

Belastingbesparing door creatieve oplossingen



MR. M.R. DE JONGE IS VENNOOT BIJ BONSENREULING ACCOUNTANTS-BELASTING-ADVISEURS MET VESTIGINGEN IN LICHTENVOORDE, EIBERGEN EN DEVENTER.

Wilt u zo min mogelijk belasting betalen op 'kruispunten' in het bestaan van uw onderneming, bijvoorbeeld bij bedrijfsopvolging of bij overlijden? De mogelijkheden zijn legio, maar uw adviseur moet ze wel zien te vinden. Mijn advies is: zoek een creatieve adviseur die buiten de gebaande paden denkt! Een paar voorbeelden van de mogelijkheden:

Voorkom overdrachtsbelasting

Stel, u drijft uw onderneming als eenmanszaak of firma en u verkoopt op een gegeven moment uw bedrijf inclusief pand aan een derde, niet familielid. De koper van uw onderneming betaalt acuut 6% overdrachtsbelasting over het pand. Bij een waarde van uw pand van € 1.000.000 kost dat dus € 60.000 overdrachtsbelasting.

Er zijn creatieve oplossingen denkbaar om heffing van overdrachtsbelasting te voorkomen, bijvoorbeeld door (vanaf 1 januari 2011) gebruik te maken van de zogenaamde 'openbare vennootschap met rechtspersoonlijkheid'. Deze nieuwe rechtsvorm gaat vanaf 1 januari 2011 zeer waarschijnlijk tot de mogelijkheden behoren en biedt ook in een aantal andere situaties mogelijkheden om overdrachtsbelasting te voorkomen. Het strekt in dit kader nog te ver om op de exacte techniek in te gaan.

Ondanks dat de koper de overdrachtsbelasting betaalt, kunt u natuurlijk in de onderhandelingen meeprofiten van de besparing die u voor de koper realiseert.

Bedrijfsopvolgingsregeling in Successiewet

Stel, een ondernemer drijft zijn onderneming in de vorm van een eenmanszaak, heeft drie zoons, waarvan er één de beoogde bedrijfsopvolger is. De onderneming heeft een waarde van € 900.000.

Zoals ik in de praktijk vaak zie, is er in het testament opgenomen dat bij overlijden van de ondernemer, de bedrijfsopvolger de onderneming krijgt gelegateerd. Die zoon moet vervolgens zijn broers hun erfdeel in contanten uitbetalen met een betalingsregeling van een aantal jaren. Stel dat er verder geen vermogen is, dan bedraagt de nalatenschap

€ 900.000 en erven de twee broers beiden een vordering van € 300.000 op hun broer/bedrijfsopvolger en erft deze laatste dus de onderneming van € 900.000 en een schuld van € 600.000 aan zijn broers, dus per saldo ook € 300.000. De zogenaamde bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de Successiewet zorgt er dan voor dat het erfdeel van de bedrijfsopvolger van € 300.000 volledig is vrijgesteld van erfbelasting. De erfdelen van de andere twee zoons van in totaal € 600.000 zijn echter volledig belast. Dat betekent dat uit de nalatenschap toch een bedrag van ongeveer € 90.000 erfbelasting moet worden betaald!

Ook hier is een creatieve oplossing te bedenken. Bijvoorbeeld door de onderneming in te brengen in een bv en de aandelen in de bv aan de drie kinderen gezamenlijk toe te delen. Op deze wijze kunnen alle drie de kinderen gebruik maken van de BOR en wordt dus € 90.000 erfbelasting bespaard!

De zeggenschap over de onderneming kan in die structuur eenvoudig bij het kind/bedrijfsopvolger worden neergelegd door de aandelen in de bv te certificeren. Deze structuur dient uiteraard nog verder te worden ingekleed om ervoor te zorgen dat het kind/bedrijfsopvolger zo min mogelijk 'last' heeft van zijn broers.

Vraag uw adviseur!

De boodschap die ik u wil meegeven is dat voor bijna elk fiscaal probleem wel een creatieve oplossing denkbaar is. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden, zorg in ieder geval dat u tijdig maatregelen treft voordat bedrijfsopvolging of overlijden plaatsvindt. Uiteraard kunt u mij bellen op nummer 0544 - 39 33 33 of mailen naar m.de.jonge@bonsenreuling.nl. ■