

**Partners**

H.C.G. Driessen MB RB

D.P. Ketelaars RB

mr. D.J. Pieters MSc RB

M.P. van Jaarsveld - van Loenen RB

**Associated Partner**

mr. E.C. Vogel RB

# De creatieve ondernemer en de fiscus 2020

**Partners**

H.C.G. Driessen MB RB  
D.P. Ketelaars RB  
mr. D.J. Pieters MSc RB  
M.P. van Jaarsveld - van Loenen RB

**Associated Partner**

mr. E.C. Vogel RB

Als creatieve (beginnende) ondernemer hoop je door middel van verkoop van je producten en/of diensten in je levensonderhoud te voorzien. Wanneer dat een beetje begint te lukken komt de fiscus al snel om de hoek kijken om tot heffing en inning van belastinggelden over te gaan. Het is noodzaak om tijdig stil te staan bij de te voeren administratie en de fiscale mogelijkheden, om te zorgen dat je niet teveel belasting gaat betalen.

Wat de fiscale mogelijkheden voor de creatieve ondernemer zijn en wat de te voeren administratie inhoudt, kun je in deze reader vinden.

*Voor advies en vragen kun je contact opnemen met:*

NAHV Belastingadviseurs BV

Contactpersonen:

D.P. (Dennis) Ketelaars RB

M.P. (Melvin) van Jaarsveld-van Loenen RB

Oostenburgervoorstraat 80

1018 MR AMSTERDAM

telefoon: 020 622 55 09

e-mail: [nahv@nahv.nl](mailto:nahv@nahv.nl)

website: [www.nahvbelastingadviseurs.nl](http://www.nahvbelastingadviseurs.nl)

volg ons via:

Twitter: @nahvadvies

LinkedIn: [www.linkedin.com/company/nahv-belastingadviseurs](http://www.linkedin.com/company/nahv-belastingadviseurs)

*Hoewel bij de totstandkoming van "De creatieve ondernemer en Fiscus 2020" de grootst mogelijke zorgvuldigheid wordt betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. NAHV Belastingadviseurs B.V is niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave. Gehele of gedeeltelijke vermenigvuldiging of overname van artikelen, op welke wijze dan ook, is alleen toegestaan met bronvermelding.*

## Inhoud

<b>1. Belastingvormen die direct betrekking hebben op de creatieve ondernemer.....</b>	<b>4</b>
1.1 Inkomstenbelasting.....	4
1.2 Omzetbelasting.....	4
1.3 Elektronisch aangifte doen.....	4
<b>2. Ondernemerschap en inkomstenbelasting .....</b>	<b>6</b>
2.1 Je wordt aangemerkt als ondernemer voor de inkomstenbelasting (W.U.O) .....	6
2.2 Je wordt niet aangemerkt als (echte) ondernemer (R.O.W.) .....	6
<b>3. Wat is winst voor de ondernemer.....</b>	<b>7</b>
3.1 Inkomsten.....	7
3.2 Uitgaven.....	7
<b>4. Fiscale faciliteiten voor de ondernemer .....</b>	<b>9</b>
4.1 Zelfstandigenaftrek € 7.030 (2020).....	9
4.2 Startersaftrek € 2.123 (2020) .....	9
4.3 MKB-winstvrijstelling .....	9
4.4 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.....	9
4.5 Willekeurige afschrijvingen voor startende ondernemers .....	10
4.6 Meewerkaftrek en arbeidsbeloning.....	10
4.7 Herinvesteringreserve.....	10
4.8 Fiscale oudedagsreserve (FOR) .....	11
4.9 Rekenvoorbeeld 2020 (in €).....	11
4.10 Voorbeeld balans (in €).....	12
4.11 Belastingenbedragen bij verschillende winstniveaus 2020.....	12
<b>5. Ondernemer en omzetbelasting .....</b>	<b>13</b>
5.1 Ondernemerschap .....	13
5.2 De omzetbelasting .....	13
5.3 Kleineondernemersregeling (KOR) art 25 Wet OB 1968.....	13
5.4 De factuur.....	14
5.5 Administratieve verplichtingen.....	15
5.6 Ontheffing van administratieve verplichtingen .....	15
5.7 Margeregeling.....	15
5.8 Subsidies en btw .....	16
<b>6. Ondernemer en aanslagen.....</b>	<b>17</b>
6.1 Inkomstenbelasting.....	17
6.2 Omzetbelasting.....	17
6.3 Zorgverzekeringswet .....	17
<b>7. Relevante fiscale onderwerpen en overige aandachtspunten .....</b>	<b>18</b>
7.1 Partnerregeling.....	18
7.2 Tarieven 2020.....	18
7.3 Heffingskortingen.....	18
7.4 Wat behoort tot de financiële administratie? .....	19
<b>8. Rechtsvormen .....</b>	<b>20</b>
8.1 Eenmanszaak.....	20
8.2 Maatschap.....	20
8.3 Venootschap onder firma (v.o.f.) .....	20
8.4 Stichting .....	20
8.5 Besloten vennootschap (B.V.).....	20

## 1. Belastingvormen die direct betrekking hebben op de creatieve ondernemer

De creatieve ondernemer krijgt voornamelijk te maken met twee vormen van belasting, te weten:

### 1.1 Inkomstenbelasting

De inkomstenbelasting bestaat eigenlijk uit twee gedeelten: de inkomstenbelasting en de premie volksverzekeringen. Deze zijn geïntegreerd in het belastingtarief van de eerste belastingschijf. Wij spreken hierna voor de leesbaarheid van inkomstenbelasting.

Inkomstenbelasting wordt met name geheven van personen die niet in loondienst werken, en geen uitkering genieten. Als je wel in loondienst werkt houdt je werkgever loonbelasting in als voorheffing. Je krijgt per maand een netto bedrag op je bankrekening gestort, na afdracht van belastingen. Hierdoor merk je weinig van de belastingheffing.

Om de inkomstenbelasting bij ondernemers te heffen legt de Belastingdienst een aanslag op die je moet voldoen. De aanslag wordt in principe bepaald aan de hand van de ingediende aangifte inkomstenbelasting. Vaak legt de Belastingdienst ook al uit zichzelf een voorlopige aanslag op voor het huidige jaar met daarop een schatting van je inkomen. Het betaalde bedrag van deze voorlopige aanslag wordt dan later verrekend met het te betalen bedrag van de definitieve aanslag. Het voordeel van een voorlopige aanslag is dat je deze in maandelijkse termijnen kan voldoen. Eventueel kan je zelf ook verzoeken om een voorlopige aanslag als je verwacht dat je veel belasting moet betalen.

De inkomstenbelasting wordt geheven over je inkomen; hoe hoger je inkomen hoe hoger de aanslag. Over tarieven en heffingskortingen, zie verderop.

### 1.2 Omzetbelasting

Belasting over de toegevoegde waarde (btw) en omzetbelasting (OB) zijn twee benamingen voor dezelfde belasting. Met omzetbelasting heb je te maken op het moment dat je gaat deelnemen aan het economisch verkeer, dit is al vrij snel.

Je brengt omzetbelasting in rekening aan de afnemers van de producten en/of diensten. Het is niet van belang of de afnemer een btw nummer heeft. De btw die je betaalt (ook wel voorbelasting genoemd) over de kosten bijvoorbeeld een computer mag je vervolgens weer aftrekken van de omzetbelasting die je over je omzet verschuldigd bent.

Als je meer omzetbelasting in rekening brengt dan dat je terug kunt vragen op gemaakte kosten, moet je het verschil afdragen aan de Belastingdienst; in het tegenovergestelde geval krijg je het verschil terug.

In tegenstelling tot de inkomstenbelasting, waarbij je kan wachten op de aanslag, is de omzetbelasting een afdracht belasting. Dit houdt in dat wat je in je aangifte vermeld ook gelijk moet voldoen.

### 1.3 Elektronisch aangifte doen

De ondernemer moet zijn/haar aangifte omzetbelasting en inkomstenbelasting elektronisch indienen via de website van de Belastingdienst. Hiervoor zijn door de Belastingdienst de benodigde inlog-gegevens (inlognaam en wachtwoord) verstrekt. Ben je die gegevens kwijt, dan kan je deze opnieuw aanvragen bij de Belastingdienst.

Ook kun je als ondernemer inloggen met je DigiD op de website van de belastingdienst. Voor een v.o.f. of een B.V. kan dit niet, deze ondernemingen dienen gebruik te maken van E-herkenning.

Voor de aangifte inkomstenbelasting moet niet alleen een resultatenrekening opgesteld worden, maar ook een balans. Een balans geeft een weergave van de zakelijke bezittingen (bijv. computer, debiteurenstand, voorraden, onderhanden werk, vorderingen, zakelijke bankrekening) aan de debetzijde en de middelen waarmee deze gefinancierd zijn (bijv. eigen vermogen, leningen, schulden) aan de creditzijde. De balans is altijd in evenwicht. Dat wil zeggen: het totaal van de debetzijde (bezittingen) is altijd gelijk aan het totaal van de creditzijde (vermogen en leningen). De balans wordt opgemaakt per ultimo van het betreffende jaar, normaliter is dat 31 december. Je moet dus de bankstanden per 31 december aangeven, de waarde van de bedragen die je van klanten tegoed hebt (debiteurensaldo), etc.

De elektronische aangifte kun je doen via de website van de Belastingdienst via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Vervolgens geef je gebruikersnaam en wachtwoord van je DigiD in, en dan kan je de aangifte openen. Om het wat simpeler te maken is het verstandig alleen de vragen inzake fiscale jaarstukken in te vullen (en niet de commerciële).

De aangifte van de fiscus geeft beperkte invulmogelijkheden bij het opstellen van de winst- en verliesrekening. De bedrijfsinkomsten moet je invullen onder het kopje opbrengsten (netto omzet en overige opbrengsten). Bij de kosten is slechts een geringe specificatie mogelijk. Je kunt aangeven: Autokosten en transportkosten (reis- en verblijfskosten), huisvestingskosten (huur werkruimte plus energiekosten van een werkruimte), verkoopkosten (reclame en representatiekosten), en afschrijvingskosten. Het restant (kantoorartikelen, vakliteratuur, etc.) moet onder het kopje andere kosten worden gezet.

## 2. Ondernemerschap en inkomstenbelasting

Wie is ondernemer voor de inkomstenbelasting? Fiscaal zijn er twee mogelijkheden:

1. Je wordt aangemerkt als (echte) ondernemer voor de inkomstenbelasting (W.U.O.)
2. Je wordt niet aangemerkt als (echte) ondernemer: er is sprake van resultaat uit overige werkzaamheid (R.O.W.)

### 2.1 Je wordt aangemerkt als ondernemer voor de inkomstenbelasting (W.U.O)

Als onderneming wordt beschouwd een organisatie van kapitaal en arbeid die de volgende kenmerken vertoont:

- zelfstandigheid: geen ondergeschiktheidsverhouding zoals in een dienstbetrekking;
- duurzaamheid: geen incidentele opbrengsten en uitgaven;
- met een op zichzelf staand winstdoel: het streven naar winst moet aanwezig zijn;
- met een in beginsel niet beperkte kring van afnemers: meerdere cliënten, één cliënt (opdrachtgever) kan als dienstbetrekking worden aangemerkt;
- winst moet objectief te verwachten zijn (verliesjaren beperkt);
- je moet voldoen aan het uren criterium. Je moet minimaal 1.225 uren op jaarbasis besteden aan je onderneming (uitzondering is er voor mensen die uit een arbeidsongeschiktheidssituatie komen). Indien niet voldaan wordt aan het uren criterium kun je wel als ondernemer worden aangemerkt, maar heb je geen recht op bepaalde ondernemersfaciliteiten (zie hoofdstuk 4);
- er moet na een aanlooperperiode van circa **1 á 2** jaren een substantiële omzet behaald worden. Uit rechterlijke uitspraken blijkt dat daarmee bedoeld wordt, dat je op jaarbasis toch een omzet van circa € 4.500 moet halen.

Als je aan bovenstaande vereisten voldoet kan je worden aangemerkt als ondernemer.

Er zijn bepaalde fiscale voordelen verbonden aan het ondernemerschap. Deze voordelen creëren aftrekposten zodat het belastbaar inkomen lager wordt en er uiteindelijk minder belasting betaald hoeft te worden. Zie hiervoor hoofdstuk 4.

### 2.2 Je wordt niet aangemerkt als (echte) ondernemer (R.O.W.)

Als je niet aan de eisen voldoet die gesteld worden aan het ondernemerschap, bijvoorbeeld als je langdurig te weinig omzet behaald of niet aan het uren criterium voldoet, dan worden je inkomsten aangemerkt als resultaat uit overige werkzaamheid (R.O.W.).

Als je niet aangemerkt wordt als ondernemer voor de inkomstenbelasting kom je niet in aanmerking voor de fiscale voordelen die het ondernemerschap biedt, zoals deze zijn omschreven in hoofdstuk 4. Voor deze inkomsten uit overige werkzaamheid moet overigens wel een (beperkte) administratie worden bijgehouden. Je hoeft echter geen balans en winst- en verliesrekening op te stellen.

Let op: voor de omzetbelasting kun je *wel* als ondernemer worden aangemerkt terwijl je voor de inkomstenbelasting *niet* voldoet aan de criteria voor het ondernemerschap. Dit komt doordat voor de omzetbelasting enkel de eis geldt dat je “deelneemt aan het economisch verkeer”.

### 3. Wat is winst voor de ondernemer

Belasting wordt geheven over de winst die je behaalt, maar wat is nu winst? Winst voor de ondernemer is kort gezegd: het verschil tussen de zakelijke inkomsten en zakelijke uitgaven. Zakelijk wil zeggen dat ze gemaakt of ontvangen moeten zijn als gevolg van de bedrijfsuitoefening. Niet zakelijk zijn bijvoorbeeld kosten die gemaakt zijn voor de huishouding, dit worden privéuitgaven genoemd.

#### 3.1 Inkomsten

Met inkomsten van de creatieve ondernemer wordt zijn omzet bedoeld. Deze inkomsten bestaan bijvoorbeeld uit:

- verkoop van producten en diensten;
- ontvangen subsidies;
- gastlessen, prijzen en uitkeringen uit bepaalde verzekeringen.

#### 3.2 Uitgaven

Met de zakelijke uitgaven van de creatieve ondernemer worden zijn kosten bedoeld. Deze bestaan bijvoorbeeld uit:

- materiaalkosten;
- inhuren van derden;
- huur van een extern gehuurde werkruimte;
- kosten van een werkruimte aan huis;
- energiekosten van een extern gehuurde werkruimte;
- energiekosten van een werkruimte aan huis (splitsen als bij de huurkosten (volgt hoofdregel van de huur van de werkkamer));
- reparatie en onderhoud van gereedschappen/apparatuur;
- zakelijke telefoon/internetkosten. Houdt hierbij wel rekening dat je een deel privé moet houden of een tweede telefoon moet hebben;
- reiskosten openbaar vervoer van en naar cliënten aankoop materiaal en andere zakelijk gemaakte reiskosten;
- verblijfkosten: bijvoorbeeld bij een cursus ver van huis;
- kantoorkosten: pennen, papier, enveloppen;
- administratie/accountantskosten: het laten opmaken van de balans en de winst- en verliesrekening;
- verzekeringskosten: te denken valt aan een bedrijfsaansprakelijkheid- of inventarisverzekering;
- transport- en vrachtkosten;
- drukwerk en reclame;
- representatiekosten (o.a. recepties/feesten/relatiegeschenken/vermaak);
- studiereizen: onder voorwaarden;
- vakliteratuur;
- contributie en lidmaatschappen van bijv. beroepsorganisaties;
- reiskosten met de auto (zie toelichting);
- afschrijving apparatuur en inventaris (aanschafprijzen boven € 450 per eenheid).

Sommige onkosten zijn niet geheel aftrekbaar, de fiscus veronderstelt dat hier een "privé-aandeel" inzit. Hiermee worden kosten bedoeld die je in het normale dagelijks leven ook had gemaakt.

*Toelichting:*

- **Kosten van een werkruimte aan huis.** Hiervoor geldt een aftrekbeperking. Enerzijds geldt een inkomenscriterium. Het inkomen moet hoofdzakelijk (= meer dan 70% van het totale inkomen) in of vanuit de werkruimte worden verdiend. Werk je dus veel buitenshuis of heb je naast je ondernemerschap nog een baan in loondienst dan wordt het moeilijk om aan dit criterium te voldoen. Anderzijds geldt een zelfstandigheidscriterium voor het werkruimte aan huis. De werkruimte moet voldoende zelfstandig zijn om te kwalificeren als aftrekbaar, zoals een aparte ingang, eventueel met eigen sanitaire voorzieningen in die ruimte. Werken in een slaapkamer is niet voldoende. De eis gaat zover dat die ruimte aan een willekeurige derde verhuurd zou moeten kunnen worden. Hoeveel huur je kunt aftrekken is afhankelijk van het gebruik van de ruimte. Stel: je woon/werkruimte is 100 m<sup>2</sup>. Je gebruikt 30 m<sup>2</sup> als werkruimte. Je zou dan 30% van de betaalde huur in aftrek kunnen brengen als huurkosten werkruimte.
- **Reiskosten.** Voor auto's die tot het ondernemingsvermogen behoren bestaan bepaalde regelingen voor aftrek van kosten. Denk aan de bijtelling privé gebruik auto van 22% (8% voor volledig elektrische auto's t/m cataloguswaarde van € 45.000) over de cataloguswaarde van de betreffende auto. Dit geldt ook voor bestelauto's welke privé gebruikt worden. Indien de auto 15 jaar of ouder is geldt een bijtelling van 35% van de waarde in het economisch verkeer. Alleen indien je aan de hand van een sluitende kilometeradministratie kunt aantonen dat je minder dan 500 kilometer privé hebt gereden in het jaar, dan hoeft je niet bij te tellen. Voor een auto die tot het privévermogen van een ondernemer wordt gerekend mag per gereden zakelijke kilometer € 0,19 in aftrek van de winst worden gebracht.
- **Verblijfkosten.** Kosten van voedsel, drank en genotmiddelen zijn in 2020 voor 80% aftrekbaar. Kosten van overnachtingen zijn geheel aftrekbaar van de winst (advies: vraag gesplitste bon).
- **Studiereizen.** Congressen, symposia, seminars, cursussen, excursies en studiereizenkosten zijn voor 80% aftrekbaar. Een deel is niet aftrekbaar omdat vaak een diner is inbegrepen bij seminars. Als het om een korte cursus gaat zonder eten, dan kan je 100% van de kosten aftrekken.
- **Afschrijvingen.** Gereedschappen, inventaris, etc. dat zakelijk wordt gebruikt en een aanschafwaarde boven de € 450 heeft, wordt over een aantal jaren afgeschreven. In beginsel moeten alle bedrijfsmiddelen in vijf jaar worden afgeschreven (ook computers en telefoons). Let op: houdt rekening met een restwaarde van een bedrijfsmiddel. Een nieuwe auto is na vijf jaar niet nul waard.

Het verschil tussen de totale omzet en alle aftrekbare kosten is de winst. Deze wordt aangegeven bij de aangifte inkomstenbelasting als winst uit onderneming.



## 4. Fiscale faciliteiten voor de ondernemer

De ondernemer heeft recht op de volgende fiscale aftrekposten:

### 4.1 Zelfstandigenaftrek € 7.030 (2020)

Indien de ondernemer meer dan 1.225 uur per jaar, ongeveer 23 uur per week, aantoonbaar besteedt aan de uitoefening van zijn beroep heeft hij recht op zelfstandigenaftrek. De fiscus stelt regelmatig vragen over het aantal gewerkte uren. Het is raadzaam een urenadministratie bij te houden.

Niet alleen geldt de 1.225-uurs eis maar ook dat minstens 50% van de tijd, dat je werkzaam bent in het economische verkeer, aan het drijven van de onderneming moet worden besteed. Voor een starter geldt deze laatste eis niet (zie voor begrip startende ondernemer punt 4.2). Voor arbeidsongeschikte "herintredende" ondernemers geldt een lager urencriterium (800 uren per jaar).

*Noot 1: De zelfstandigenaftrek geldt ook voor ondernemers die de AOW-leeftijd hebben bereikt. De bedragen die in aftrek mogen worden gebracht bij ondernemers die de AOW-leeftijd hebben bereikt bedragen 50% (€ 3.515) van de bedragen die gelden voor ondernemers die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt.*

*Noot 2: Als je door zwangerschap je werk onderbreekt, tellen de niet-gewerkte uren over totaal zestien weken (zwangerschapsverlof) toch mee als gewerkte uren voor het urencriterium. Het aantal 'gewerkte' uren in deze zestien weken wordt berekend op het gemiddeld aantal gewerkte uren van de rest van het jaar.*

*Noot 3: Door de coronacrisis is er een versoepeling van het urencriterium. Voor de periode van 1 maart 2020 tot 1 oktober 2020 mag je er vanuit gaan dat je ten minste 24 uur per week hebt besteed aan je onderneming. Ook als dit in werkelijkheid niet het geval is.*

Het bedrag van de zelfstandigenaftrek kan nooit hoger zijn dan het bedrag van de winst uit onderneming. Is er sprake van een verlies dan is de zelfstandigenaftrek € 0. Het niet gebruikte deel van de zelfstandigenaftrek wordt dan doorgeschoven naar de volgende negen jaren.

### 4.2 Startersaftrek € 2.123 (2020)

Een startende ondernemer heeft drie jaar recht op startersaftrek. Voorwaarde is dat zij in minimaal één van de voorafgaande vijf jaren geen ondernemer was en in maximaal twee van de voorafgaande jaren startersaftrek heeft toegepast. Deze bedraagt € 2.123. Dit bedrag is niet afhankelijk van de hoogte van de winst. Ondernemers die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd hebben bereikt, hebben ook recht op de zelfstandigenaftrek dus komen zij ook in aanmerking voor de startersaftrek (€ 1.062).

### 4.3 MKB-winstvrijstelling

Deze vrijstelling geeft recht op een vermindering van 14% over de winst uit onderneming na vermindering met de ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, meewerkaftrek, stakingsaftrek). Dat betekent dat over 14% van de winst geen belasting wordt geheven, maar ook dat 14% van een eventueel verlies niet in aanmerking komt voor verliescompensatie.

De MKB-winstvrijstelling is niet gekoppeld aan de zelfstandigenaftrek en dus geldt deze voor alle ondernemers. Genieters van resultaat uit overige werkzaamheden (R.O.W.) hebben dus geen recht op de MKB-winstvrijstelling.

### 4.4 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bij de meeste investeringen voor de onderneming boven de € 450 heeft de ondernemer recht op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het totale investeringsbedrag per jaar moet echter ook hoger zijn dan € 2.400. De aftrek bedraagt ten hoogste 28% van het totale investeringsbedrag van de bedrijfsmiddelen met een aanschafprijs boven de € 450, tot een bedrag van € 58.238 aan investeringen. Voor het toepassen van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is het niet van belang of je voldaan hebt aan het urencriterium. Ook is er geen leeftijdsgrens.

*Voorbeeld:*

Aanschaf computer ad € 1.500 en een laptop ad € 900. Totaal investeringsbedrag € 2.400. Recht op afschrijvingsbedrag van 20% per jaar is € 480 per jaar. Daarnaast recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (eenmalig in jaar van investering) van 28% over € 2.400 = € 672.

#### 4.5 Willekeurige afschrijvingen voor startende ondernemers

"Startende ondernemers" in de zin van deze regeling zijn ondernemers die in de afgelopen drie jaar niet meer dan twee keer recht hadden op zelfstandigenaftrek. Zij mogen hun bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven. Bij een hoge omzet kun je beter veel afschrijven om de belastbare winst laag te houden. Er gelden een aantal uitzonderingen: op personenauto's, grond, woonhuizen, etc. kan niet willekeurig worden afgeschreven.

#### 4.6 Meewerkaftrek en arbeidsbeloning

Ondernemers, die hun partner in hun bedrijf laten werken, kunnen de meewerkaftrek toepassen.

gewerkte uren partner op jaarbasis		af trek van de winst
0 -	525	0%
525 -	875	1,25%
875 -	1.225	2%
1.225 -	1.750	3%
1.750 -	-	4%

Bij de meewerkaftrek mag de meewerkende partner geen enkele vergoeding voor zijn/haar werk ontvangen.

Reële arbeidsbeloning: indien een ondernemer aan zijn/haar in de onderneming meewerkende partner een reële arbeidsbeloning toekent, kan deze vergoeding in beginsel als arbeidskosten ten laste van de winst worden gebracht. Die vergoeding moet overigens minimaal € 5.000 per jaar bedragen. Het is raadzaam een schriftelijke overeenkomst te hebben.

Let op! De beloning moet altijd zakelijk zijn en de beloning moet worden aangegeven door de partner in zijn/haar aangifte inkomstenbelasting.

#### 4.7 Herinvesteringsreserve

Indien een bedrijfsmiddel met boekwinst wordt verkocht mag die winst worden geparkeerd in een herinvesteringsreserve. Om de boekwinst toe te voegen aan een herinvesteringsreserve moet een voornemen tot herinvesteren bestaan en er moet geherinvesteerd worden binnen een termijn van drie jaar. Een boekwinst die is ontstaan door willekeurige afschrijving kan niet worden opgenomen in een herinvesteringsreserve.

*Voorbeeld:*

Een ondernemer heeft een camera die per 31 december op de balans staat voor € 1.000. Stel: een andere ondernemer heeft veel belangstelling voor deze camera en is bereid er € 5.000 voor te betalen. Op dat moment maakt de verkoper een boekwinst van € 4.000. De verkoper mag het bedrag ad € 4.000 toevoegen aan de herinvesteringsreserve. Daarmee voorkomt hij dat hij direct belasting moet gaan betalen. Wel moet hij binnen drie jaar een vervangende investering gaan doen.

#### 4.8 Fiscale oudedagsreserve (FOR)

Dit is een aftrekmogelijkheid om een pensioenvoorziening op te bouwen. De opbouw is echter afhankelijk van de winst en het ondernemingsvermogen. Bij sterke fluctuatie van het vermogen of weinig aanwezig ondernemingsvermogen is het vaak fiscaal niet mogelijk om hier gebruik van te maken.

- De toevoeging aan de FOR is alleen mogelijk wanneer ook de zelfstandigenaftrek wordt toegepast (aan het urencriterium is voldaan).
- De toevoeging aan de FOR geschiedt op een bij de aangifte inkomstenbelasting gedaan verzoek.
- De toevoeging aan de FOR bedraagt 9,44% van de winst. Maximaal bedraagt de toevoeging € 9.218 (2020).
- De toevoeging aan de FOR is alleen mogelijk indien u bij aanvang van het kalenderjaar nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt.
- De FOR maakt deel uit van de fiscale winst en komt als een fiscale reserve (ondernemingsvermogen) op de balans te staan.
- De FOR neemt verplicht af als belastingplichtige in het kalenderjaar en in het daaraan voorafgaande jaar niet voldoet aan het urencriterium.
- Indien sprake is van een verplichte afname, bestaat de mogelijkheid in het daarop volgende jaar een inhaaldotatie toe te passen.

Over het saldo van de FOR moet je in de toekomst nog inkomstenbelasting betalen. Er blijft dus een fiscale belastingclaim op zitten. Het is ook de bedoeling dat het saldo van de FOR in een later jaar wordt gestort in een lijfrenteverzekering of een bankspaarproduct.

Om een pensioenvoorziening op te bouwen adviseren wij over het algemeen om eerst gebruik te maken van de fiscale aftrek voor premie lijfrenteverzekering of lijfrente banksparen waarvan ook de niet ondernemers gebruik kunnen maken, met een aantoonbaar pensioentekort.

#### 4.9 Rekenvoorbeeld 2020 (in €)

omzet	25.000
kosten	4.000
	-----
winst uit onderneming	21.000
investeringsaftrek	672
	-----
	20.328
zelfstandigenaftrek	7.030
startersaftrek	2.123
	-----
	11.175
aftrek MKB-winstvrijstelling (14%)	1.565
	-----
	9.610
aftrek premie lijfrente	1.000
	-----
belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)	8.610
	=====

Conclusie: Van de € 21.000 die aanvankelijk is verdiend in het rekenvoorbeeld wordt uiteindelijk een bedrag ad € 8.610 belast met inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Bij punt 7 blijkt dat over een dergelijk laag inkomen geen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen verschuldigd is.

Op de volgende bladzijde bij punt 4.11 is een overzicht geplaatst van belastingbedragen bij verschillende winstniveaus.

## 4.10 Voorbeeld balans (in €)

<i>Debet (actief)</i>		<i>Credit (passief)</i>	
Inventaris	1.800	Ondernemingsvermogen	3.245
		FOR	1.825
Debiteuren	2.625	Eigen vermogen	5.070
Onderhanden werk	1.000		
Vorderingen	325	Leningen	1.500
Liquide middelen	1.320	Schulden	500
<b>Totaal</b>	<b>7.070</b>	<b>Totaal</b>	<b>7.070</b>

## 4.11 Belastingenbedragen bij verschillende winstniveaus 2020

Te betalen inkomstenbelasting bij verschillende winstniveaus in 2020. Er is bij de berekening sprake van een alleenstaande ondernemer die voldoet aan het urencriterium en zonder kinderen.

	€	€	€	€	€
Winst uit onderneming	10.000	20.000	30.000	60.000	90.000
Zelfstandigenaftrek	7.030	7.030	7.030	7.030	7.030
MKB-winstvrijstelling (14%)	416	1.816	3.216	7.416	11.616
Belastbare winst	2.554	11.154	19.754	45.554	71.354
<b>IB/PVV voor heffingskortingen</b>	<b>953</b>	<b>4.166</b>	<b>7.378</b>	<b>17.014</b>	<b>26.995</b>
<b>Algemene heffingskorting</b>	<b>2.711</b>	<b>2.711</b>	<b>2.711</b>	<b>1.302</b>	<b>-</b>
<b>Arbeidskorting</b>	<b>302</b>	<b>3.183</b>	<b>3.737</b>	<b>2.317</b>	<b>517</b>
<b>Te betalen inkombelasting</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>930</b>	<b>13.395</b>	<b>26.478</b>
<b>Winst na belasting</b>	<b>10.000</b>	<b>20.000</b>	<b>29.070</b>	<b>46.605</b>	<b>63.522</b>

## Conclusies:

Bij winst van	€ 10.000	te betalen belasting van	€ - (= 0,00%)
Bij winst van	€ 20.000	te betalen belasting van	€ - (= 0,00%)
Bij winst van	€ 30.000	te betalen belasting van	€ 930 (= 3,10%)
Bij winst van	€ 60.000	te betalen belasting van	€ 13.395 (= 22,33%)
Bij winst van	€ 90.000	te betalen belasting van	€ 26.478 (= 29,42%)

## 5. Ondernemer en omzetbelasting

### 5.1 Ondernemerschap

Wanneer iemand een zelfstandig beroep of bedrijf uitoefent wordt men aangemerkt als ondernemer.

Voor de omzetbelasting word je aanmerkelijk sneller aangemerkt als ondernemer dan voor de inkomstenbelasting. Indien je in concurrentie treedt ben je al snel verplicht omzetbelasting aan je afnemers in rekening te brengen. Het kan dus zo zijn dat je voor de omzetbelasting *wel* en voor de inkomstenbelasting *niet* als ondernemer aangemerkt wordt.

### 5.2 De omzetbelasting

De in rekening te brengen omzetbelasting over verkoop van producten en/of diensten bedraagt in de meeste gevallen 21%. Naast het omzetbelasting tarief van 21% heb je ook nog het verlaagde tarief van 9%, een vrijstelling voor de omzetbelasting en ook een 0% tarief.

De btw die over de materialen en andere kosten in rekening is gebracht, kan op de verkoop omzetbelasting in mindering worden gebracht.

### 5.3 Kleineondernemersregeling (KOR) art 25 Wet OB 1968

De KOR is per 1 januari 2020 gemoderniseerd. De KOR is vereenvoudigd door geen vermindering van de afdracht van de omzetbelasting toe te kennen zoals dit was tot en met 2019, maar een vrijstelling.

Ondernemers met een lage omzet in Nederland kunnen kiezen voor deze vrijstelling. Dit betekent dat de ondernemer dan geen btw in rekening brengt aan zijn afnemers en dus ook geen btw meer mag vermelden op zijn facturen. Daar staat tegenover dat deze ondernemer de btw die andere ondernemers aan hem in rekening brengen niet in aftrek kan brengen. Daarnaast wordt de ondernemer ook ontheven van het doen van btw-aangiften en bijbehorende administratieve verplichtingen.

Om gebruik te kunnen maken van deze regeling moet je aanmelden bij de belastingdienst.

#### 5.3.1 Omzetgrens per jaar

De grens is gesteld op een omzet van maximaal € 20.000 (exclusief btw) in Nederland. Het gaat om de totale omzet per jaar in Nederland, maar ook om de intracommunautaire leveringen/diensten en verlegde btw. Omzet van btw-vrijgestelde omzet valt niet onder deze grens.

Op het moment dat je omzet boven de € 20.000 in een kalenderjaar uitkomt, mag je de KOR niet meer toepassen en moet je afmelden voor de KOR bij de belastingdienst. Vanaf dat moment vervalt de KOR en moet je weer de reguliere btw-regels toepassen, dus onder andere weer facturen met btw versturen en aangiften omzetbelasting doen.

Voorbeeld:

*Je maakt gebruik van de KOR en t/m september is je omzet € 19.500 en heb je facturen verstuurd zonder btw. In oktober heb je een verkoop van € 1.000 en kom je dus boven de omzetgrens van € 20.000.*

*Vanaf oktober verstuur je dan dus weer facturen met btw.*

*(als je met je klant een vaste prijs van € 1.000 hebt afgesproken is jouw omzet door de btw € 173,55 lager).*

*Voorbeeld factuur met prijsafpraak van € 1.000*

zonder btw:		met btw:	
	€		€
verrichte werkzaamheden	1.000,00	verrichte werkzaamheden	826,45
		btw 21%	173,55
te voldoen	<u>1.000,00</u>	te voldoen	<u>1.000,00</u>

### 5.3.2 Aandachtspunten van de KOR

- Met een lage omzet en weinig voorbelasting is de KOR voordeliger, aangezien je dan de omzetbelasting niet meer hoeft te betalen.
- Let op dat als je de bent aangemeld voor de KOR, dit in ieder geval voor ten minst 3 jaar is. Tussentijds afmelden is niet mogelijk, tenzij je de omzetgrens hebt overschreden.
- Als je afgemeld bent vanwege de overschrijding van de omzetgrens, kun je pas na 3 jaar weer opnieuw aanmelden voor de KOR.
- Als je over de omzetgrens gaat heb je dus in een jaar zowel facturen zonder en facturen met btw verstuurd. Als je terugkerende klanten hebt, dan kan het zijn dat zij in het begin van het jaar een factuur van je ontvangen zonder btw en later in het jaar een factuur met btw. De vraag is dan wie neemt dan de btw voor zijn rekening? (zie voorbeeld hierboven)
- Als je omzet normaal belast is met 9% maar je voorbelasting vaak 21% btw is, dan komt je aangifte omzetbelasting vaak uit op een teruggaaf. Ondanks dat je omzet dan onder de grens zit, is de KOR dus niet gunstig. Je hebt dan namelijk ook geen recht meer op de teruggaaf.
- Ook als je een grote investering doet waarvan je normaliter de btw kan terugvragen, is dit als je deelneemt aan de KOR niet meer mogelijk.
- Door de KOR ben je ontheven van de administratieve verplichtingen. Dit betekent echter niet dat je je administratie niet meer bij hoeft te houden. Je moet nog steeds alle omzet en kosten bij houden, vooral ook om de omzetgrens in de gaten te houden. Ook heb je administratie natuurlijk nodig voor het vaststellen van je winst voor de inkomstenbelasting.

### 5.4 De factuur

Iedere ondernemer is verplicht een factuur uit te reiken aan de afnemer van zijn producten. Deze factuur dient aan de in de wet gestelde eisen te voldoen. Een factuur dient de volgende zaken te bevatten:

- naam/adres van de ondernemer;
- btw-nummer van de ondernemer<sup>1</sup>;
- btw-nummer van de afnemer (alleen bij levering aan het buitenland);
- de dag waarop de levering of dienst wordt verricht;
- naam en adres van de afnemer;
- omschrijving van de prestatie;
- de hoeveelheid van de geleverde goederen;
- bedrag waarvoor geleverd wordt;
- bedrag van de btw en het btw tarief;
- datum van uitschrijving van de factuur;
- opvolgend factuurnummer (doorlopende reeks);
- (eventueel) banknummer waarop de afnemer het verschuldigde bedrag kan overmaken;
- nummer Kamer van Koophandel.

Let op:

In Nederland geldt het factuurstelsel. De datum van de factuur is beslissend voor het tijdvak waarover de omzetbelasting moet worden afgedragen en voor het jaar dat de verkoop als winst moet worden genomen. Stel: in december 2020 wordt een factuur uitgeschreven. De betaling wordt in januari 2020 ontvangen. Het bedrag van de verkoop moet over het jaar 2020 worden meegenomen in de winst en in de aangifte omzetbelasting van 2020. De datum van de factuur staat op december 2020 en dat is beslissend. De datum betaling is niet relevant.

Alleen voor bepaalde beroepsgroepen (kappers bijvoorbeeld) geldt het kasstelsel. Zij geven de ontvangen bedragen aan in de aangifte omzetbelasting en inkomstenbelasting op het moment dat ze de bedragen ontvangen.

Van elke uitgereikte factuur moet een kopie bij de administratie bewaard worden. Een factuur moet uitgereikt worden binnen 15 dagen na het verstrijken van de maand waarin de levering en/of dienst is verricht.

---

<sup>1</sup> Let op: per 1 januari 2020 nieuw btw-identificatienummer gebruiken

**Voorbeeld factuur:**

V. Achternaam  
 Straat 123  
 4567 AA PLAATS  
 Tel: 06-12345678

Btw-id-nummer NL123456789B05  
 Bank NL01 INGB 0000 1234 56  
 KVK: 987654

Aan  
 Bedrijf B.V.  
 Straat 987  
 6543 AA PLAATS

Datum 14 oktober 2020

FACTUUR	
2020.052	
Camerawerk 1 dag	€ 3.000,00
Reiskosten 200 km á € 0,19	- 38,00
	-----
Subtotaal	€ 3.038,00
Btw 21%	€ 637,98
	-----
Te voldoen	€ 3.675,98
	=====

*U wordt verzocht het verschuldigde bedrag binnen 14 dagen over te maken op rekeningnummer  
 NL01 INGB 0000 1234 56*

**5.5 Administratieve verplichtingen**

De belastingdienst stelt strenge eisen aan de te voeren administratie. Alle leveringen van omzetbelastingplichtige ondernemers moeten vergezeld gaan van een factuur waarop de btw vermeld is, met percentage en bedrag. Wil je de door jou betaalde btw terugvragen, moet je als bewijsmateriaal de zogenaamde btw-bon hebben. Het is verplicht een duidelijke administratie te voeren en alle bewijsstukken zeven jaar te bewaren, ook wanneer je de bon digitaal hebt ontvangen moet je deze digitaal bewaren. De eisen waaraan de btw-bon moet voldoen om btw terug te kunnen vragen zijn dezelfde als die waaraan je eigen facturen moeten voldoen. Let hierbij goed dat de bon op naam staat. Indien dit niet het geval is mag de inspecteur de aftrek weigeren. Een uitzondering is er voor bonnen onder de € 100, deze hoeven niet op naam te staan.

**5.6 Ontheffing van administratieve verplichtingen**

Ontheffing van de administratieve verplichtingen kan gevraagd worden indien deelgenomen wordt aan de KOR. Er mag dan geen btw meer op de factuur vermeldt worden. De in rekening gebrachte btw kan niet teruggevorderd worden. Bewijsstukken dienen 7 jaar lang ordelijk bewaard te worden.

**5.7 Margeregeling**

In 1995 is een regeling ingevoerd die mede betrekking heeft op de berekening van omzetbelasting over de winst opslag bij doorverkoop van sommige goederen. Dit gebeurt o.a. bij instrumenten, auto's en kunstwerken.

## **5.8 Subsidies en btw**

Niet alle subsidies zijn vrijgesteld van btw. De meeste subsidies zijn onbelast, maar bijvoorbeeld een projectsubsidie kan belast zijn met btw. Het al dan niet belast zijn van een subsidie is afhankelijk van de specifieke subsidievoorwaarden in de subsidieovereenkomst. Bij twijfel kun je vooraf het standpunt van je adviseur of van de fiscus vragen.



## 6. Ondernemer en aanslagen

### 6.1 Inkomstenbelasting

Wie winst uit onderneming geniet krijgt aan het begin van het jaar een voorlopige aanslag inkomstenbelasting opgelegd. Deze voorlopige aanslag kan in een keer of in maandelijkse termijnen voldaan worden. Bij maandelijkse betaling wordt zo door de ondernemer een voorschot op de totaal af te dragen inkomstenbelasting gespreid betaald. De aanslag wordt berekend aan de hand van een schatting van het inkomen.

Is de voorlopige aanslag te hoog of te laag vastgesteld, dan is het mogelijk de inspecteur te verzoeken deze aan te passen op grond van een nieuwe schatting. Naar aanleiding van de ingediende aangifte inkomstenbelasting wordt de definitieve aanslag inkomstenbelasting opgelegd. Wijkt het bedrag van de definitieve aanslag af van het aangegeven bedrag dan is de inspecteur afgeweken van de aangifte. Het is mogelijk hiertegen bezwaar te maken binnen zes weken nadat de definitieve aanslag is gedagtekend. Tegen de uitspraak op het bezwaarschrift van de inspecteur is beroep mogelijk bij de belastingrechter (ook weer binnen zes weken).

### 6.2 Omzetbelasting

De aangifte omzetbelasting wordt gedaan per maand, per kwartaal of per jaar. Dit is afhankelijk van de omvang van de af te dragen omzetbelasting. De totaal af te dragen of terug te ontvangen omzetbelasting wordt aangegeven; dit leidt vervolgens tot een betaling per overboeking of een latere teruggave door de Belastingdienst. Bij afwijking van de aangifte door de inspecteur is tegen zijn beslissing bezwaar en beroep mogelijk binnen een termijn van zes weken.

### 6.3 Zorgverzekeringswet

Iedereen die een belastbaar inkomen uit werk en woning heeft, is naast de basispremie voor de zorgverzekering ook een inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet verschuldigd. Deze bijdrage is verschuldigd tot een maximum bijdrage-inkomen van € 57.232 (2020).

Als je in loondienst bent of je ontvangt een uitkering (lijfrente, prepensioen, etc.) dan bedraagt de bijdrage 6,70% van het zogenoemde bijdrage-inkomen, met een maximum van € 3.834. Als winstgenieter of freelancer is de bijdrage 5,45% met een maximum van € 3.119.

Onder bepaalde voorwaarden kun je een maandelijkse tegemoetkoming (de zorgtoeslag) aanvragen voor de kosten van de nominale premie.

## 7. Relevante fiscale onderwerpen en overige aandachtspunten

### 7.1 Partnerregeling

Vanaf 2011 zijn er enkele veranderingen met betrekking tot het fiscaal partnerschap. Ongehuwd meerderjarige samenwonenden zijn enkel nog fiscaalpartner als er sprake is van één van de volgende situaties:

- jullie hebben een notarieel samenlevingscontract;
- jullie hebben een kind samen;
- een van jullie heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend;
- jullie staan als partner geregistreerd bij een pensioenfonds;
- jullie zijn samen eigenaar van een woning dat als hoofdverblijf dient;
- het kind van één van jullie staat ingeschreven op het woonadres.

Het is niet meer mogelijk een keuze te maken voor het fiscaal partnerschap.

### 7.2 Tarieven 2020

In het jaar 2020 gelden nog twee tariefschijven voor de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen (op 1-1-2020 jonger dan 66 jaar en vier maanden):

Inkomen		% IB/PVV
€	€	
0	68.507	37,35%
68.507	en meer	49,50%

### 7.3 Heffingskortingen

De heffingskortingen geven een korting op de te betalen inkomstenbelasting (en premie volksverzekeringen). De heffingskortingen bedragen maximaal de verschuldigde inkomstenbelasting en kan niet tot een teruggeef leiden. De heffingskortingen bestaan uit de algemene heffingskorting, waar iedereen recht op heeft, en één of meer aanvullende heffingskortingen.

Samenstelling en omvang van de (meest voorkomende) heffingskortingen 2020 (tot 66 jaar en vier maanden) zijn:

	€
algemene heffingskorting (maximaal)	2.711
arbeidskorting (maximaal)	3.819
inkomensafhankelijke combinatiekorting	2.881

*Toelichting:*

**1 Algemene heffingskorting.** komt toe aan iedereen. Als je een partner hebt die geen inkomen heeft, terwijl jij over je inkomen wel voldoende inkomstenbelasting betaalt, kan je partner deze algemene heffingskorting terugvragen aan de Belastingdienst (maximale teruggaaf is € 543 (2020)).

**2 Arbeidskorting.** geldt voor belastingplichtigen die ofwel in loondienst werken, winst uit onderneming genieten ofwel resultaat uit overige werkzaamheden genieten.

**3. De inkomensafhankelijke combinatiekorting.** geldt voor belastingplichtigen die kinderen hebben. Eisen: je moet meer dan € 5.072 verdienen uit loon, winst uit onderneming, of uit resultaat uit overige werkzaamheden en een kind hebben dat ten minste 6 maanden tot je huishouden behoort dat niet ouder dan 12 jaar is op 1 januari van het jaar.

*De alleenstaande ouderkorting en de aanvullende alleenstaande ouderkorting zijn in 2015 afgeschaft. Deze zijn omgehangen naar de toeslagen (kindgebondenbudget).*

#### **7.4 Wat behoort tot de financiële administratie?**

Alle gegevens van uw onderneming die u vastlegt, op papier of in elektronische vorm, behoren tot uw administratie (ook een digitale agenda).

*Voorbeelden hiervan:*

- Kasbonnen
- Inkoopfacturen
- Verkoopfacturen
- Bank- en giroafschriften
- Contracten en overeenkomsten
- Agenda
- Correspondentie en offertes
- Software en databestanden

De gehele financiële administratie moet zeven jaar worden bewaard en toegankelijk zijn. Dus databestanden moeten leesbaar zijn en blijven.

## 8. Rechtsvormen

De onderneming kan juridisch gezien op verschillende manieren opgezet worden. Afhankelijk van onder andere de wensen van de ondernemer, het op te brengen kapitaal, het te lopen risico en de behoefte tot samenwerking, zijn er diverse mogelijkheden. De meeste ondernemers hebben een eenmanszaak of een samenwerkingsverband in maatschapsvorm.

Om de rechtsvormen goed te vergelijken is achterin de syllabus een schematisch overzicht van alle rechtsvormen toegevoegd.

### 8.1 Eenmanszaak

Oprichting is vormvrij. Inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel is verplicht ook bij vrije beroepen. Ondernemer is aansprakelijk met zowel zijn/haar ondernemings- als privévermogen. De winst uit onderneming wordt belast voor de inkomstenbelasting.

### 8.2 Maatschap

Dit is een samenwerkingsvorm tussen twee of meer personen (maten) die ieder iets inbrengen met het doel om het voordeel dat daaruit voortvloeit samen te delen. De inbreng kan zijn arbeid, geld en/of goederen. De maatschap wordt veelal gekozen door vrije beroepsbeoefenaren.

Oprichting is vormvrij, maar het is aan te bevelen de onderlinge afspraken schriftelijk vast te leggen. Dat hoeft niet notarieel. Dat kan ook via een zelf opgesteld contract. Inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel is verplicht. Voor de aansprakelijkheid van de maten verwijzen wij naar het schematisch overzicht van rechtsvormen.

### 8.3 Vennootschap onder firma (v.o.f.)

Dit is een samenwerkingsvorm tussen twee of meer personen die onder gemeenschappelijke naam een bedrijf uitoefenen. Oprichting is in principe vormvrij, maar ook hier is het aan te raden de afspraken tussen de vennoten schriftelijk vast te leggen (afspraken over winst- en kapitaalverdeling, bevoegdheden, etc.). Inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel is verplicht. Voor de aansprakelijkheid van de vennoten verwijzen wij naar het schematisch overzicht van rechtsvormen.

### 8.4 Stichting

Een stichting is een rechtspersoon die geen leden kent en is opgericht om met hulp van een bepaald vermogen een in de statuten vermeld doel te realiseren. Het doel mag niet zijn het doen van uitkeringen aan oprichters en bestuurders van de stichting of derden, tenzij de uitkeringen een ideële of sociale strekking hebben. Een stichting wordt opgericht bij notariële akte of testament. Een stichting moet worden ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

### 8.5 Besloten vennootschap (B.V.)

Oprichting gebeurt bij notariële akte. Minimum kapitaal is teruggebracht naar € 0,01. De B.V. moet ingeschreven zijn bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel (dit doet de notaris). De B.V. moet jaarstukken laten opmaken en openbaar maken bij het handelsregister. De aandeelhouder(s) is/zijn in beginsel beperkt aansprakelijk (alleen voor het in de B.V. aanwezige vermogen). Het salaris (fictief loon) van de directeur(en)/grootaandeelhouder(s) is aftrekbaar van de winst van de B.V. en bij de directeur(en)/grootaandeelhouder(s) belast voor de loonbelasting/inkomstenbelasting. De B.V. is een rechtspersoon; zij betaalt vennootschapsbelasting over haar winst.

#### *Fictief loon*

De directeur(en)/grootaandeelhouder(s) dien(en)t een minimumloon te genieten. Voor jaar 2020 is dat € 46.000.

## Schematisch overzicht rechtsvormen

	Eenmanszaak	B.V.	N.V.	Maatschap	V.O.F.	C.V.	Vereniging met volledige rechtsbevoegdheid	Vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid	Coöperatie/Onderlinge waarborgmaatschappij	Stichting
<b>Oprichting</b>	Vormvrij	Notariële akte	Notariële akte	Vormvrij, voorkeur schriftelijk/notariële contract	Vormvrij, voorkeur schriftelijk/notariële contract	Vormvrij voorkeur schriftelijk/notariële contract	Notariële akte	Statuten	Notariële akte	Notariële akte
<b>Kapitaalvereiste</b>	Geen	€ 0,01	€ 45.000	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen	Geen
<b>Bestuur</b>	Eigenaar	Directie	Directie	Maten	Vennoten	Beherend vennoten	Bestuur	Bestuur	Bestuur	Bestuur
<b>Andere organen</b>	Geen	Aandeelhouders, evt. Raad van Commissarissen	Aandeelhouders, evt. Raad van Commissarissen	Geen	Geen	Commanditaire vennoten	Leden	Leden	Ledenraad, evt. Raad van Commissarissen	Geen
<b>Aansprakelijkheid</b>	Privé 100%	Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur of bij onterechte uitkering aan aandeelhouders)	Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur)	Privé voor gelijk deel als maatschap verplichtingen niet nakomt	Alle vennoten privé voor 100% als V.O.F. verplichtingen niet nakomt	Beherend vennoten privé 100%, Commanditaire vennoten beperkt aansprakelijk	Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur)	Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur en niet ingeschreven in handelsregister)	Leden WA-geheel BA-bepakt LA-niet. Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur)	Bestuur (bij onbehoorlijk bestuur)
<b>Belastingen</b>	Inkomstenbelasting, mkb-winstvrijstelling, ondernemersaftrek (bij voldoen aan urencriterium)	Vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting over salaris directie en over dividend	Vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting over salaris directie en over dividend	Inkomstenbelasting, mkb-winstvrijstelling, ondernemersaftrek (bij voldoen aan urencriterium)	Inkomstenbelasting, mkb-winstvrijstelling, ondernemersaftrek (bij voldoen aan urencriterium)	Beherend vennoten; inkomstenbelasting, mkb-winstvrijstelling, ondernemersaftrek (bij voldoen aan urencriterium)	Eventueel vennootschapsbelasting	Eventueel vennootschapsbelasting	Vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting over winstuitkeringen	Eventueel vennootschapsbelasting
<b>Sociale zekerheid</b>	Geen werknemersverzekeringen	Geen werknemersverzekeringen, tenzij ontslag tegen de wil van directeur-aandeelhouder mogelijk is	Geen werknemersverzekeringen, tenzij ontslag tegen de wil van directeur-aandeelhouder mogelijk is	Geen werknemersverzekering	Geen werknemersverzekering	Geen werknemersverzekering	Bestuur niet in loondienst	Bestuur niet in loondienst	Alleen in bepaalde gevallen	Bestuur niet in loondienst