



## Het hete hangijzer van dit kabinet

Het is bijna dagelijks in het nieuws: wordt de dividendbelasting afgeschaft of niet? Het kabinet staat nog steeds achter deze maatregel, terwijl de oppositie er fel op tegen is. Toch maakt het voor ondernemers in Nederland niet veel uit wat de uitkomst in dit geval zal zijn. Waarom? Dat lees je in deze special.

Naast de dividendbelasting zijn er meer voorgenomen maatregelen waar nog geen duidelijkheid over bestaat.

Het is dan ook lastig om een volledig overzicht te geven van maatregelen die voor jou van toepassing zijn. In het stuk hieronder stippen we wat high-lights aan die voor de meeste ondernemers gelden. Maar hoe het nu precies in jouw situatie uitpakt, bespreken we liever in een persoonlijk advies.

## Verlaging Vennootschapsbelasting en verhoging belasting in Box 2

Het tarief van de Vennootschapsbelasting (VPB) zal per 1 januari 2019 in drie stappen omlaag gaan. Dat klinkt natuurlijk mooi, maar mocht je een deel van die winst naar privé willen uitkeren, dan krijg je te maken met de Aanmerkelijk Belang heffing (AB) inkomstenbelasting (IB) in box 2. De verlaging van de VPB wordt dan deels weer opgeheven door de verhoging van de AB heffing. Toch zal het nog steeds gunstig uitpakken, vooral voor winsten onder de € 200.000.

In de tabellen hieronder zie je de veranderingen in de komende jaren.

| Schijf VPB            | 2018 | 2019  | 2020  | 2021   |
|-----------------------|------|-------|-------|--------|
| Winst t/m € 200.000   | 20%  | 19%   | 17,5% | 16%    |
| Winst boven € 200.000 | 25%  | 24,3% | 23,9% | 22,25% |

| IB Box 2                   | 2018 | 2019 | 2020   | 2021  |
|----------------------------|------|------|--------|-------|
| Aanmerkelijk Belang tarief | 25%  | 25%  | 26,25% | 26,9% |

### Wat betekent dit voor de totale heffing?

Heb je in 2018 een winst in je BV van € 100.000, dan betaal je nu 20% VPB en 25% AB heffing. Dat komt neer op een gecombineerd tarief van 40%. Namelijk € 20.000 VPB en over de resterende € 80.000 nog eens 25% AB heffing in box 2, wat ook neerkomt op € 20.000.

Stel je maakt in 2021 hetzelfde bedrag aan winst in je BV, dan kom je op een gecombineerd tarief van 38,6%. Want je betaalt nog maar 16% VPB (€ 16.000) maar over de resterende € 84.000 wordt in box 2 nog 26,9% AB belasting geheven (€ 22.596). Totaal betaal je € 38.596, dat is dus € 1.404 minder dan nu het geval is.

Alleen BV's die in 2020 meer dan € 200.000 winst maken, gaan er tijdelijk iets op achteruit. Maar dat wordt het daaropvolgende jaar weer goed gemaakt. In de tabel hieronder hebben we de gecombineerde tarieven uitgewerkt.

| Totale heffing VPB + IB Box 2 | 2018   | 2019   | 2020   | 2021   |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Winst t/m € 200.000           | 40%    | 39,25% | 39,15% | 38,6%  |
| Winst boven € 200.000         | 43,75% | 43,23% | 43,88% | 43,16% |

## Het hete hangijzer: de dividendbelasting

Het kabinet heeft op Prinsjesdag officieel bekendgemaakt dat de dividendbelasting per 1 januari 2020 wordt afgeschaft. Dat zou de concurrentiepositie van Nederland moeten versterken ten opzichte van de landen om ons heen. De maatregel moet voorkomen dat hoofdkantoren van grote internationale bedrijven ons land verlaten.

De oppositie is hier sterk op tegen. GroenLinks heeft al een initiatiefwet klaarliggen om de afschaffing van de dividendbelasting terug te draaien. Dat gaat dus nog een felle discussie opleveren. Maar wat de uitkomst ook zal zijn, voor de belastingdruk van de DGA verandert er niets. Waar je nu nog 15% voorheffing betaalt in de BV en 10% AB heffing in box 2, zal je na afschaffing van de dividendbelasting het gehele bedrag in box 2 moeten betalen (25%)!

## Fiscale aansprakelijkheid begunstigde

De fiscus krijgt er een tool bij in de strijd tegen belastingontduiking: de fiscale aansprakelijkheid begunstigde. Stel: je hebt een behoorlijk vermogen, maar wilt de belasting over je vermogen ontduiken. Dan zijn er gevallen waar men dit plotseling schenkt aan familieleden, de BV liquideert of andere manieren verzint om het vermogen weg te sluisen. In dat geval kan de Belastingdienst nu de begunstigde (degene die het vermogen ontvangen heeft) aansprakelijk stellen voor de belastingschuld.

Dat kan alleen als alle onderstaande voorwaarden gelden:

1. De handeling niet verplicht is verricht (het was dus niet noodzakelijk om het vermogen weg te sluisen)
2. De Belastingdienst benadeeld is (omdat deze nu geen inningsmogelijkheden meer heeft)
3. De belastingschuldige én de begunstigde hadden kunnen weten dat ze op deze manier de Belastingdienst benadeelden (de zogenaamde Wetenschap van benadeling)

Ook de verhaalsmogelijkheden op erfgenamen worden uitgebreid.

## Lening bij de eigen BV

Het kabinet wil leningen van DGA's bij hun eigen BV aan banden leggen. Heb je een schuld van meer dan € 500.000 bij je eigen BV? Dan moet je daar vanaf 1 januari 2022 belasting over gaan betalen. Een schuld in rekening-courant wordt vanaf dat moment gezien als dividenduitkering en dus belast met het AB tarief. Als DGA heb je dan nog drie jaar om te zorgen dat je schuld in de BV onder de € 500.000 komt. Het kan voordelig zijn om in 2019 nog tegen het huidige AB tarief van 25% een dividenduitkering te doen (zie het kader bovenin met verhoging AB tarieven).

Voor leningen die zijn afgesloten voor een eigen woning wordt nog een overgangsregeling gemaakt.

## Overige high-lights uit de Miljoenennota

- **Verhoging lage BTW tarief naar 9%** - Vanaf 1 januari 2019 gaat het lage tarief van 6% naar 9%. Let op: betaal je in 2018 een factuur voor een levering in 2019, dan geldt nog het 6% tarief.
- **Invoering tweeschijvenstelsel inkomstenbelasting** – Het kabinet gaat geleidelijk een tweeschijvenstelsel invoeren voor de inkomstenbelasting. Met een basistarief (inkomen tot € 68.507) van 37,05% in 2021 en een toptarief van 49,50%. In 2019 wordt het tarief van de huidige eerste schijf 36,65% en de tweede en derde schijf 38,10%.
- **Verhoging arbeidskorting** - Door een verhoging van de arbeidskorting gaat werken meer lonen voor mensen met een inkomen tussen de € 20.000 en € 60.000 per jaar.
- **Verhoging algemene heffingskorting** - Door een verhoging van de algemene heffingskorting neemt het besteedbaar inkomen toe van mensen met een inkomen tot € 50.000 per jaar. De heffingskorting wordt in 2019 met € 44 extra verhoogd om de koopkracht te verbeteren voor lage inkomens en uitkeringsgerechtigden (bovenop de verhoging van € 140 uit het regeerakkoord).
- **Fiets van de zaak aantrekkelijker** - Vanaf 2020 geldt een bijtellingspercentage van 7% voor privégebruik van een bedrijfsfiets.
- **Vrijwilligersvergoeding** – De belastingvrije onkostenvergoeding die vrijwilligers mogen ontvangen gaat in 2019 omhoog met € 200. Namelijk naar maximaal € 1.700 per jaar of € 170 per maand belastingvrij.
- **Beperking verliesverrekening voor BV's** – Wil je verliezen verrekenen met toekomstige winsten (carry forward)? Vanaf 2019 kan dat nog maar over 6 boekjaren in plaats van de huidige 9 jaar.
- **Kleine ondernemersregeling** – Kleine ondernemers met maximaal € 20.000 omzet kunnen vanaf 1 januari 2020 kiezen voor een vrijstelling van omzetbelasting. Dat betekent dat je geen BTW meer hoeft te rekenen aan je afnemers en geen BTW aangifte meer hoeft te doen. Uiteraard kan je dan ook de BTW die aan jou berekend wordt niet meer aftrekken.