdienst waarschijnlijk toch wel erg laag en niet zakelijk. Als de boekhouder een vierde berekening maakt op basis van dezelfde gegevens, maar nu met een salaris van € 200.000, dan ziet het verhaal er toch wat anders uit. Nu is de BV ineens een stuk minder aantrekkelijk.

De hoogte van het salaris is in de berekening van het fiscale voordeel van een BV een belangrijke factor.

Terug naar de eenmanszaak

Na jaren van succesvol ondernemen ziet Anne de winst de laatste tijd teruglopen. De komst van een grote webwinkel zorgt ervoor dat er steeds minder mensen producten bestellen op zadelzaken.nl. Anne besluit zich weer volledig toe te leggen op het ontwerpen en versieren, in plaats van de verkoop van ruitersportartikelen. Nu zij minder winst maakt, maar ook mind-

er risico op aansprakelijkheid, blijkt de BV niet langer de optimale rechtsvorm voor ZadelZaken. Anne besluit de BV om te zetten naar een eenmanszaak. Doordat ze nu weer aanspraak kan maken op de ondernemersfaciliteiten, valt de belastingheffing lager uit.

Conclusie

Het betalen van belasting is in een moderne samenleving als de onze onvermijdelijk. Ook de winst uit onderneming is onderworpen aan belasting. Iedere belastingplichtige heeft het recht om zijn zaken zo in te richten dat hij zo min mogelijk belasting betaalt. En hier komt het aspect rechtsvorm om de hoek kijken.

Door van rechtsvorm te veranderen is het mogelijk om zelf invloed uit te oefenen op de hoogte van de belastingdruk. Er zijn namelijk grote verschillen in de belastingdruk tussen de eenmanszaak en de BV. Doordat de BV een gebruikelijk loon moet betalen, blijkt echter dat de BV in veel minder gevallen dan wellicht voorheen gedacht, de fiscaal gunstigste rechtsvorm is. Het is dus van groot belang om bij de berekeningen een reële schatting te maken van het salaris waar de Belastingdienst uiteindelijk mee akkoord gaat.

Hoe weloverwogen die keuze voor een BV ooit geweest is, de argumenten die toen golden, hoeven nu niet meer te gelden. Terugkeer uit de BV is dan zeker een optie.

Uiteraard mag de ondernemer andere factoren, zoals de persoonlijke aansprakelijkheid, niet uit het oog verliezen bij de keuze voor een rechtsvorm.

Zelf aan de slag? Download de rekentool!

In deze casus wordt gebruik gemaakt van de rekentool ‘Welke rechtsvorm is fiscaal het voordeligst voor u?’. Deze maakt onderdeel uit van het complete Fiscaal en meer-adviespakket ‘Eenmanszaak of BV’.

Dit adviespakket bevat onder meer een practice note, checklist, modeldocument en diverse rekentools – en biedt daarmee een compleet overzicht van alle rechtsvormoverwegingen. Met deze praktische, direct toepasbare hulpmiddelen kunt u meteen aan de slag en uw klant optimaal adviseren.

Download het adviespakket nu via



www.taxence.nl/adviespakket en kies in het formulier voor de optie ‘Fiscaal en meer’!