



Ondernemersinkomen: Standaard of maatwerk

SEH collegetour 2021



Alex Erlings
Hoffelijk



Programma

- Cijfers en feiten ondernemers
- Hypotheekmarkt voor ondernemers
- Inkomen voor de IB-ondernemer
- Inkomen voor de directeur-groootaandeelhouder
- Startende ondernemers
- Balansposities en ratio's
- Balans- en inkomenscorrecties

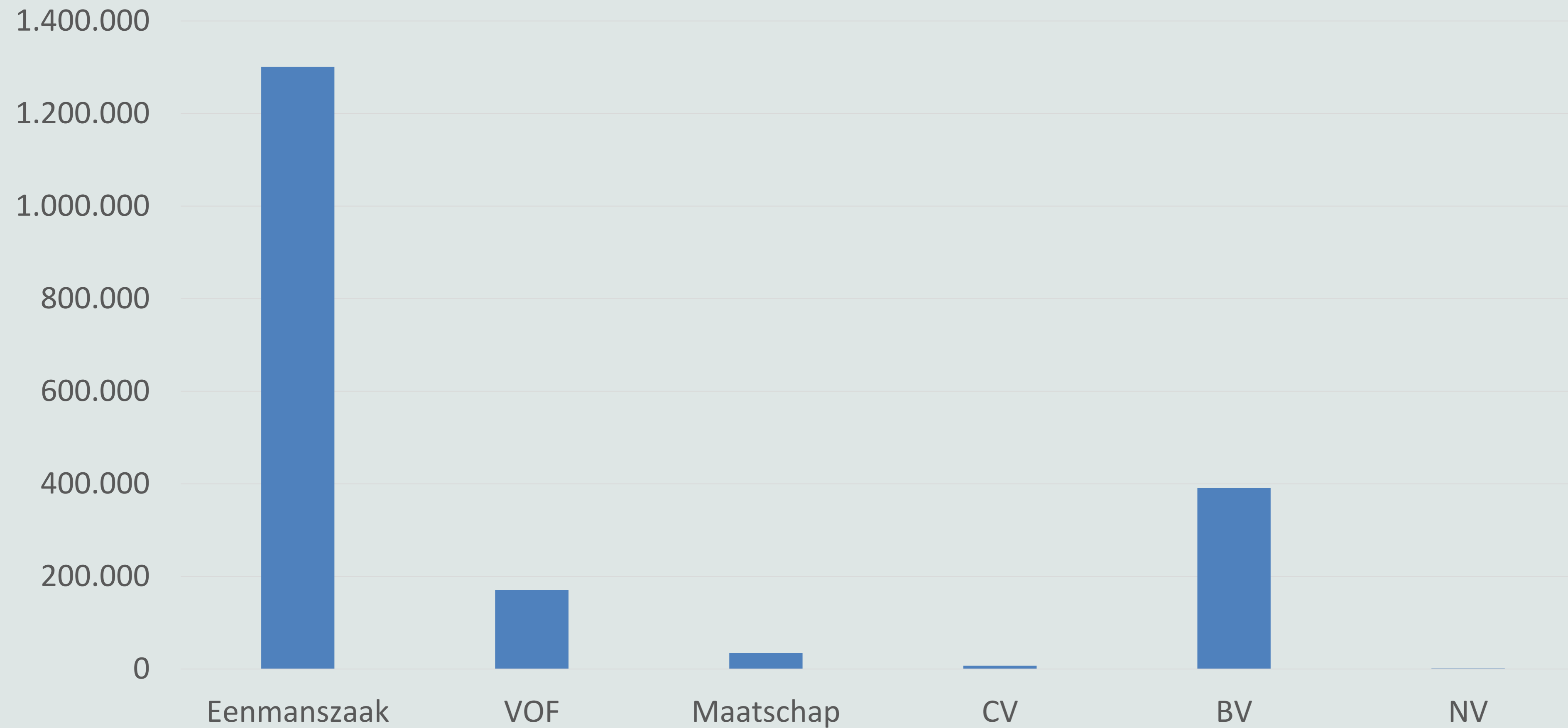


Cijfers en feiten ondernemers

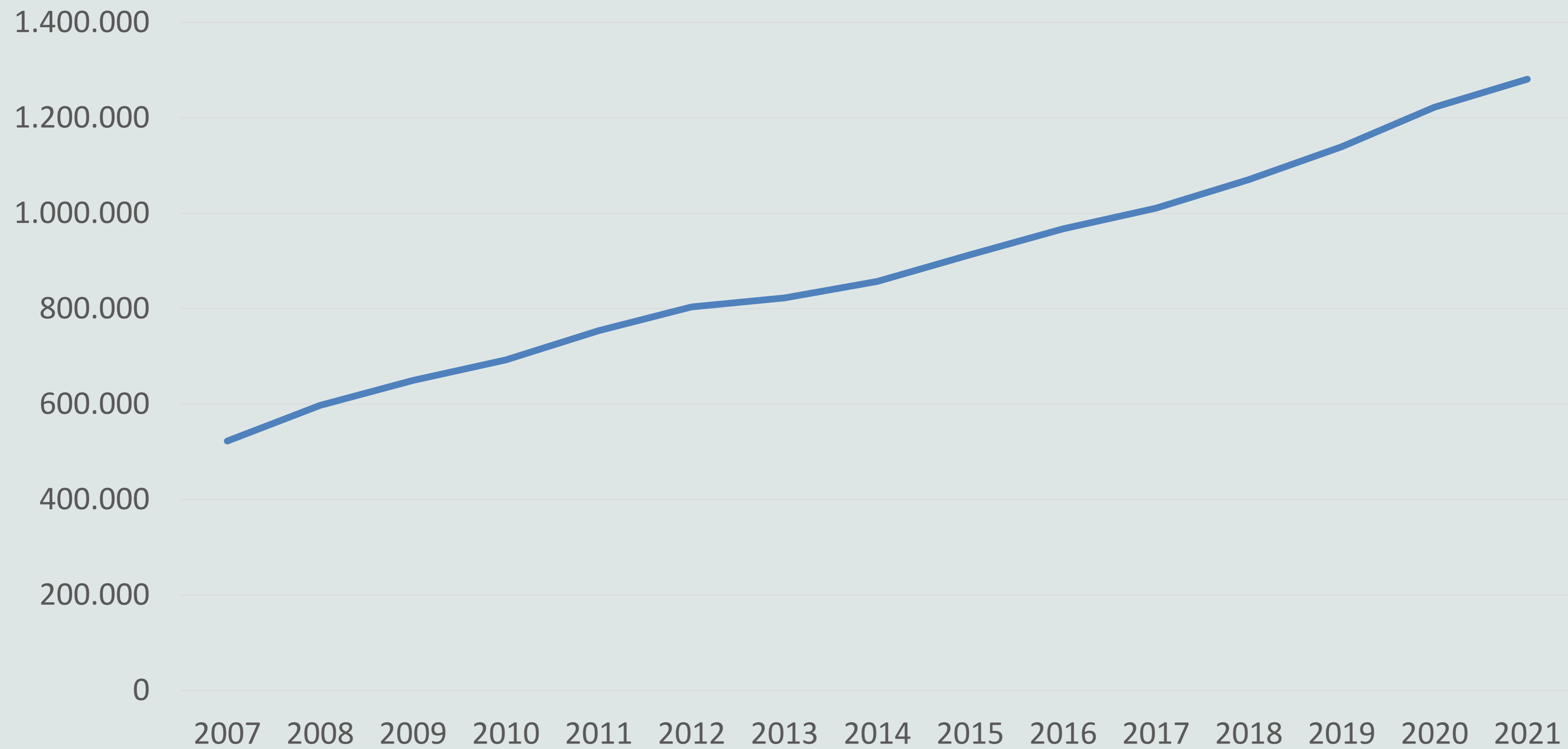


SEH

Ondernemingen naar rechtsvorm



Ontwikkeling aantal eenmanszaken



Hypotheekmarkt voor ondernemers



SEH

Hypotheekmarkt voor ondernemers

- Sinds 1 december 2016 NHG mogelijk voor startende ondernemers
 - Inkomensverklaring rekenexpert verplicht
- Sinds 1 januari 2019 voor alle NHG aanvragen externe inkomensverklaring verplicht
 - Alleen vier grootbanken stellen het NHG inkomen zelf vast
- Nagenoeg alle banken financieren ondernemers
- Niet NHG aanvragen wordt door 32% van de banken zelf vastgesteld
 - Andere banken zijn doorgaans NHG volgend



Algemene uitgangspunten NHG-normen

- Minimaal 12 maanden na inschrijving KvK of aantoonbaar actief
- Definitieve cijfers verplicht vanaf 1 mei lopend jaar
- Vanaf 1 augustus tussentijdse winst- en verliesrekening verplicht
 - Resultaat extrapoleren en bijstellen indien lager
- Vanaf 1 april mogelijk om lopend jaar te gebruiken in plaats van oudste jaar
- Inkomen uit loondienst mag worden meegenomen
 - Let op maximaal aantal uren werkzaam

Overzicht benodigde informatie

Periode	Aanleveren documenten
Vanaf februari	Tussentijdse cijfers t/m Q4 + aangifte btw voorgaand jaar
Vanaf mei	Definitieve cijfers voorgaand boekjaar
Vanaf augustus	Tussentijdse cijfers t/m Q2 + btw aangifte huidig jaar
Vanaf november	Tussentijdse cijfers t/m Q3 + btw aangifte huidig jaar

Inkomen voor de IB-ondernemer



SEH

Inkomen voor de IB-ondernemer

- Van toepassing op eenmanszaak, vof, maatschap en cv
- Gemiddelde saldo fiscale winst afgelopen 3 jaar
 - Maximaal laatste jaar

Inkomen voor de dga



SEH

Inkomen voor de dga

- Van toepassing bij $\geq 5\%$ aandelen
- Gemiddeld inkomen box 1 afgelopen 3 jaar
- Meenemen overwinst voor belasting
 - Niet mogelijk bij starters!! (korter dan 36 maanden)
 - Gemiddelde bruto dividend van de laatste 3 jaar (maximaal laatste jaar)
- Indien er geen dividend is uitgekeerd
 - $> 50\%$ of meer zeggenschap: gemiddelde bruto winst laatste drie jaar (maximaal laatste jaar)
 - $\leq 50\%$ aantonen voldoende zeggenschap, 75% van gemiddelde winst laatste drie jaar en dubbele balanstoets op solvabiliteit en liquiditeit

Let op: niet alle banken rekenen met (100%) overwinst!



Zelfde klant, ander inkomen

- Twee broers met een vof
- Broer 1 participeert als privé persoon
- Broer 2 participeert vanuit een BV
- Winst in vof jaarlijks € 200.000,-
- Beide broers ontvangen € 100.000,- winstaandeel

Inkomen broer 1

- Vaststelling op basis van normen IB-onderneming
- Gemiddelde saldo fiscale winst afgelopen 3 jaar
- Inkomen € 100.000,-



Inkomen broer 2

- Vaststelling op basis van normen directeur-grootaandeelhouder
- Keert jaarlijks dga-salaris uit van € 46.000,-
- Overwinst na belasting € 45.900,-
 - Wordt meegenomen voor maximaal 75%
- Inkomen box 1 € 46.000,- plus overwinst € 34.500,- = € 80.500,-

Startende ondernemers



SEH

Startende ondernemers

- Minimaal 12 maanden actief (geen kalenderjaar!)
- Gemiddelde van de afgelopen drie jaar
 - Inkomen uit onderneming
 - Loon uit dienstbetrekking (exclusief ontslagvergoeding)
 - UWV-uitkeringen (WW, ZW, WAZ/WAZO)
 - Loon uit arbeidsongeschiktheidsuitkering (AOW en UWV)
- Indien directeur-grootaandeelhouder: géén overwinst/box 2 inkomen
- Wordt niet door alle banken geaccepteerd!

Balansposities en ratio's



SEH

Balansposities en ratio's

- Balansposities te berekenen ná balanscorrecties!
- Liquiditeit moet $\geq 1,00$ zijn
 - Kortlopende activa / kortlopende passiva
- Solvabiliteit moet $\geq 25\%$ zijn
 - Eigen vermogen / totale vermogen
 - Bandbreedte model van toepassing (30%/25%/20%)

Bandbreedte model solvabiliteit

- Indien solvabiliteit laatste jaar $< 20\%$: geen inkomensverklaring!
- Indien solvabiliteit laatste jaar $20\% - 25\%$: aantonen stijgende trend
- Indien solvabiliteit laatste jaar $25\% - 30\%$: IKV indien geen sprake van dalende trend
 - Dalende trend van toepassing bij daling laatste jaar $> 10\%$
- Indien solvabiliteit laatste jaar $> 30\%$: IKV wordt afgegeven

Laatste jaar < 20%

- Solvabiliteit 2019: 10%
- Solvabiliteit 2020: 19%
- Stijging van 90%
- Solvabiliteit laatste jaar valt buiten de bandbreedte
- Inkomensverklaring wordt **niet** afgegeven

Laatste jaar 20% - 25% (stijgende trend)

- Solvabiliteit 2019: 18%
- Solvabiliteit 2020: 23%
- Stijging van 28%
- Solvabiliteit laatste jaar valt in laagste bandbreedte
- Tussentijdse cijfers noodzakelijk
- Solvabiliteit 2021 \geq 25% = inkomensverklaring wordt afgegeven
- Solvabiliteit 2021 $<$ 25% = inkomensverklaring wordt **niet** afgegeven

Laatste jaar 20% - 25% (dalende trend)

- Solvabiliteit 2019: 25%
- Solvabiliteit 2020: 23%
- Daling minder dan 10%
- Solvabiliteit laatste jaar valt in laagste bandbreedte
- Tussentijdse cijfers noodzakelijk
- Solvabiliteit 2021 \geq 25% = trendbreuk aangetoond, inkomensverklaring wordt afgegeven
- Solvabiliteit 2021 $<$ 25% = trend blijft dalen of solvabiliteit nog onvoldoende, inkomensverklaring wordt **niet** afgegeven

Laatste jaar > 25% (dalende trend)

- Solvabiliteit 2019: 31%
- Solvabiliteit 2020: 27%
- Daling meer dan 10%
- Solvabiliteit laatste jaar valt in middelste bandbreedte
- Tussentijdse cijfers noodzakelijk
- Solvabiliteit 2021 \geq 27% = trendbreuk aangetoond, inkomensverklaring wordt afgegeven
- Solvabiliteit 2021 $<$ 27% = trend blijft dalen, inkomensverklaring wordt **niet** afgegeven

Laatste jaar > 30% (dalende trend)

- Solvabiliteit 2019: 40%
- Solvabiliteit 2020: 35%
- Daling meer dan 10%
- Solvabiliteit laatste jaar valt in hoogte bandbreedte
- Tussentijdse cijfers niet noodzakelijk

Balans- en inkomenscorrecties



SEH

Balanscorrecties algemeen

- Box 3 vermogen positief corrigeren op vlottende activa en eigen vermogen
- Oudedagsreserve: positief corrigeren op eigen vermogen
- Voorziening latente belasting:
 - Indien activa zijde: negatief corrigeren op eigen vermogen
 - Indien passiva zijde: positief corrigeren op eigen vermogen
- Achtergestelde lening: positief corrigeren op eigen vermogen
- Immateriële activa: negatief corrigeren op eigen vermogen en balanstotaal
- Stille reserve onroerend goed: positief corrigeren o.b.v. recente WOZ of taxatie

Balanscorrecties dga

- Schuld bv aan dga: positief corrigeren op box 3 vermogen
- Lening bv aan dga:
 - Niet corrigeren indien box 1 of gedekt box 3 OG
 - Anders negatief corrigeren op eigen vermogen en totaal vermogen

Voorbeeld gecorrigeerde balans

Activa		Passiva	
Bedrijfspan	210.000,-	Eigen vermogen	98.300,-
Auto	26.800,-	Oudedagsreserve	12.300,-
Goodwill	80.000,-	Hypotheek bank	175.000,-
Debiteuren	30.000,-	Achtergestelde lening	50.000,-
Voorraad	20.000,-	Crediteuren	45.000,-
Liquide middelen	15.000,-	Te betalen belasting	13.500,-
Totaal activa	381.000,-	Totaal passiva	381.000,-

- Liquiditeit: $(30.000 + 20.000 + 15.000) / (45.000 + 13.500) = \underline{\underline{1,11}}$
- Solvabiliteit: $98.300 / 381.000 = \underline{\underline{25,8\%}}$

Voorbeeld gecorrigeerde balans

Activa		Passiva	
Bedrijfspand	210.000,-	Eigen vermogen	68.300,-
Auto	26.800,-	Oudedagsreserve	12.300,-
Goodwill	80.000,-	Hypotheek bank	175.000,-
Debiteuren	30.000,-	Achtergestelde lening	50.000,-
Voorraad	20.000,-	Crediteuren	45.000,-
Liquide middelen	15.000,-	Te betalen belasting	13.500,-
Totaal activa	301.800,-	Totaal passiva	301.800,-

- Liquiditeit: $(30.000 + 20.000 + 15.000) / (45.000 + 13.500) = \underline{1,11}$
- Solvabiliteit: $68.300 / 321.800 = \underline{22,63\%}$

Inkomenscorrecties

- Privé gebruik auto wordt gecorrigeerd
- Fiscale correcties (zoals investeringsaftrek): positief corrigeren op het resultaat
- Incidentele baten: corrigeren in winst & verliesrekening
- Incidentele lasten: corrigeren in winst & verliesrekening indien van fiscale aard

Maatwerk



SEH

Wanneer maatwerk nodig

- Ondernemer met stijgend inkomen
- Startende dga
- 'Lage' of dalende solvabiliteit
 - Eventueel na balanscorrectie
- Lage liquiditeit
- Incidentele lasten van niet fiscale aard
- Immateriële vaste activa
- Minderheidsbelang bv

**Bedankt voor
jullie aandacht**



SEH

Voorbeeld vaststelling inkomen 1

- 2018: € 43.000,-
- 2019: € 45.000,-
- 2020: € 50.000,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 46.000,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 30.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 60.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 41.666,67
- Inkomen wordt vastgesteld op € 46.000,-

Voorbeeld vaststelling inkomen 2

- 2018: € 43.000,-
- 2019: € 45.000,-
- 2020: € 50.000,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 46.000,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 20.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 40.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 38.333,33
- Inkomen wordt vastgesteld op € 40.000,-

Voorbeeld vaststelling inkomen 3

- 2018: € 43.000,-
- 2019: € 45.000,-
- 2020: € 50.000,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 46.000,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 45.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 90.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 46.666,67
- Inkomen wordt vastgesteld op € 46.666,67

Voorbeeld vaststelling inkomen 4

- 2018: € 20.000,-
- 2019: € 71.000,-
- 2020: € 32.500,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 41.166,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 30.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 60.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 44.500,-
- Inkomen wordt vastgesteld op € 32.500,- (maximaal laatste/lopend jaar)

Voorbeeld vaststelling inkomen 5

- 2018: € 20.000,-
- 2019: € 71.000,-
- 2020: € 32.500,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 41.166,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 40.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 80.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 47.833,-
- Inkomen wordt vastgesteld op € 40.000,- (maximaal laatste/huidig jaar)

Voorbeeld vaststelling inkomen 6

- 2018: € 20.000,-
- 2019: € 61.000,-
- 2020: € 44.000,-
- Gemiddeld inkomen 2018/2019/2020 is € 41.166,-
- Inkomen lopend jaar 2021/6 is € 90.000,-
 - Geëxtrapoleerd € 180.000,-
- Inkomen op basis van 2019/2020/2021-6 is € 65.000,-
- Inkomen wordt vastgesteld op € 65.000,-