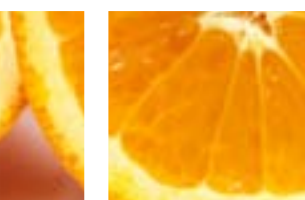


Uw positie als DGA



Fiscale actualiteiten 2012

Als DGA heeft u verschillende petten op. Zo bent u niet alleen bestuurder en aandeelhouder, maar ook werknemer en mogelijk verhuurder van bijvoorbeeld een pand aan uw bv. Hierdoor krijgt u ook te maken met een keur aan belastingen, zoals de inkomsten- en de loonbelasting. Natuurlijk wilt u graag op de hoogte blijven van alle actualiteiten. Deze leaflet kan u hierbij van dienst zijn.

Actualiteiten inkomstenbelasting

Terbeschikkingstellingsregeling

Stelt u als DGA vermogensbestanddelen (zoals een pand) ter beschikking aan uw bv, dan is het inkomen dat u hieruit geniet bij u belast in box 1 via de 'tbs-regeling'.

In 2010 is de tbs-vrijstelling ingevoerd. De vrijstelling geldt ook in 2012, zodat 12% van het resultaat uit tbs-werkzaamheden is vrijgesteld van de heffing van inkomstenbelasting. Net als IB-ondernemers heeft u in de tbs-regeling de mogelijkheid om een herinvesterings- en kostenegaliseringsreserve te vormen. U mag de boekwinst dus op een ter beschikking gesteld bedrijfsmiddel reserveren. U moet dan wel het voornemen hebben om de opbrengst te herinvesteren. Ook het reserveren van bedragen voor groot onderhoud behoort dus tot de mogelijkheden.

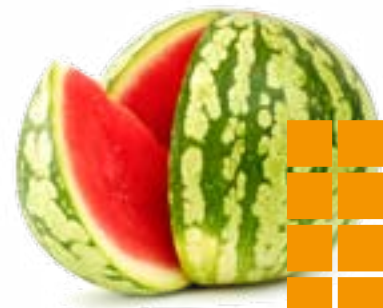
Toerekening bij huwelijksgemeenschap

Bent u in gemeenschap van goederen gehuwd, dan moet het resultaat uit de terbeschikkingstelling aan u beiden, ieder voor de helft, worden toegerekend. Even leek het erop dat het resultaat moest worden toegerekend aan degene die daadwerkelijk over het ter beschikking gestelde vermogensbestanddeel kan beschikken. Volgens de wetgever is de tbs-regeling hierdoor echter makkelijk te manipuleren en daarom is de 50/50%-toerekening per 1 januari 2011 in de wet vastgelegd.

Tip: heeft u het terbeschikkinggestelde vermogensbestanddeel wel toegerekend aan uw bestuursbevoegde echtgeno(o)t(e), dan kan er overgangsrecht van toepassing zijn. Vraag uw adviseur bij ROZA hiernaar.

Waardering regresvordering

Het komt nogal eens voor dat banken verlangen dat een DGA in privé borg staat voor een lening die de bv aangaat. Betaalt de bv de rente en/of aflossingen op deze schuld niet, dan kan de bank



u persoonlijk aansprakelijk stellen. Voldoet u de schuld, dan krijgt u een regresvordering op uw bv. Deze vordering is een schuldvordering voor de tbs-regeling. Op uw tbs-balans mag deze vordering te boek worden gesteld voor het bedrag dat u uit hoofde van de borgstellingsovereenkomst heeft betaald (de verkrijgingsprijs).

De hoogte van de waardering van een regresvordering is van belang voor een eventuele afwaardering. Als vaststaat dat uw bv de vordering door de slechte financiële situatie niet meer kan voldoen, kunt u de vordering in box 1 van de inkomstenbelasting afwaarderen en het verlies in aftrek brengen.

De afwaardering van een regresvordering is niet mogelijk als de borgstelling of hoofdelijke aansprakelijkheidsstelling niet onder zakelijke voorwaarden is overeengekomen. Volgens de rechter is hiervan sprake als deze onder zodanige voorwaarden en omstandigheden is aangegaan dat een DGA daarbij een debiteurenrisico loopt dat een onafhankelijke derde niet zou hebben genomen. Let dus goed op de zakelijkheid van de voorwaarden en op de omstandigheden waaronder u zich borg of hoofdelijk aansprakelijk stelt.

Wijziging fiscaal partnerbegrip

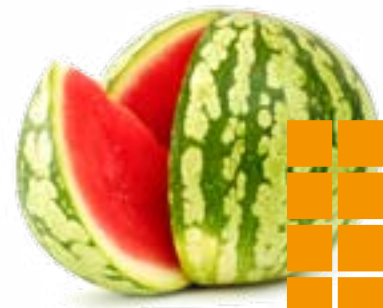
Woont u samen, dan kunt u sinds 2011 niet langer kiezen voor behandeling als fiscale partners in de inkomstenbelasting. De fiscus stelt voortaan aan de hand van de feitelijke situatie vast of iemand fiscaal partner is. Samenwoners zijn elkaars fiscale partner als zij gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde woonadres en een notarieel samenlevingscontract hebben afgesloten. Samenwoners die geen samenlevingscontract hebben, worden in de inkomstenbelasting toch als partners aangemerkt als zij samen:

- een kind hebben;
- een eigen woning bezitten, of;
- als partners zijn geregistreerd in een pensioenregeling.

Let op: bent u gehuwd, dan is er in principe niets veranderd. U was al fiscaal partner en blijft dat ook. Wel is de wet op één punt aangescherpt. Het fiscaal partnerschap eindigt voortaan pas als een verzoek tot echtscheiding of een verzoek tot scheiding van tafel en bed is ingediend bij de rechtbank en partners niet meer staan ingeschreven op hetzelfde woonadres. Alleen duurzaam gescheiden leven is niet langer voldoende.

Aanscherping doorschuifregeling aanmerkelijk belang

De inkomstenbelasting kent een doorschuifregeling bij vererving van aanmerkelijkbelangaandelen (ab-aandelen). Normaal gesproken moet bij overlijden worden afgerekend. In bepaalde gevallen en onder bepaalde voorwaarden mag echter de inkomstenbelasting-claim worden doorgeschoven. De doorschuifregeling bij overlijden van een aandeelhouder die in gemeenschap van goederen is gehuwd, is aangescherpt.



Er moet worden afgerekend over de ab-aandelen die de langstlevende echtgenoot krachtens huwelijksgoederengemeenschap houdt en die worden toebedeeld aan de nalatenschap. Doorschuiving is in dat geval alleen nog mogelijk als de waarde van die aandelen toerekenbaar is aan het ondernemingsvermogen van de bv.

Tip: sinds 2010 is er ook een doorschuiffaciliteit bij schenken van aanmerkelijkbelangaandelen. De doorschuiffaciliteit is alleen mogelijk als de bv waarin de aandelen worden verkregen een materiële onderneming drijft. Daarnaast moet de verkrijger een binnenlandse particulier zijn en al drie jaar vóór de schenking in dienstbetrekking zijn bij de bv of drie jaar statutair bestuurder van de bv zijn.

Actualiteiten loonbelasting

Gebruikelijk loon

De DGA en zijn bv moeten zakelijk met elkaar omgaan. Dit is één van de redenen waarom in de loonbelasting de gebruikelijkloonregeling is opgenomen. Deze komt erop neer dat u vanuit uw bv een loon hoort te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van uw arbeid. In 2012 bedraagt het gebruikelijk loon minimaal € 42.000. Het loon mag in ieder geval niet lager zijn dan dat van de meestverdienende andere werknemer.

Tip: bent u van mening dat uw loon lager of juist hoger moet zijn, neem dan contact op met uw adviseur bij ROZA. De bewijslast voor een lager loon rust op u, terwijl de bewijslast voor een hoger gebruikelijk loon op de belastinginspecteur rust.

Geen loonadministratie bij laag gebruikelijk loon

Verricht u nauwelijks werkzaamheden voor uw bv omdat u bijvoorbeeld alleen een beleggings-bv heeft, en is het gebruikelijk loon daardoor lager dan € 5.000 per jaar, dan hoeft uw bv geen loonheffing in te houden en af te dragen. Betaalt uw bv het loon wel aan u uit, dan moet uiteraard wel loonheffing worden betaald.

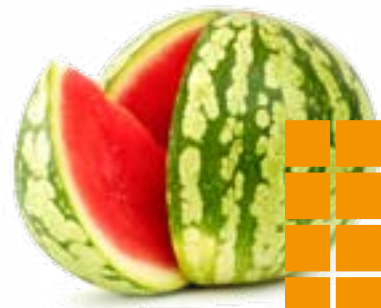
Gebruikelijk loon ook bij omzetzdaling

In 2009 en in 2010 mocht u bij een omzetzdaling door de economische crisis tijdelijk een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Deze maatregel is sinds 2011 niet meer van toepassing.

Thuiswerkplek minder aantrekkelijk

In 2011 is de werkkostenregeling ingevoerd. Deze regeling vervangt het oude systeem van vrije vergoedingen en verstrekkingen in de loonbelasting. Kort gezegd houdt de regeling in dat een werkgever maximaal 1,4% van de fiscale loonsom onbelast mag vergoeden en verstrekken aan zijn werknemers. Het meerdere is belast tegen 80%.

Een werkgever is nog niet verplicht om de werkkostenregeling toe te passen. Voor 2012 en 2013 mag nog worden gekozen voor het oude systeem van vrije vergoedingen en verstrekkingen.



Kiezen voor de werkkostenregeling kan voor u als DGA ongunstig uitpakken. Bijvoorbeeld als u gebruik maakt van een thuiswerkplek.

Voor de inrichting van een thuiswerkplek geldt in de oude regeling een onbelaste vergoeding of verstrekking van € 1.815 per vijf jaar. Daarnaast kunnen nog allerlei andere zaken, zoals de computer, internetverbinding en telefoon, onder voorwaarden onbelast worden vergoed. Onder de werkkostenregeling vervallen deze mogelijkheden. Er kunnen dan alleen nog onbelast verstrekkingen en vergoedingen worden gedaan voor zover die vallen binnen de forfaitaire ruimte van 1,4%. Alleen arboverstrekingen, zoals de ergonomische inrichting van de werkplek, de beeldschermwerkplek en de lichtvoorziening mogen nog volledig onbelast worden verstrekt.

Tot slot

De actualiteiten in deze leaflet zijn slechts een greep uit alle wijzigingen in de belastingwetgeving voor 2012. Uiteraard houden we bij ROZA alle mogelijke veranderingen nauwgezet voor u in de gaten.

Heeft u vragen of opmerkingen over deze leaflet? Neem dan [contact](#) op met Roza Belastingadviseurs via telefoonnummer 0318 559 559 of via info@roza.nl.

