

Januari 2016

Het gratis MFAS magazine verschijnt elk kwartaal en wordt per e-mail gezonden aan onze gebruikers, prospects en andere relaties. U kunt zich voor de verzendlijst aanmelden op onze website: www.mfas.nl.

Artikelen uit het magazine mogen worden overgenomen mits met bronvermelding.

MFAS MAGAZINE



IN DEZE EDITIE

AB-verlies	1
Inkomensafhankelijke heffingskorting en dga	2
Rekening-courant problematiek	3
Invloed inflatie op financiële planning	5
Geslaagde erfpachtconstructie	6
Trudie Hoffman, 22 jaar MFAS	7
Herhaling cursus Wegstrepen schuld dga aan bv	8
Fiscale Advies Box: "Belastingvrij wegstrepen schuld DGA aan BV"	9

AB-VERLIES

Als een bv-avontuur fout is afgelopen, resteert waarschijnlijk als pleister op de wond een ab-verlies. Onder voorwaarden kan een ab-verlies worden verrekend met inkomen in box 1. Zo'n verlies vertegenwoordigt daarom een zekere waarde.

Als het inkomen uit ab een negatief bedrag beloopt, wordt dit aangemerkt als verlies uit ab. Belastbaar inkomen uit ab is het inkomen uit ab verminderd met de te verrekenen verliezen uit ab. Een verlies uit ab ontstaat ook als de aandelen worden verkocht tegen een lagere prijs dan de verkrijgingsprijs. En verder als de liquidatieopbrengst van de bv kleiner is dan de verkrijgingsprijs van het ab. Ab-verliezen kunnen in beginsel alleen binnen box 2 worden verrekend. Hiervoor geldt een carry forward-termijn van negen jaar en een carry back-termijn van één jaar.

Bij de invoering van de Wet IB 2001 wilde men aanvankelijk iedere verliesverrekening over de boxgrenzen heen onmogelijk maken. Op dit uitgangspunt is na enig soebatten een beperkte uitzondering gemaakt. Bij beëindiging van de ab-positie kan op verzoek verrekening van het resterende ab-verlies via een tax credit plaatsvinden in box 1. Hiervoor is vereist dat de belastingplichtige en zijn partner in het kalenderjaar en het daaraan voorafgaande kalenderjaar geen ab hebben gehad, ook niet in een of meer andere vennootschappen. In dit geval wordt een nog niet verrekend verlies uit ab op verzoek omgezet in een belastingkorting of tax credit voor verlies uit ab ter grootte van 25% van het ab-verlies in box 1. Vanwege de eis dat de belastingplichtige in het kalenderjaar en het daaraan voorafgaande kalenderjaar geen ab heeft, is sprake van een vertraging van een gedeelte van een jaar en een vol jaar.

voorbeeld

A heeft in 2011 50% van de aandelen bv H verworven voor € 50.000. Op 1 juli 2013 heeft hij de aandelen verkocht voor € 10.000. A heeft nimmer van bv H dividend ontvangen. A lijdt in 2013 dus een ab-verlies van € 40.000. A is in 2014 in dienstbetrekking gaan werken. Hij kan in 2015 een belastingkorting in box 1 in aanmerking nemen van € 10.000 (25% van € 40.000). Over zijn loon in 2015 is A € 24.000 IB verschuldigd. Na aftrek van de belastingkorting resteert een verschuldigd bedrag van € 14.000.

De onderhavige belastingkorting kan niet tot een teruggaaf leiden. In geval van onvoldoende belastingbasis in box 1 kan carry forward van de belastingkorting plaatsvinden. De carry forward-termijn van de belastingkorting is zeven jaar. Carry back van de belastingkorting is niet mogelijk. Voor het in aanmerking kunnen nemen van de verrekening is een beschikking van de inspecteur vereist, waarin hij de omvang van het verlies vaststelt.

Bij aanwezigheid van meerdere ab-pakketten bij de belastingplichtige en/of zijn partner kan de tax credit niet plaatsvinden bij liquidatie of verkoop van slechts één ab-pakket. Voor de verliesverrekening buiten box 2 mag bij de belastingplichtige en/of zijn partner immers geen enkele ab-positie meer bestaan. De gedachte hierachter is dat het slechts in dat geval feitelijk onmogelijk is om het verlies in box 2 te verrekenen. Blijkbaar is geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat er opnieuw een ab-positie kan ontstaan.

Het inkomen uit ab kan vrij tussen de partners worden verdeeld. Als de ab-houder een partner heeft, kan het met het oog op de toekomstige tax credit voordelig zijn (een deel van) het ab-verlies bij hem/haar in aanmerking te nemen in de aangifte van het jaar waarin het verlies is geleden. Denk aan de situatie dat de dga zonder inkomen komt te zetten, terwijl de partner wel inkomen geniet.

Als het slecht gaat met de bv kan een dga besluiten met een lening vanuit privé bij te springen. Zo ontstaat een TBS-vordering. Bij de liquidatie van een bv doet zich in de praktijk vaak een samenloop voor met de afwikkeling van die vordering. Daarbij kan het leerstuk van de onzakelijke lening voor complicaties zorgen.

voorbeeld

Een bv waarvan de balans als volgt luidt, wordt geliquideerd.

activa	0	aandelenkapitaal	50.000
		reserves	-/- 300.000
		schuld aan aandeelhouder	250.000

Als geen sprake is van een 'onzakelijke lening' realiseert de aandeelhouder-natuurlijk persoon bij liquidatie van de bv een verlies op zijn vordering van € 250.000 (TBS). De aandeelhouder realiseert daarnaast een verlies op zijn ab-pakket van € 50.000, uitgaande van een verkrijgingsprijs van € 50.000 en hij heeft recht op de belastingkorting van € 12.500. Als de vordering van de aandeelhouder echter als onzakelijke lening moet worden aangemerkt, wordt de verkrijgingsprijs verhoogd tot € 300.000. De belastingkorting bedraagt in dat geval € 75.000.

INKOMENSAFHANKELIJKE HEFFINGSKORTINGEN EN DGA

Sinds enige tijd zijn de algemene heffingskorting en arbeidskorting inkomensafhankelijk. Het kabinet bedrijft hiermee inkomenspolitiek. De kortingen zijn degressief, waardoor het effect op het tarief progressief is.

De algemene heffingskorting is afhankelijk van het box 1-inkomen. Het inkomen in box 2 en box 3 blijft er gek genoeg geheel buiten. De arbeidskorting is afhankelijk van het arbeidsinkomen. Dit is opgebouwd uit het gezamenlijke bedrag van hetgeen met tegenwoordige arbeid

is genoten als: winst uit een of meer ondernemingen, loon en ROW. Opmerkelijk vinden wij dat een dga hiermee veel beter af is dan een IB-ondernemer. Winst uit onderneming telt volledig mee voor de heffingskortingen. De ondernemer die voor de bv heeft gekozen, kan wat het gebruikelijk loon betreft normaliter volstaan met een lager bedrag dan de winst. Hij kan zijn inkomen aanvullen met dividend. Dividend beïnvloedt de heffingskortingen niet. Bij een zeer laag salaris zou ook de premie Zorgverzekeringswet nog gunstig kunnen uitpakken voor de dga.

Hierna een casus doorgerekend met ons rekenmodel 05-01 bv op basis van de cijfers 2016. We zijn gaan rekenen met een winst van € 150.000 en een salaris van € 60.000. U ziet daar dat de dga een arbeidskorting geniet van € 2.064. Aan de algemene heffingskorting komt hij evenals zijn tegenhanger in de IB niet toe. Met het arbeidskortingvoordeel kan hij met zijn levenspartner bij wijze van spreken elkaar maand uit eten gaan in een goed restaurant.

Ook in 2016 zullen veel gebruikers van MFAS weer met behulp van het bv-model hun cliënten adviseren over de fiscaal optimale rechtsvorm. Dat kan de overgang van eenmanszaak naar bv behelzen, maar natuurlijk ook de overgang van bv naar eenmanszaak.



IB-onderneming	Bv		
Jaar berekening	2016	Extra kosten bv per jaar	0
Leeftijd ondernemer	40	Geschat aantal jaren tot heffing box 2	27
Leeftijd pensionering	67	Effectief tarief aanmerkelijk belang	8,67%
Winst vóór OR, zelfst.aftr en MKB-vrijstelling	150.000	Dividenduitkering box 2	40.000
Dotatie oudedagsreserve	nee	Salaris (eventueel verhoogd in verband met eigen bijdragen)	60.000
Urencriterium van toepassing	ja		
Rekening houden met startersaftrek?	nee	Autokostenforfait	0
Investeringsaftrek	0	Eigen bijdrage auto	0
Autokostenforfait	0	Inbouw 50% pensioenpremie in salaris	nee
Premie beroepspensioen	0	50% pensioenpremie (geschat)	0
Geschat IB-tarief lijfrente, pensioen	42%	Salaris na eigen bijdragen.	60.000
Disconteringsvoet fiscale claims	4%	Pensioendot, incl beroepspensioen	0
WOZ-waarde woning	400.000	Geschat IB-tarief pensioen	42%
Renteaftrek eigen woning	12.000	Winst bv, vóór VPB	90.000
WEVAB landbouwgrond	0	Gemiddeld VPB-tarief	20,00%
Stijging WEVAB per jaar	0,00%	Gecombineerde VPB/IB-tarief (effectief)	26,94%

Belastingberekening	Belastingberekening		
Winst	150.000	Salaris dga	60.000
Af: investeringsaftrek	0	Autokostenforfait minus eigen bijdrage	0
Af: dotatie oudedagsreserve	0	Af: eigen bijdrage pensioenregeling	0
Af: zelfstandigenaftrek	-7.280	Eigenwoningforfait	3.000
Autokostenforfait	0	Af: rente eigen woning	-12.000
Af: premie beroepspensioen	0	Af: persoonsgebonden aftrek	0
Af: MKB-winstvrijstelling	-19.981	Af: lijfrentepremie	0
Eigenwoningforfait	3.000	Overige inkomsten box 1	0
Af: rente eigen woning	-12.000	Belastbaar inkomen box 1	51.000
Af: lijfrentepremie	0	Ruimte tot tarief 52% (ruimte = +)	15.421
Af: persoonsgebonden aftrek	0		
Overige inkomsten box 1	0		
Belastbaar inkomen box 1	113.739	Inkomstenbelasting box 1 en 2	29.836
		Vennootschapsbelasting	18.000
Inkomstenbelasting box 1	50.671	Extra kosten bv	0
Arbeidskorting	0	Arbeidskorting	2.064
Algemene heffingskorting	0	Algemene heffingskorting	0
Premie Zvw	2.902	Premie Zvw	2.902
Totaal belasting excl. fiscale claims	53.573	Totaal lasten excl. fiscale claims	48.675

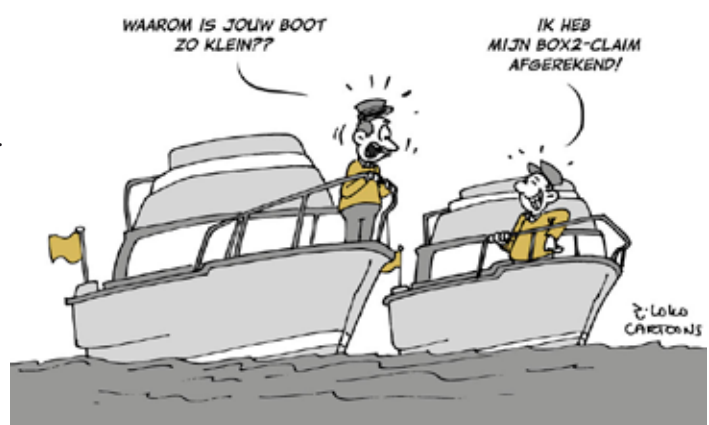
IB-claim OR/lijfrente	0	Fiscale claim pensioen/lijfrente	0
IB-claim beroepspensioen	0	Fiscale claim aanmerkelijk belang	2.775
		Aanmerkelijk belang landbouwgrond	0
Totaal belasting incl. fiscale claims	53.573	Totaal lasten incl. fiscale claims	51.449

rekenmodel 05-01 bv

REKENING-COURANT PROBLEMATIEK

We hebben in dit medium al eerder aandacht besteed aan de pan uit rijzende rekening-courantschulden van dga's. Dividend kost 25% belasting. Lenen kost niets, zo lijkt menig dga te denken. Vergeten wordt dan dat ooit nog eens met de fiscus moet worden afgerekend. Het in juli gepubliceerde artikel van Henry Meijer, Relatieve schijnleningen aan aandeelhouders, WFR 7107/918 heeft kennelijk bij de Belastingdienst iets getriggert. In het artikel wordt verdedigd dat de fiscus mogelijk niet kan navorderen

met betrekking tot r/c-standen die bij nader inzien als schijnleningen moeten worden gekwalificeerd. Naar verluidt heeft de Belastingdienst tijdens de intermediairdagen van het najaar 2015 aangege-



ven rekening-courantverhoudingen onder de loep te nemen. De Belastingdienst is in staat via haar IT-systemen foute schuldposities van dga's te selecteren. Uit reacties van abonnees leiden wij af dat inspecteurs hier inderdaad actief mee bezig zijn.

Op 8 december 2015 organiseerden wij de cursus Wegstrepen schuld dga aan bv. Wij verdedigden daar de stelling dat bij afwezigheid van een 'nieuw feit' oude schulden belastingvrij kunnen worden weggestreept bij een 'schijnlening'. Hiervan is in de ogen van de Hoge Raad sprake als de debiteur niet de intentie en/of de capaciteit heeft om terug te betalen. Maar liefst 145 cursisten verschenen in zaal New York van Vander Valk Vianen. De keuze van het onderwerp bleek een schot in de roos. De cursus wordt herhaald op 8 maart 2016. Zie www.mfas.nl - onderdeel cursussen.

Naast de positieve boodschap van het belastingvrij wegstrepen van oude schuldposities kwam aan de orde de verantwoordelijkheid van de adviseur om bij de aangiften IB en DB niet akkoord te gaan met onhoudbare schuldposities. Een schijnlening dient hetzij als dividend, hetzij als afkoop van pensioen/lijfrente/stamrecht-aanspraken te worden behandeld. Ingegaan is op het risico dat de adviseur loopt als hij onvoldoende weerstand kan bieden aan zijn cliënt. De vraag kwam zelfs op of een MOT-melding zou moeten worden gedaan. Dat gaat natuurlijk wel heel ver!

Van een abonnee kregen wij een controlerapport met de volgende opmerking over de r/c-stand. Het betreft de heer X, 100% aandeelhouder van X Beheer B.V.

"De vorderingen bestaan voornamelijk uit de rekening-courant met de heer X. Deze is opgelopen van € 594.894 ultimo 2012 naar € 602.009 ultimo 2013 en naar € 638.052 ultimo 2014.

De toename in 2014 ter hoogte van € 36.043 dient als dividenduitkering door de heer X in zijn aangifte Inkomstenbelasting 2014 te worden aangegeven.

Daarnaast dient de heer X binnen 3 maanden na het verschijnen van dit rapport aan mij op te sturen een rekening-courantovereenkomst met daarin uitgewerkt:

- *het vestigen van een stil pandrecht op de aandelen in X Beheer B.V.;*
- *de verplichting dat de rekening-courant niet verder mag oplopen;*
- *de verplichting dat bij een positief bedrijfsresultaat zoveel mogelijk wordt ingelost;*
- *alle andere mogelijkheden om de rekening-courant te verminderen."*

De toename van de r/c is in casu zeer beperkt. De omvang als zodanig is wel aanzienlijk. Opmerkelijk is dat de fiscus zich beperkt tot de toename van de schuldpositie en zich niet uitlaat over de schuldpositie per 1-1-2013.

Wij vinden een stil pandrecht op de aandelen geen reële zekerheid. Het past ons inziens niet in het arm's length-beginsel om de aandelen in de bv als zekerheid te gebruiken voor een schuld aan diezelfde bv. In dit verband kan worden gewezen op Hof Arnhem-Leeuwarden 24 februari 2015, nrs 13/01158 en 13/01159. Het hof verwierp de stelling van belanghebbende dat de schuld reëel was, omdat deze zou kunnen worden verrekend met een toekomstige dividenduitkering, met terugbetaling van kapitaal of uit de eventuele opbrengst van de verkoop van aandelen. Met het laatste bulletpunt (alle andere mogelijkheden) vraagt de fiscus nogal wat van deze belastingplichtige.

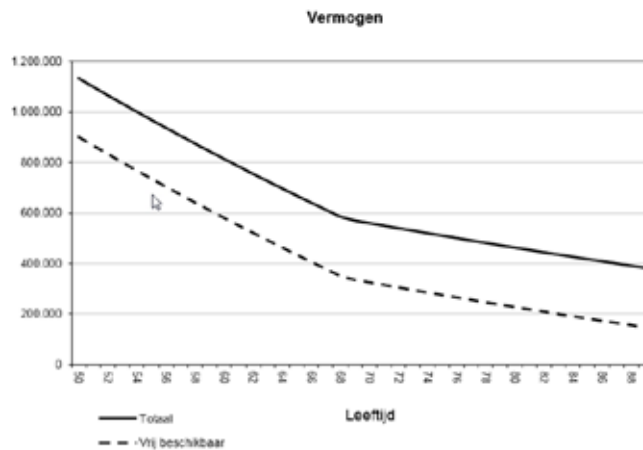
We zullen zien wat er van de eerder vermelde aankondiging op de intermediairdagen terechtkomt. Maar dat u rekening moet houden met meer mededelingen als de bovenstaande, lijkt zeer waarschijnlijk.

INVLOED INFLATIE OP FINANCIËLE PLANNING

Pieter van Klaveren is een alleenstaande man van 50 jaar. Hij werkt als planner bij een facilitair bedrijf. Hij heeft altijd rond kunnen komen van zijn inkomen van € 39.000. Gespaard heeft hij echter niet. Op zijn woning met een WOZ-waarde van € 235.000 rust een hypotheeklening van € 100.000 met een rente van 3,2% (vast tot 2025). Pieter heeft onlangs € 1.000.000 gewonnen in de Staatsloterij en vraagt zich af of hij van dit bedrag stil kan leven. Pieter gaat ervan uit dat hij 90 jaar wordt.

Een hoofdsom van € 1 miljoen is bij een rente van 1% en een looptijd van 40 jaar goed voor een jaarlijks inkomen van € 30.456. Na 40 jaar is het kapitaal opgegeten. Dat is meer dan Pieter nu netto te besteden heeft. Er is echter nog geen rekening gehouden met de rendementsheffing. Bij de huidige 1,2% en abstraherend van het heffingsvrije vermogen vinden we een inkomen van € 23.988. Dat scheelt al een slok op een borrel. Vervolgens moet nog de inflatie worden meegenomen. Laten we uitgaan van 1% inflatie. Dat lijkt misschien laag, maar het is niet erg waarschijnlijk dat de inflatie over een looptijd van 40 jaar hoger uitvalt dan de spaarrente. Als de berekening opnieuw wordt gemaakt, komen we uit op € 19.331. Of Pieter het daarmee gaat redden?

Deze berekening is natuurlijk nogal globaal. Geen rekening wordt namelijk gehouden met het pensioen, de AOW en de hypotheekrente. Wij hebben voor Pieter met ons rekenmodel Financiële Planning een berekening gemaakt. Daarbij zijn wij ervan uitgegaan dat Pieter de hypotheeklening onmiddellijk aflost en dat hij zijn oude uitgavenpatroon voortzet. Met andere woorden, hij gaat geen gekke dingen doen met het miljoen. Het model genereert de volgende vermogensgrafiek.



Hieruit blijkt dat Pieter heel goed stil kan gaan leven. Het vermogen daalt tot zijn pensioengerechtigde leeftijd snel. Maar dankzij pensioen en AOW vlt die daling enorm af. Pieter zou zelfs nog wat royaler kunnen gaan leven, zeker als hij bereid is in de toekomst naar een huurwoning te verhuizen.

In het rekenmodel Financiële Planning van MFAS worden toekomstige bedragen gecor-

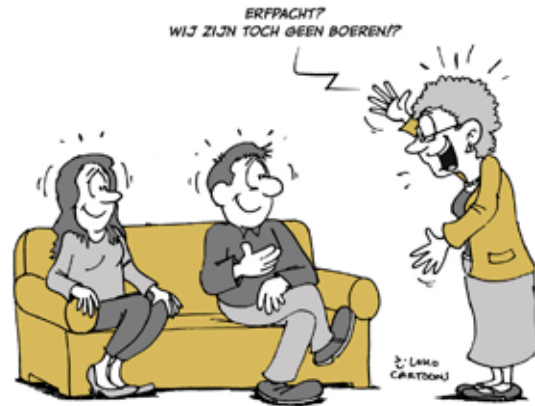
rigeerd voor inflatie. Dit betekent dat bovenstaande grafiek koopkracht voorstelt en geen nominale eurobedragen. Onze methodiek betekent verder dat:

- als het arbeidsinkomen slechts wordt aangepast aan de inflatie toont het model geen stijging maar een gelijkblijvend inkomen;
- als de woningprijs meebeweegt met de inflatie, toont het model een gelijkblijvende waarde;
- de eigenwoningschuld wordt gecorrigeerd voor inflatie waardoor bij aflossingsvrije schulden toch een daling wordt getoond, hetgeen doorwerkt in de rentebedragen;
- de inflatie wordt afgetrokken van het vermogensrendement;
- nominale lijfrenteuitkeringen worden getoond als een dalende reeks;
- indien pensioen niet volledig wordt geïndexeerd, genereert het model dalende uitkeringen;
- een in de tijd gelijk gewenst besteedbaar inkomen, vertaalt zich in gelijke toekomstige bedragen (d.w.z. constante koopkracht).

De huidige lage rente biedt niet of nauwelijks dekking voor de inflatie. Inflatie is een belangrijk gegeven bij financiële planning, te meer als het passen en meten is met de oudedagsvoorziening. Het negeren van de inflatie is daarom in de regel onverantwoord.

GESLAAGDE ERFPACHTCONSTRUCTIE

Jeanette Daelens is sinds 2005 weduwe. Zij is 66 jaar en heeft twee kinderen. Vijfentwintig jaar geleden heeft zij met haar echtgenoot een villa gekocht. Deze is al geruime tijd hypotheekvrij. Jeanette geniet een weduwepensioen van € 38.000. Het oudste kind, Charles, is als fiscalist-partner verbonden aan een middelgroot accountantskantoor. Hij was het die met het idee kwam van een



erfpachtconstructie. Hij had in september 2007 tijdens een cursus opgestoken dat hiermee een aardig fiscaal voordeel zou kunnen worden behaald. Charles is een type aan wie tips en trucs zijn besteed. Hij probeert ze altijd meteen toe te passen op klanten. In dit geval zag hij een besparingskans voor zijn moeder en, eerlijk is eerlijk, ook een beetje voor zichzelf.

Moeder vond het allemaal prima en ook zuslief vertrouwde blind op de expertise van Charles. Het idee was dat moeder de ondergrond van haar woning voor € 285.000 zou verkopen aan de kinderen onder voorbehoud van een eeuwigdurend recht van erfpacht. De kinderen kregen een schuld aan moeder met een rente van 5%. Moeder ging een periodieke erfpachtcanon van € 16.750 aan de kinderen betalen. In combinatie met de vestiging van het erfpachtrecht werd een opstalrecht ten behoeve van moeder gevestigd. Daardoor bleef voor moeder sprake van een eigen woning. Dat was belangrijk, omdat het de bedoeling was dat moeder de erfpachtcanon af kon trekken. Dat gebeurde allemaal in 2007.

Op advies van Charles heeft moeder de schuld van de kinderen gefaseerd kwijtgescholden. In 2007, 2008 en 2009 in drie gelijke delen van € 47.500 per kind. Voor deze schenkingen is keurig aangifte schenkbelasting gedaan en de belasting betaald.

De jaarlijkse erfpachtcanon van € 16.750 leverde moeder een aardige belastingbesparing op. Met haar inkomen zat zij in de 42%-schijf. Wel raakte zij het Hillen-voordeel kwijt; het eigenwoningforfait kwam weer om de hoek kijken.

Het voordeel voor Charles en zijn zus had te maken met estate planning. De gefaseerde kwijtschelding van de schuld zou een tariefvoordeel opleveren. Bovendien zou de betaling door moeder van de canon haar vermogen uithollen.

De IB-aangiften van moeder voor 2007, 2008 en 2009 werden conform opgelegd. Zij maakten een verzorgde indruk. Inmiddels hadden de inspecteurs vanuit het ministerie de instructie gekregen alert te zijn op erfpachtconstructies. Daarom werd de aangifte 2010 van Jeanette voor nader onderzoek geselecteerd. De inspecteur corrigeerde de aftrek van de erfpachtcanon. Charles reageerde met een bezwaarschrift. Daarop vond een hoorgesprek plaats en werd afgesproken dat de kwestie aan de rechter zou worden voorgelegd. Agree to disagree!

Moeder was een beetje nerveus geworden van al die heisa en blauwe enveloppen, maar Charles drukte haar op het hart dat er niets was om zich zorgen over te maken. Al haar fantasieën over FIOD-ambtenaren die haar van haar bed zouden lichten om haar in een onverwarmde cel bruut te ondervragen, waren volkomen ongegrond.

De zaak kwam voor rechtbank Zeeland-West-Brabant. Een van de argumenten van de inspecteur was dat de aftrek van erfpachtcanons niet is bedoeld voor situaties waarin iemand in een bestaande woning en erfpachtsituatie creëert. Dat zou vergelijkbaar zijn met een consumptieve lening. Verder beriep de inspecteur zich op fraud legis.

De rechtbank was het daar niet mee eens. Anders dan bij de bancaire erfpachtconstructies die allemaal in het nadeel van de belastingplichtigen zijn beslecht, loopt de grondeigenaar in casu een reëel risico. De kinderen worden eigenaar van de grond. De erfpachtcanon vormt een vergoeding voor het gebruik van de woning (eigenlijk voor de grond waarop de woning staat). Charles had het fraus-legisargument gepareerd met de stelling dat het motief vermogensoverheveling was. Dat had de inspecteur niet weersproken. Dat er en passant IB-voordelen werden behaald, is volgens de rechtbank geen reden om tot fraus legis te concluderen.

Toen de uitspraak Charles bereikte, stapte hij onmiddellijk in zijn auto om moeder persoonlijk het heugelijke nieuws te vertellen. Moeder, die het toch niet helemaal had vertrouwd, slaakte een zucht van verlichting.

Vrij naar Rechtbank Zeeland-West-Brabant 28 augustus 2015, nr. 14/3734 (hoger beroep ingesteld).

Naschrift

Een belastingplichtige in Amsterdam kreeg met dezelfde constructie geen gunstig oordeel van Hof Amsterdam (6 augustus 2015, nr. 14/00747). Het betrof daar een vergelijkbare casus. Hof Amsterdam honoreerde het standpunt van de fiscus dat voor aftrek geen plaats is als geen sprake is van aankoop van een woning. Daarbij verwijst Hof Amsterdam naar HR 10 oktober 2014, nr. 13/02758. In dat arrest overweegt de Hoge Raad dat de erfpachter die een canon moet betalen in dezelfde positie verkeert als een eigenaar die voor zijn huis en ondergrond geld heeft opgenomen en daarover rente moet betalen. Als voor een bestaande woning een erfpachtsituatie wordt gecreëerd, bestaat er geen causaal verband tussen de canon en de eigen woning en zou er geen sprake van een recht van erfpacht met betrekking tot de eigen woning. Er loopt hiertegen cassatie.

TRUDIE HOFFMAN, 22 JAAR MFAS

Trudie en Henry hebben elkaar in 1978 tijdens hun studententijd in Groningen leren kennen. Het jaar erop kregen zij een relatie. Inmiddels zijn ze 37 jaar samen, hebben 3 kinderen en zijn bijna 5 maanden oma en opa van een kleinzoon. Trudie is 50% aandeelhouder van MFAS en directeur. Henry is verantwoordelijk voor de content en Trudie voor de software en kantoororganisatie.

In 1994 zijn Trudie en Henry op de zolderkamer met MFAS gestart. "Er waren mensen die ons voor gek verklaarden: een gezin met 3 kinderen, een minimaal eigen vermogen en geen van beiden een baan voor het geval dat het mis zou gaan. Maar ach ... 'no guts, no glory!'"

De nieuwbakken ondernemers dachten dat het niet al te moeilijk zou zijn de teksten in een elektronisch systeem onder te brengen. Niets bleek echter minder waar: het fenomeen 'elektronisch publiceren' stond nog in zijn kinderschoenen en het gebruik van computers was bepaald nog geen gemeengoed. Toch slaagde Trudie er in om van de informatie een elektronisch product te maken. "De distributie van wat toen nog heette 'het Belastingadviesprogramma (BAP)' geschiedde op floppydisk met naar keuze een DOS- of Windows-versie. De totale grootte van de harddisk van de computer besloeg 128 Mb. Om het programma te compileren stond het ding 8 uur te draaien en als het verkeerd ging, moest het weer helemaal opnieuw. Later gingen we over op cd's, cd's met een update via het internet en sinds geruime tijd is het programma alleen via het internet te raadplegen. Met het verschijnsel 'internet' hadden sommige klanten destijds nog veel moeite omdat zij niets tastbaars meer in handen kregen."

Bij MFAS is de IT van wezensbelang. "We doen ons best om de informatie op een zo toegankelijke mogelijke manier ter beschikking te stellen. Anders heb je er niet veel aan. Inmiddels hebben wij duizenden gebruikers. Toch proberen wij hen niet als een nummer te behandelen en te luisteren naar suggesties van onze achterban. 'Achterban', want we merken dat veel klanten zich ook sterk betrokken voelen bij MFAS. Het programma wordt elke dag bijgewerkt, fouten worden zo snel mogelijk hersteld en gestelde vaktechnische vragen worden –indien mogelijk– dezelfde dag beantwoord. Dat wordt heel erg gewaardeerd. Maar we weten ook dat we nooit iedereen tevreden zullen kunnen stellen."



Jammer genoeg accepteren niet alle klanten dat zakendoen met MFAS met spelregels gepaard gaat. Zo zijn de accounts op MFAS persoonlijk en wordt verwacht dat facturen tijdig betaald worden. "Aan keurig betalende klanten is niet uit te leggen dat anderen misbruik maken van accounts. Het gebeurt dan ook dat bij herhaald misbruik of niet-betaling een abonnement door ons wordt beëindigd."

De jaarlijkse kers op de taart is toch wel de buitenlandse cursus. "Het is leuk om te zien dat een uiteenlopende verzameling mensen in korte tijd verandert in een hechte groep. Sommigen houden ook na afloop van de cursus (zakelijk) contact met elkaar. Vorig jaar zijn we met 41 personen naar Sicilië gegaan. Dat was ook wel het absolute maximum. We denken nog na over de onderwerpen, docenten en bestemming voor 2016. Als dat bekend is, publiceren we het op onze site. Als de onderwerpen aanspreken zou ik, gezien de belangstelling van vorig jaar, dan niet te lang wachten met inschrijven."

Mensen verwachten een hele grote organisatie bij zoveel klanten, dat is bij jullie niet zo. Hoe doen jullie dat? "Omdat van het begin af aan enorm veel aandacht aan de automatisering is besteed, kan MFAS nog steeds met een klein team worden gerund. Dat heeft ook z'n voordelen: wij hebben geen last van eindeloze vergaderingen en kunnen heel snel schakelen. De redactieraad waarborgt de juistheid van de vaktechnische inhoud van het programma en de wekelijkse nieuwsbrief die bestemd is voor de gebruikers, gaat de deur niet uit voordat de redactie het grondig heeft bekeken en becommentarieerd. Voor cursussen worden ook externe docenten aangetrokken die specialist zijn op hun terrein."

Een snelle rekensom leert dat MFAS 22 jaar bestaat. De voor de hand liggende vraag is dan natuurlijk hoe lang gaan jullie nog door? "Die vraag wordt ons de laatste tijd steeds vaker gesteld. Je zou er haast wat van gaan denken ... Maar we hebben geen tijdspad voor ogen. Zolang we het nog leuk en uitdagend vinden, gaan we door. Momenteel zijn we druk bezig met een update van onze website, die naar verwachting in februari 2016 live zal gaan. Wel geeft Henry sinds een jaar al niet meer zoveel cursussen en passen we sinds kort één dag in de week (op de donderdag) op ons kleinkind. Hij woont op de Kop van Zuid in Rotterdam. Daar verkennen we als apetrotse grootouders achter de kinderwagen de buurt. Het is de bedoeling dat wij die dag niet werken, maar we hebben het tot nu toe nog niet kunnen laten om tussen het knuffelen van de baby, zijn slaapjes en het verschonen van zijn luiers door, nog snel even de mail te checken. Maar zodra hij begint te kruipen zullen we daar geen behoefte meer aan en tijd voor hebben."

HERHALING CURSUS WEGSTREPEN SCHULD DGA AAN BV

Wat zich tussen bv en dga aandient als lening kan in werkelijkheid een (verkapte) dividend of afkoop van pensioen inhouden. Een dividend is een vermogensverschuiving van vennootschap naar aandeelhouder. Van belang is of men echt heeft gemeend een geldleningsovereenkomst aan te gaan. Als de belastingplichtige de onttrekking ten onrechte als lening heeft gepresenteerd, kan de fiscus de aangifte corri-



cursus wegstrepen, 8 december 2015, Vianen

geren. Het is echter zeer twijfelachtig of de fiscus een dergelijke correctie met succes nog door middel van navordering kan aanbrengen. Omdat de fiscus op de hoogte is van de schuldverhouding ontbreekt in de regel het hiervoor benodigde nieuwe feit. Dit biedt de mogelijkheid om in het verleden ontstane schuldposities jegens de bv zonder heffing weg te strepen voor zover deze zijn ontstaan in jaren waarin de IB-aanslagen van de aandeelhouder definitief vaststaan. Vergelijk H.J. Meijer, Relatieve schijnleningen aan aandeelhouders, WFR 2015/7107.

Schuldposities jegens de bv staan al enige tijd in de belangstelling van de fiscus. Ter zake worden met enige regelmatig correcties doorgevoerd. Het in 2012 gestarte Stamrechtproject van het CAP heeft

een impuls aan deze problematiek gegeven. Geconstateerd werd dat bij veel stamrecht-bv's sprake was van materiële afkoop via opnamen in rekening-courant. Dit speelt ook op grote schaal bij gewone bv's. Ook de economische crisis is debet aan deze problematiek. Het doel van de cursus is om de deelnemers te leren deze besparingsmogelijkheid in de praktijk toe te passen.

datum, tijd en plaats

8 maart 2016, 14.00 - 21.00 uur, VanderValk Hotel Vianen, Prins Bernhardstraat 75, Vianen

docenten

- drs H.J. (Henry) Meijer, directeur MFAS/Meijer Fiscale Adviessystemen bv
- drs C. (Cor) Overduin, partner Grant Thornton

prijs

€395,00 excl. btw

€345,00 excl. btw voor personen met een account op MFAS

programma

14.00 - 14.30 : Ontvangst

14.30 - 16.00 : Inleiding schijnleningen en r/c-problematiek - drs H.J. Meijer

16.00 - 16.30 : Pauze

16.30 - 17.00 : vervolg drs H.J. Meijer

17.00 - 18.00 : Rechtbank Den Haag 02-03-2010, nr. 08/9337 en schulden bij de bv in de praktijk
- mr C. Overduin

18.00 - 19.00 : Dinerbuffet

19.00 - 21.00 : Pensioen- en lijfrente aanspraken, onzakelijke leningen, formeelrechtelijke aspecten
- drs H.J. Meijer

materiaal

- syllabus
- sheets

pe-punten

RB, NBA, NOB: 5

aanmelden / annuleren

U kunt zich tot uiterlijk 1 maart 2016 aanmelden op www.mfas.nl, onderdeel cursussen. Kosteloos annuleren is mogelijk tot uiterlijk 1 maart 2016. Hierna brengen wij u het verschuldigde cursusbedrag volledig in rekening.

FISCALE ADVIES BOX: "BELASTINGVRIJ WEGSTREPEN SCHULD DGA AAN BV"

Pim van Rijswijk van VRB Adviesgroep te Utrecht heeft het onderwerp belastingvrij wegstrepen schuld aan bv besproken tijdens het TV-programma Business Class van Harry Mens. Hij maakt daar reclame voor de door zijn kantoor ontwikkelde adviesbox met achtergrondinformatie, een lezing, een stappenplan en een model rekeningcourantovereenkomst.

Verskillende relaties hebben ons gevraagd of hij er niet met ons idee van door is gegaan. Het moge duidelijk zijn dat het concept ontleend is aan MFAS. VRB Adviseurs is abonnee van MFAS. Wij beschouwen dit echter niet als schending van ons auteursrecht of iets dergelijks. Van Rijswijk suggereert in Business Class dat zijn kantoor het concept heeft ontwikkeld. Dat is natuurlijk niet echt chique. Wij denken overigens dat gebruikers van MFAS zelden tegen hun cliënten zeggen dat zij oplossingen aan MFAS hebben ontleend en dus niet zelf hebben bedacht. Dat vinden wij geen probleem. Integendeel, dat is juist de essentie van onze dienstverlening.

De door Pim van Rijswijk toegepast marketing is niet gangbaar in de accountancy en belastingadviespraktijk. In het verleden werd het concept stamrecht-bv wel op deze manier aan de man gebracht. Van Rijswijk voert zijn marktbenadering wel erg ver door, te meer omdat het concept maatwerkwerk vergt. Anderzijds denken wij dat accountants en belastingadviseurs wel iets van zijn aanpak kunnen leren.