

Verrassend vernieuwd – fiscaal actueel?

De vertrouwde veiligheid van vaste gewoonten. De herkenbare herhaling. Maak je geen zorgen: jij bent geen uitzondering. Heerlijk om in vaste patronen te denken en te werken. Vaak komt dat de kwaliteit van je werk ten goede. Maar wat nou als het een keer anders is? Juist de fiscaliteit vraagt om die andere blik. Waarom doe ik dat zo? Waar staat dat eigenlijk? En als ik het anders doe: wat gebeurt er dan? De drie w's die leiden naar fiscaal anders, waarna je moet communiceren en in actie moet komen. Goed gezien: www.fiscaalanders.com.

Lees in deze bijdrage de drie tips die je hierbij helpen. De gouden bonustip heb je zojuist al gelezen: blijf kritisch op jezelf. Stel de drie w's en vind de weg naar fiscaal anders. Zo voorkom je fiscale flaters en bied je jouw klant de kwaliteit die jij zo belangrijk vindt.

Blijf weg van de fiscale eenheid vennootschapsbelasting

Waarom maakt een vennootschap deel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting? Waar kun je hier een voordeel mee behalen? Wat is het risico? De vennootschappen binnen de fiscale eenheid zijn allen volledig en hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de vennootschapsbelasting. Dat is niet alles: de ontvanger heeft op grond van artikel 24 Invorderingswet de mogelijkheid om terugbetalingen van bijvoorbeeld omzetbelasting te verrekenen met andere belastingschulden van de tot de fiscale eenheid behorende vennootschappen. Had je aan je cliënt geadviseerd meerdere vennootschappen op te richten om zo de risico's te spreiden? Wie heeft die fiscale eenheid vennootschapsbelasting dan aangevraagd?

Stel de rente juist vast

Waarom betaalt jouw DGA 4% rente over zijn rekening-courant? Waar staat dat het zoveel moet zijn en wat gebeurt er als je een lagere rente overeenkomt? Iedereen weet dat de rente zakelijk moet zijn. Maar welke uitgangspunten moet je hiervoor hanteren? De Hoge Raad heeft hierover op 5 februari 1997 duidelijkheid gegeven. Je moet voor de rente uitgaan van de positie van de schuldeiser. Je moet voor de zakelijkheid niet het vergelijk maken met een financiële instelling, maar met een particuliere belegger. Je gaat dus niet uit van de rente die je op een persoonlijke lening bij de bank moet betalen, maar van de rente die een spaarder op een reguliere spaarrekening misloopt. Deze rente moet je verhogen met een opslag voor het risico dat de schuldeiser loopt. Krijgt de vennootschap een rente van 1,7% op de spaarrekening? Heeft de DGA overwaarde op zijn woning en nog wat vrije beleggingen? Dan kun je met een positieve/negatieve

hypotheekverklaring en een pandrecht op de beleggingen de nodige zekerheid voor de schuldeiser inbouwen. Een opslag van 0,25% is dan misschien aan de hoge kant. Met een rente van 2% zit je meer dan veilig. Soms kijkt een inspecteur hier kritisch naar, maar de ervaring leert dat de belastingdienst deze benadering volgt. Op 7 juni 2024 stuurde de rechtbank een inspecteur met een andere visie naar huis. De DGA mocht in die procedure een rente van 1% (over 2019) rekenen (ECLI:NL:RBGEL:2024:6105). Het maakte niet uit dat de DGA zelf een rendement van 7% genoot. De andersluidende standpunten van de inspecteur werden met een verwijzing naar de Hoge Raad van 5 februari 1997 rechtstreeks in de afvalbak geworpen. Als jij nog met een rente van meer dan 2,5% rekent, wordt het tijd om hier fiscaal anders over te denken.



Stel het loon van je DGA juist vast

Als je in de Wet Loonbelasting bij artikel 12a kijkt, zie je het bedrag van € 56.000 staan. Anders dan je wellicht vermoedt, is dat (sinds 2015) geen minimaal DGA-salaris. Waarom zou je dan aan je DGA een hoger salaris uitbetalen? Waar staat dat het huidige salaris juist is? Wat gebeurt er als jouw DGA minder salaris krijgt?

Het is geen geheim dat het marginale tarief in 2024 vanaf een inkomen van ongeveer € 40.000 meer dan 50% bedraagt. Is het inkomen hoger dan ongeveer € 75.000, dan bedraagt het marginale tarief zelfs ruim 56%. De feitelijke heffing (vennootschapsbelasting + inkomstenbelasting) over dividend bedraagt bij het voorgestelde hoge IB-tarief van 31% (over box 2-inkomen) 44,11%. Stel dat jouw DGA met een salaris van € 80.000 dat volgend jaar verlaagt naar € 60.000. De DGA compenseert het inkomensverlies met dividend. Jouw DGA bespaart dan op jaarbasis minimaal 6% over € 20.000. Dat is € 1.200 waar je (bijna) niets voor hoeft te doen. Mag dat dan zomaar? Sinds 2023 is de marge van 25% verdwenen. Alle reden om voor jouw DGA eens na te gaan of het salaris juist is. Hoe je dat doet? Door aan te sluiten bij de wet. Die bepaalt namelijk dat je van de wettelijke normen mag afwijken als het meest vergelijkbare salaris lager dan de norm is. Bespreek met je DGA wat de feitelijke functie is. Stel dat de DGA zichzelf moet vervangen? Wat is dan de functie die in de vacature komt te staan? Of wat komt er dichtst bij in de buurt? Zoek op één van de vele platforms wat het vergelijkbare salaris is. Zoek voor jouw DGA vergelijkbare vacatures en bewaar deze met de uitkomst van het salarisplatform in jouw dossier. Bespreek de uitkomst met je DGA. Op donderdagmiddag komen de kleinkinderen en op vrijdagmiddag is het golftijd. Wat is dan het salaris bij deze 32-urige werkweek? Zorg dat jouw DGA niet teveel belasting betaalt.



Met een kritische fiscale houding bereik je voor jouw klant het grootste voordeel. Roep af en toe een keer of drie een woord met een w: waarom, waar of wat? Bedenk dat het fiscaal anders kan en kom in actie. www.fiscaalanders.com is dan je ezelsbrug. Kijk op deze site voor de belangrijkste tips en de links naar de relevante rechtspraak.