

AAN DE ORDE

IN DIT NUMMER

Jaargang 30 nr. 4 – 2020

PAG. 2

NIEUWE REGELS BIJ LENEN VAN EIGEN BV  
INFOGRAPHIC: PRIVÉSCHULD BIJ DE BV

PAG. 3

REKENING-COURANT MET DE BV  
CHECKLIST: ONTSLAG OM BEDRIJFSECONOMISCHE REDENEN

PAG. 4

COVID-19 EN RECHTEN WERKNEMER  
NIEUW: DE MAATSCHAPPELIJKE BV  
TLV-CORONAREGELING VERLENGD

PAG. 5

UBO-REGISTER VAN START  
EINDE BIJZONDER UITSTEL BELASTING  
MAXIMALE RENTE TIJDELIJK OMLAAG

- Financiële administratie
- Loonadministratie
- Loonheffingen
- Omzetbelasting
- Inkomstenbelasting
- Vennootschapsbelasting
- Jaarrekeningen
- Online boekhouding
- Webportal voor ondernemers

### BELASTINGPLAN 2021: PLUSSEN EN MINNEN

Het Belastingplan 2021 bevat goed nieuws voor het mkb en zuur voor zelfstandigen. Het lage tarief van de vennootschapsbelasting wordt verlaagd van 16,5% naar 15%. Meer mkb-bedrijven gaan in de komende jaren dit lagere tarief betalen. Het lage tarief geldt voor winsten tot € 245.000. Boven deze grens geldt het hoge tarief van 25%. Voor de IB-ondernemer en zzp'er is er slecht nieuws: de zelfstandigenaftrek gaat de komende zeven jaar in stappen van € 360 omlaag. Voor 2021 bedraagt de zelfstandigenaftrek € 6.670 (2020: € 7.030).

### Investeringskorting

Het kabinet komt met een nieuwe, tijdelijke regeling om bedrijven te stimuleren investeringen te doen, de Baangerelateerde Investeringskorting (BIK). Bedrijven kunnen de investeringskosten verrekenen met hun loonheffing. De details van de regeling worden de komende tijd uitgewerkt. Bedrijven die winst maken met bepaalde vernieuwende activiteiten hoeven over deze winst minder vennootschapsbelasting te betalen door toepassing van de innovatiebox. Het effectieve 'tarief' van deze innovatiebox gaat vanaf 1 januari 2021 van 7 naar 9%.

In totaal trekt het kabinet 1 miljard euro uit om het bedrijfsleven te stutten. Daarnaast komt er structureel € 2,5 miljoen per jaar beschikbaar voor het Digital Trust Center (digitaltrustcenter.nl), dat het mkb moet helpen om veilig digitaal te ondernemen.

Werknemers kunnen van hun werkgever scholing krijgen die is vrijgesteld van loonheffing. Vanaf 2021 geldt dit ook voor ex-werknemers, als onderdeel van een sociaal plan of als een ongebruikt restant van een scholingsbudget.

### Box 3

Vanaf 2021 gaat het heffingvrij vermogen in box 3 omhoog naar € 50.000 of € 100.000 met fiscaal partner (nu resp. € 30.846 en € 61.692). Hierdoor betalen bijna 1 miljoen spaarders en kleine beleggers ten opzichte van 2020 geen box 3-belasting meer.

De bijdrage die u als werkgever over het inkomen van uw werknemers voor de Zorgverzekeringswet betaalt, stijgt van 6,7 naar 7%. Voor zelfstandigen stijgt de inkomensafhankelijke bijdrage (IAB) van 5,45 naar 5,75%.

## NIEUWE REGELS BIJ LENEN VAN EIGEN BV

Het kabinet legt het excessief lenen van de eigen vennootschap aan banden. Aandeelhouders met een eigen bv ('aanmerkelijkbelanghouder') hebben tot 31 december 2023 de tijd om de totale som van schulden aan de eigen vennootschap terug te brengen tot € 500.000. De maatregel geldt ook voor leningen vanuit de bv aan de bloed- of aanverwanten in de rechte lijn – (klein)kinderen en (groot)ouders) – van de aandeelhouder of diens partner. Voor zover de schulden van de aanmerkelijkbelanghouder en diens partner gezamenlijk in totaal meer dan € 500.000 bedragen, is sprake van een (fictief) inkomensbestanddeel. Uitgaande van het ingevolge het Belastingplan 2019 vanaf 1 januari 2021 geldende box 2-tarief wordt het 'fictief reguliere voordeel' belast tegen een tarief van 26,9%. Bij een lening bij de bv van € 600.000 zou dit betekenen dat het fictief reguliere voordeel € 100.000 bedraagt.

De lening, inclusief rente- en aflossingsverplichtingen, blijft civielrechtelijk bestaan, ook nadat het bedrag boven de grens van € 500.000 in box 2 is belast. De vordering op de ab-houder maakt deel uit van de fiscale balans. Als de privéschuld aan de bv in box 3 valt, verlaagt deze schuld de rendementsgrondslag voor het inkomen uit sparen en beleggen.

### Eigenwoningschuld aan de bv

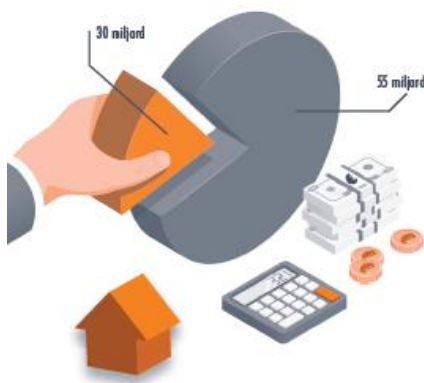
Voor een bestaande eigenwoningschuld aan de eigen vennootschap wordt een overgangsmaatregel getroffen. Deze blijft buiten beschouwing voor zover hiervoor een hypotheek wordt gevestigd ten gunste van de bv. Eigenwoningschulden in box 1 van aanverwanten in de rechte lijn blijven op dezelfde manier buiten de regeling.

Als u geld leent van uw bv, moet de lening aan dezelfde voorwaarden voldoen die de bv ook zou stellen bij een lening aan iemand anders. De lening verwerkt u in uw aangifte en die van uw bv. Uw NOAB-adviseur kan u hierin adviseren.

## PRIVÉSCHULD BIJ DE BV

Ruim zes op de tien aanmerkelijkbelanghouders (216.000 ab-houders) heeft een lening lopen bij de eigen bv. Van deze groep is ruim 10% goed voor circa 60% van het uitstaande bedrag bij de bv (cijfers 2016; bron: ministerie van Financiën).

- € 55 miljard: het totale bedrag dat van de eigen bv is geleend.
- Hiervan is € 30 miljard bestemd voor de financiering van de eigen woning.



## REKENING-COURANT MET DE BV

In plaats van of naast een lening, kunt u als directeurgrootaandeelhouder van een bv ook een rekeningcourantrekening aanhouden voor privé-aankopen die de bv voor u betaalt. Dit bedrag betaalt u later terug aan de bv. Omgekeerd kan natuurlijk ook. Zolang u het saldo van de rekening-courant onder de € 17.500 houdt, hoeft geen rente te worden berekend. Komt het bedrag gedurende het jaar boven de € 17.500, dan moet u over het hele jaar rente berekenen.

Als u via de rekening-courant van of aan de bv een bedrag aflossingsvrij uitleent voor een vaste periode van bijvoorbeeld 10 jaar, is sprake van een lening.

## CHECKLIST: ONTSLAG OM BEDRIJFSECONOMISCHE REDENEN

Naarmate de Covid-19-epidemie langer duurt, gaan meer bedrijven gedwongen reorganiseren. Bij een ontslag om bedrijfseconomische redenen moet u de volgende drie vragen onderbouwen, om een ontslagvergunning te krijgen.

Op de site van UWV kunt u een 'afspiegelingstool' downloaden. Hiermee kunt u de volgorde van ontslag bepalen.

Wilt u na het indienen van de ontslagaanvraag nog met de werknemer(s) onderhandelen over een beëindigingsovereenkomst? Dien dan een voorlopige ontslagaanvraag in.

### 1. Welke bedrijfseconomische reden(en) heeft u om uw werknemer(s) te ontslaan?

U moet aannemelijk maken dat er structureel arbeidsplaatsen vervallen door maatregelen die om bedrijfseconomische redenen nodig zijn voor een doelmatige bedrijfsvoering.

### 2. Hoe is vastgesteld welke werknemer(s) ontslagen worden?

Als eerste beëindigt u de arbeidsrelatie met externe medewerkers, zoals gedetacheerden en uitzendkrachten. Ook qua vaste arbeidskrachten geldt een rangorde. Dit heet het afspiegelingsbeginsel.

### 3. Welke inspanningen heeft u gedaan om deze werknemer(s) te herplaatsen?

Bij de ontslagaanvraag moet u onderbouwen wat u heeft gedaan om de werknemer(s) te herplaatsen en dat er geen mogelijkheden zijn in een andere passende functie binnen de onderneming.

#### 1. Welke bedrijfseconomische reden(en) heeft u om uw werknemer(s) te ontslaan?

U moet aannemelijk maken dat er structureel arbeidsplaatsen vervallen door maatregelen die om bedrijfseconomische redenen nodig zijn voor een doelmatige bedrijfsvoering.

#### 2. Hoe is vastgesteld welke werknemer(s) ontslagen worden?

Als eerste beëindigt u de arbeidsrelatie met externe medewerkers, zoals gedetacheerden en uitzendkrachten. Ook qua vaste arbeidskrachten geldt een rangorde. Dit heet het afspiegelingsbeginsel.

#### 3. Welke inspanningen heeft u gedaan om deze werknemer(s) te herplaatsen?

Bij de ontslagaanvraag moet u onderbouwen wat u heeft gedaan om de werknemer(s) te herplaatsen en dat er geen mogelijkheden zijn in een andere passende functie binnen de onderneming.

## COVID-19 EN RECHTEN WERKNEMER

Werknemers moeten in een aantal gevallen thuisblijven om uit te zieken en anderen niet te besmetten. Hoofdregel is dat u loon moet doorbetalen. Wat zijn de regels?

### **Thuisquarantaine**

Als hoofdregel geldt: geen arbeid, wel loon. Tenzij de oorzaak van het niet (kunnen) verrichten van de arbeid voor rekening van de werknemer dient te komen. Dat is het geval als deze er bewust voor heeft gekozen om op vakantie te gaan naar een land met code rood of oranje. Tenzij de werknemer thuis kan werken, betekent dit dat hij zijn arbeid niet kan verrichten en tijdens de periode van quarantaine geen recht op loon heeft.

### **Zwakke gezondheid**

Dat een werknemer met een zwakke gezondheid extra voorzichtig is, is niet onbegrijpelijk. Het RIVM geeft een opsomming van kwetsbare personen. Dat zijn onder meer mensen met stoornissen aan de luchtwegen en longen, chronische hartaandoeningen en suikerziekte. Dat betekent niet per se dat zij niet naar het werk kunnen komen. U kunt het beste overleggen met de bedrijfsarts wat mogelijk is.

### **Werkweigering**

Als een werknemer uit angst voor besmetting niet durft te werken, zonder dat er een goede reden is om hier bang voor te zijn, kan sprake zijn van werkweigering. Blijft de werknemer weg, ook al heeft u geprobeerd de angst weg te nemen, dan kunt de loonbetaling stopzetten. U moet de werknemer wel erop wijzen dat dit de consequentie is van niet op het werk verschijnen.

### **Veiligheid**

U moet ervoor zorgen dat uw werknemers veilig en gezond kunnen werken. Dit is een open norm, die u invult op basis van voorschriften en protocollen uit de branche en van de overheid. Hierbij geldt: hoe groter het risico, des te strikter de maatregelen.

Als de school of crèche plotseling sluit, mogen werknemers calamiteitenverlof of kort verzuimverlof opnemen. Dit verlof kan hooguit enkele dagen duren.

## **3 miljoen**

Zo'n drie miljoen werkenden hebben bij het eerste coronapakket steun ontvangen via de overheid. Het loon van zo'n 2,6 miljoen werknemers is aangevuld met geld vanuit de NOW-regeling. Rond 374.000 zelfstandigen hebben gebruikgemaakt van de Tozo-regeling (bron: ministerie van SZW).

### **NIEUW: DE MAATSCHAPPELIJKE BV**

Het kabinet gaat de komende periode werken aan de introductie van een nieuwe ondernemingsvorm: de maatschappelijke bv. Het gaat hierbij om 'ondernemers en organisaties die maatschappelijke vraagstukken voor onder meer energie en klimaat, arbeidsparticipatie, zorg, onderwijs en veiligheid aanpakken'. Er komt een aparte wet, waarin de criteria worden vastgelegd waaraan een onderneming moet voldoen om te kwalificeren als maatschappelijke bv.

### **TLV-CORONAREGELING VERLENGD**

Mkb'ers die direct geraakt zijn door de diverse kabinetsmaatregelen om het coronavirus in te dammen, kunnen ook na 1 oktober 2020 weer de Tegemoetkoming voor Vaste Lasten mkb (TVL) aanvragen. Ondernemers in onder meer horeca, recreatie, evenementen, kermissen, podia en theaters krijgen afhankelijk van de omvang van het bedrijf, de hoogte van de vaste kosten en de

mate van omzetverlies een tegemoetkoming voor hun vaste lasten tot een maximum van € 90.000 per drie maanden. De TVL-regeling wordt met drie keer drie maanden verlengd tot en met 30 juni 2021 en in die periode geleidelijk afgebouwd. Ook de TOZO-inkomenssteun en NOWloon-kostensubsidie zijn verlengd.

De TVL-regeling loopt via [RVO.nl](https://www.rvo.nl). Uw NOAB-adviseur kan u helpen bij het aanvraagproces.

### **UBO-REGISTER VAN START**

Op 27 september is het UBO-register in werking getreden. UBO staat voor 'ultimate beneficiary owner'. Doel van het register is het tegengaan van witwassen. In het register staan de persoonsgegevens van de 'uiteindelijke belanghebbende' van een bedrijf of rechtspersoon. Het gaat om personen met een belang van ten minste 25% in de aandelen of de stemrechten en/of de feitelijke zeggenschap in een vennootschap of stichting.

U heeft tot 27 maart 2022 de tijd om opgave te doen. Dit kan via [www.kvk.nl/ubo](https://www.kvk.nl/ubo).

### **EINDE BIJZONDER UITSTEL BELASTING**

Ondernemers kunnen tot uiterlijk 1 oktober uitstel van belasting aanvragen of een verlenging van het uitstel aanvragen. Daarmee loopt voor alle ondernemers het uitstel uiterlijk op 1 januari 2021 af. Het kabinet wil niet dat ondernemers alsnog in de knel komen bij het terugbetalen. Daarom komt er een ruime terugbetalingsregeling van drie jaar om de opgebouwde belastingschuld weer af te lossen. De tijdelijke verlaging van invorderingsrente naar bijna nul wordt verlengd tot en met 31 december 2021.

Ook andere belastingmaatregelen die wegens corona genomen zijn, zoals de betaalpauze voor hypotheekverplichtingen, lopen door tot 1 januari 2021.

### **MAXIMALE RENTE TIJDELIJK OMLAAG**

De maximale rente voor aankopen op krediet is tijdelijk verlaagd van 14 naar 10%, tot maart 2021. Het gaat hierbij om aankopen op afbetaling, rood staan op de bankrekening en gespreid betalen met de creditcard.

### **CROWDFUNDING-AFLOSSINGEN**

Het aantal ondernemers met een crowdfundinglening met betalingsachterstanden neemt toe. In totaal zijn bij ruim 24 miljoen euro aan leningen de aflossingen al langer dan 45 dagen niet voldaan. Een jaar geleden was dit 11 miljoen euro. Zo'n 21 miljoen euro aan crowdfundingleningen is al definitief afgeboekt als gevolg van faillissementen.

## COLOFON

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd. De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Aan de Orde is een uitgave van: Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen  
Hoofdredactie NOAB Redactie Loft 238 Tekst & Media Opmaak Repro Design Zutphen & Studio  
Stephan Lerou Druk Dekkers van Gerwen 's-Hertogenbosch © NOAB 2020

Postbus 2478  
5202 CL 's-Hertogenbosch  
Telefoon (073) 614 14 19  
[info@noab.nl](mailto:info@noab.nl)  
[www.noab.nl](http://www.noab.nl)

ADMINISTRATIE EN BELASTINGADVISEURS

E-mail: [info@abpartners.nl](mailto:info@abpartners.nl)  
Web: [www.abpartners.nl](http://www.abpartners.nl)

**A&B PARTNERS**

NOAB

Amstelkade 28 H - 1078 AE Amsterdam - Tel. 020 5 277 377  
Kleverlaan 192 - 2023 JM Haarlem

- Financiële administratie
- Loonadministratie
- Loonheffingen
- Omzetbelasting
- Inkomstenbelasting
- Vennootschapsbelasting
- Jaarrekeningen
- Online boekhouding
- Webportal voor ondernemers