

VOOR DE DIRECTEUR-GROOT- AANDEELHOUDER (DGA)

70. Overweeg bijstorten in de Spaar-BV

Heeft u al een Spaar-BV? Dan kan het gunstig zijn om daarin vóór 1 januari 2022 extra geld onder te brengen, bijvoorbeeld geld dat sinds de oprichting van uw Spaar-BV is gespaard of spaargeld dat is vrijgevallen uit deposito's. Vraag wel eerst advies, zodat u daarbij de juiste formaliteiten in acht neemt. En maak ook tijdig een afspraak bij de notaris. Wacht daarmee niet tot december!

▷ *U kunt hiervoor bij ons terecht tegen het abonnee-uurtarief van € 160 (inclusief BTW).*

▷ *Lees ook ons artikel 'De voordelen van sparen in de BV' (FiscAlert oktober 2021, jrg 27 nr 8, p.16-17 online op www.fiscalert.nl ► **sparen & beleggen**) en*

*ons 'Stappenplan Spaar-BV' op www.fiscalert.nl ► **downloads**.*

71. Let op uw salaris

Het einde van het jaar is voor dga's altijd een goed moment om stil te staan bij hun salaris en het salaris over 2021 (en verder) vast te stellen. Dga's (en hun partners) zijn voor de vaststelling van het loon echter gebonden aan de regels over 'gebruikelijk loon'. Op grond daarvan mag het salaris in principe niet méér afwijken dan 25% van hetgeen gebruikelijk is voor werknemers die geen dga zijn. Ook moet dat salaris minimaal gelijk zijn aan dat van de meestverdienende werknemer. Voor 2021 gaat de fiscus uit van een gebruikelijk loon van € 47.000. Wijkt het loon naar beneden af, dan moet de dga die afwijking aannemelijk ma-

ken. Gaat de fiscus uit van een hoger gebruikelijk loon, dan dient de fiscus dat met argumenten te onderbouwen. Zie echter ook het kader 'Check de coronamaatregelen'.

▷ *Het belastbare loon van dga's van innovatieve start-ups mag worden vastgesteld op het wettelijk minimumloon.*

72. Doneer uit de BV

De maximale aftrek voor giften vanuit de BV bedraagt 50% van de winst, maar de totale aftrek kan niet hoger zijn dan € 100.000 (er is geen drempel). Voor giften aan culturele instellingen mag 50% extra worden afgetrokken met een maximum van € 2.500. Ter vergelijking: bij een gift vanuit uw privé-vermogen is de drempel 1% van het (gezamenlijk) verza-

melinkomen met een minimum van € 60 en is het plafond gesteld op 10% van het drempelinkomen (voor giften aan culturele instellingen mag 25% extra worden afgetrokken met een maximum van € 1.250, zie tips 44-47). Afhankelijk van uw drempelinkomen, de hoogte van de gift(en) en het belastingtarief waar u en uw BV in vallen, kan het dus voordeliger zijn de giften via uw BV te laten lopen. En dat mag óók als de gift alleen gedaan wordt vanuit de 'charitatieve behoefte' (privémotieven dus) van de aandeelhouder.

▷ *Overleg met uw accountant/belastingadviseur.*

73. Vergoed telecom thuis

Computers en mobiele communicatiemiddelen (zoals laptops, tablets, mobiele telefoons en smartphones) kunnen belastingvrij worden verstrekt als deze voor het werk nodig zijn en worden gebruikt. Niet relevant is hoeveel er precies gebruik van wordt gemaakt: de dga moet aannemelijk kunnen maken dat ze nodig zijn.

74. Check overeenkomsten met de BV

Veel dga's hebben in de loop der jaren onderhandse overeenkomsten met hun BV gesloten, bijvoorbeeld een leenovereenkomst met hun BV vanwege consumptieve uitgaven. Nu de marktrente laag is, kan het aantrekkelijk zijn om een lagere rente overeen te komen. Kijk daarbij ook naar het onderpand, de hoogte van de rente en de solvabiliteit van de geldlener. Is één en ander niet goed in verhouding, dan zou de fiscus de lening als 'onzakelijk' kunnen beschouwen, met alle gevolgen van dien. Loop dus nog vóór het einde van het jaar alle overeenkomsten één voor één na.

75. Pas op met lenen van de BV

De regering heeft aangekondigd de mogelijkheid om te lenen van de eigen BV met ingang van 2023 te willen beperken. Als een dga

méér dan € 500.000 leent van de eigen BV, wordt het meerdere in box 2 belast (éénmalig). Het eerste peilmoment is 31 december 2023. Er komt een uitzondering voor eigenwoningsschulden, als daarvoor een notariële hypotheekakte is gemaakt (vanaf 2023). Leent u van uw BV of was u dat van plan? Vraag dan in elk geval advies aan uw belastingadviseur en documenteer goed welk deel van de lening voor uw huis gebruikt is.

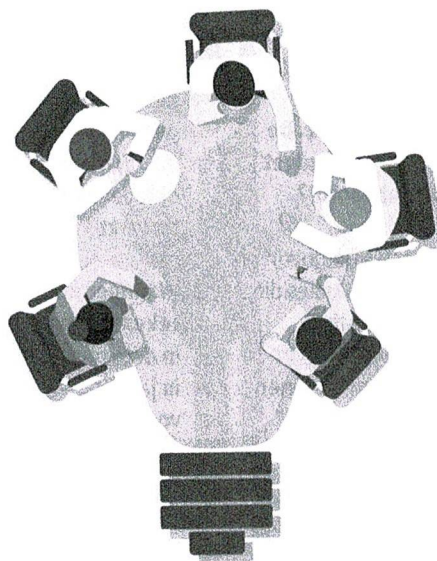
▷ *Eigenwoningsschulden zijn leningen die zijn aangegaan voor de financiering van de eigen woning. Als een eigenwoninglening bij de eigen BV is aangegaan vóór 1 januari 2023, is een hypotheekakte is niet nodig.*



Het gaat om een wetsvoorstel dat nog niet is aangenomen en waarvan de behandeling is uitgesteld in afwachting van andere fiscale maatregelen.

76. Verreken verliezen tijdig

Ondernemingsverliezen kunt u verrekenen met uw ondernemingswinsten, maar niet onbeperkt. Sinds 2019 is de periode waarin dat kan ingekort: ondernemingsverlies in de vennootschapsbelasting (Vpb) verrekent u met winsten uit het voorafgaande jaar ('carry



back') en de 6 (was 9) volgende jaren ('carry forward'). Vanaf 2022 is voorwaartse verliesverrekening onbeperkt mogelijk. Voor verliezen van vóór 2019 geldt in 2021 de oude termijn van 9 jaar, wat dus betekent dat u in 2021 voor het laatst het verlies van 2012 kunt verrekenen. Vanaf 2022 kunt u verliezen van vóór 2013 niet meer verrekenen en verliezen vanaf 2013 onbeperkt. Is er een kans dat u compensabel verlies 'kwijtraakt'? Kijk dan of er nog mogelijkheden zijn om de winst te verhogen. Dat kan bijvoorbeeld door bepaalde uitgaven uit te stellen of nog snel wat extra omzet te genereren. Overleg met uw accountant of belastingadviseur over de mogelijkheden. Meer informatie op www.belastingdienst.nl (zoeken op 'verliesverrekening').

77. Voorkom belastingrente

In verband met corona is de belastingrente voor de Vpb tijdelijk teruggeschroefd naar 4%, maar vanaf 2022 is het weer minimaal 8%(!). Hoog, maar de Belastingdienst wil dat bedrijven niet te veel treuzelen en dit soort percentages is daarbij een stevige stok achter de deur. Er wordt geen belastingrente in rekening gebracht als de Vpb-aangifte binnen is vóór de eerste dag van de 6de maand na het tijdvak waarover Vpb wordt geheven (meestal 1 juni) en de ingediende aangifte juist is. Wilt u deze fiscale 'boete' voorkomen? Laat uw jaarstukken en Vpb-aangifte over 2021 dan begin 2022 opstellen en indienen. Of zorg ervoor dat uw voorlopige aanslag ongeveer overeenkomt met de door u verschuldigde belasting.

78. Let op de belastingtarieven

De Vpb kent twee schijven: 15% en 25%. De eerste schijf van de Vpb geldt in 2021 voor de eerste € 245.000 winst, maar er is een aanpassing gepland die de eerste schijf per 2022 optrekt naar € 395.000. Bovendien wordt het tarief voor de tweede schijf verhoogd naar 25,8%. Dit biedt wellicht planningsmogelijkheden, dus maak een afspraak met uw belastingadviseur.