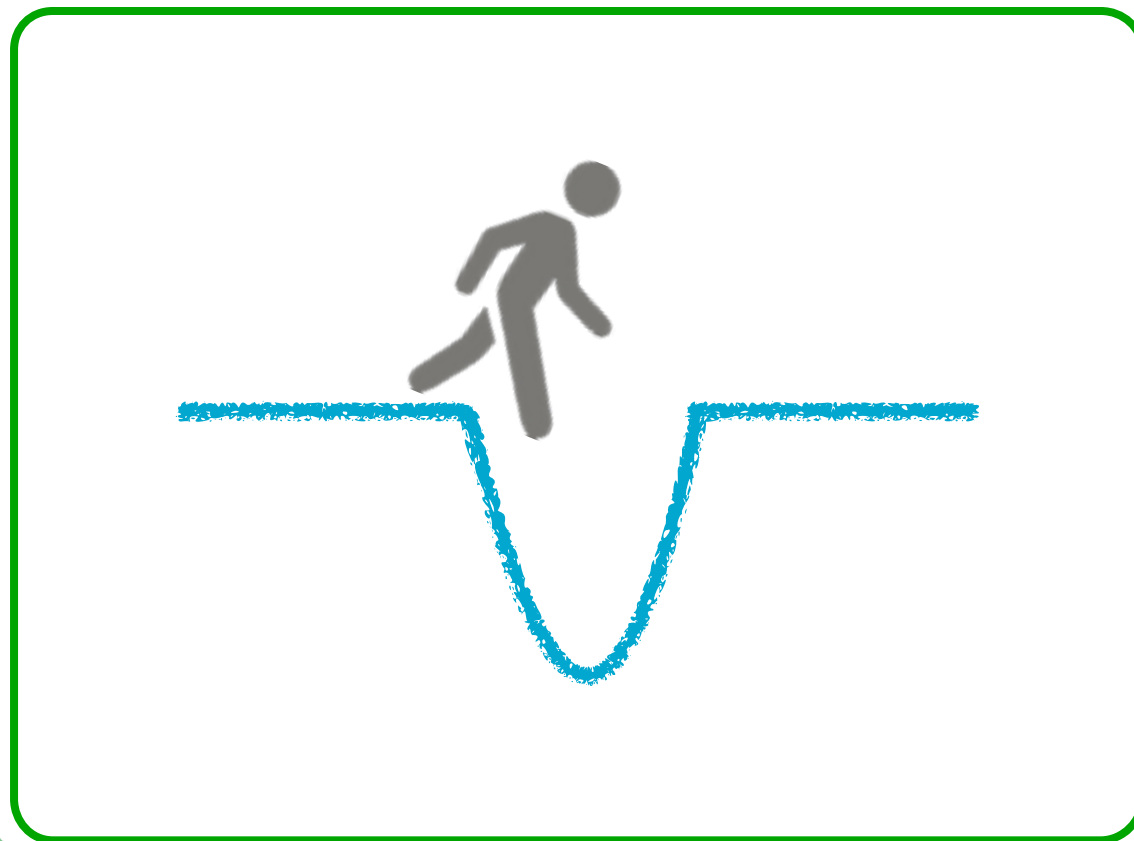


Valkuilen voor de Zelfstandige Professional op fiscaal gebied



Hoe je als Zelfstandige Professional leert welke valkuilen er op fiscaal gebied zijn, hoe je deze herkent en kunt voorkomen.

Zelfstandige Professional

Het fiscaal-juridische platform voor de zelfstandige professional

Belastingadvies

Juridisch Advies

ZP Initiatieven

Partners

Samenwerking

Zelfstandigeprofessional.com is het platform waar je relevante fiscaal juridische informatie kan vinden voor de zelfstandige professional. Informatie en kennis die je direct om kan zetten in waarde. Daarnaast biedt het platform:

- Belastingadvies
- Juridisch advies
- Informatie over interessante ZP initiatieven
- Partneraanbiedingen
- Bij ZP geloven we in de kracht van samenwerking. Denk je ZP'ers ten via ons platform ten dienste te kunnen zijn. Neem dan contact met ons op.

Valkuilen voor de Zelfstandige Professional op fiscaal gebied

Door Bert Becker



Bert Becker is partner bij Siebert & Becker Advocaten. Hij is gespecialiseerd in het fiscaal, juridisch en administratief ondersteunen van ZZP'er, DGA's en vermogende particulieren. Hij is een van de initiatiefnemers van zelfstandigeprofessional.com

Neem contact op met Bert via bert@siebert-becker.nl of volg Bert op [@beckerbert](https://twitter.com/beckerbert). Je kan Bert ook bellen op 023 - 531 0060.

Zelfstandige Professional

Het fiscaal-juridische platform voor de zelfstandige professional

Voorwoord

In dit E-Book zullen er verschillende fiscale valkuilen worden behandeld waar je als zelfstandige professional mee te maken kunt krijgen. Deze valkuilen zullen aan bod komen om problemen met de fiscus te voorkomen. In elk geval trap jij na het lezen van dit boek niet meer in.

Zelfstandige Professional

Het fiscaal-juridische platform voor de zelfstandige professional

Inhoudsopgave

De zelfstandigenaftrek: de fiscus, je vriend of je vijand.....	1
Leven boven je stand als DGA.....	5
Btw betalen: het komt vandaag net even niet uit!.....	8

De Zelfstandigenaftrek: de fiscus, je vriend of je vijand



De Zelfstandigenaftrek: de fiscus, je vriend of je vijand

Bij ons in de praktijk krijgen we regelmatig zelfstandige professionals op bezoek die in ernstige fiscale problemen zijn geraakt. Soms door eigen slordigheden, vaak ook door slechte adviezen of inadequate begeleiding van hun belastingadviseurs of accountants. In vele gevallen lukt het ons om ze toch nog te helpen, maar soms ook niet. Het is dan vaak te laat. Jammer, want deze problemen hadden vaak voorkomen kunnen worden.

Zelfstandigenaftrek

Om in aanmerking te komen voor de aftrekpost 'zelfstandigenaftrek' geldt er een aantal voorwaarden. Een van die voorwaarden is dat je minstens 1.225 uur per jaar als ondernemer werkzaam moet zijn. Daarnaast moet nog eens 50% van de tijd die je werkt aan de onderneming besteed worden.

Door de aftrekpost zelfstandigenaftrek toe te passen kan een aanzienlijke belastingbesparing gerealiseerd worden. Die besparing kan oplopen tot ca. 44% van 9.400 euro ofwel 4.136 euro per jaar.

Indien blijkt dat je inderdaad recht hebt op zelfstandigenaftrek, dan kan er ook nog een extra aftrek voor je gerealiseerd worden: een dotatie aan de oudedagsreserve van 10,9% van de winst van de onderneming.

Kat in het bakkie zou je denken. Zeker als dit een aantal jaren achtereenvolgens wordt toegepast kan het voordeel voor de zelfstandige professional (ZP'er) aanzienlijk oplopen.

In de praktijk kom ik echter regelmatig tegen dat ZP'ers door de Belastingdienst worden gevraagd om aan te tonen dat zij 1.225 uur aan hun onderneming besteed hebben.

Ben je niet in staat om aan te tonen dat je inderdaad meer dan 1.225 uur aan je onderneming hebt gewerkt dan trek je als ZP'er aan het kortste eind. De bewijslast van het urencriterium ligt namelijk bij de ZP'er en niet bij de Belastingdienst.

De Zelfstandigenaftrek: de fiscus, je vriend of je vijand

Bovendien bestaat het gevaar dat je onder het vergrootglas van de Belastingdienst komt te liggen en dat de Belastingdienst je vraagt om ook over de voorafgaande jaren aan te tonen dat je meer dan 1.225 uur als ondernemer gewerkt hebt. Indien je dit niet kunt, dan kan dit leiden tot een navorderingsaanslag. Hierbij mag de Belastingdienst tot vijf jaar nadat een belastingschuld is ontstaan navorderen. Er kunnen dan ook over meerdere jaren navorderingaanslagen opgelegd worden.

In het uiterste geval wordt ook nog eens vergrijpboete opgelegd. De schade kan dan wel oplopen tot enkele tienduizenden euro's. Een vergrijpboete wordt overigens alleen opgelegd als blijkt dat de ZP'er bewust het risico – dat door de verstuurde aangifte te weinig belasting betaald wordt – heeft aanvaard. De boete kan oplopen van 25% tot 50% van de te weinig betaalde belasting.

Natuurlijk valt het de ZP'er te verwijten dat hij over het administreren van aan zijn of haar onderneming gewerkte uren te lichtvaardig heeft gedacht. Mijn ervaring is echter dat het ook vaak de belastingadviseur is die, al dan niet om zijn klant te behagen, hier veel te makkelijk mee omgaat. Hij of zij aanvaardt hiermee het risico dat zijn klant met hoge naheffingsaanslagen, boetes en rente geconfronteerd wordt. Let wel: als de aanslagen met terugwerkende kracht over een aantal jaren worden opgelegd dan kan dit in sommige gevallen leiden tot het faillissement van de ZP'er.

Wat nu?

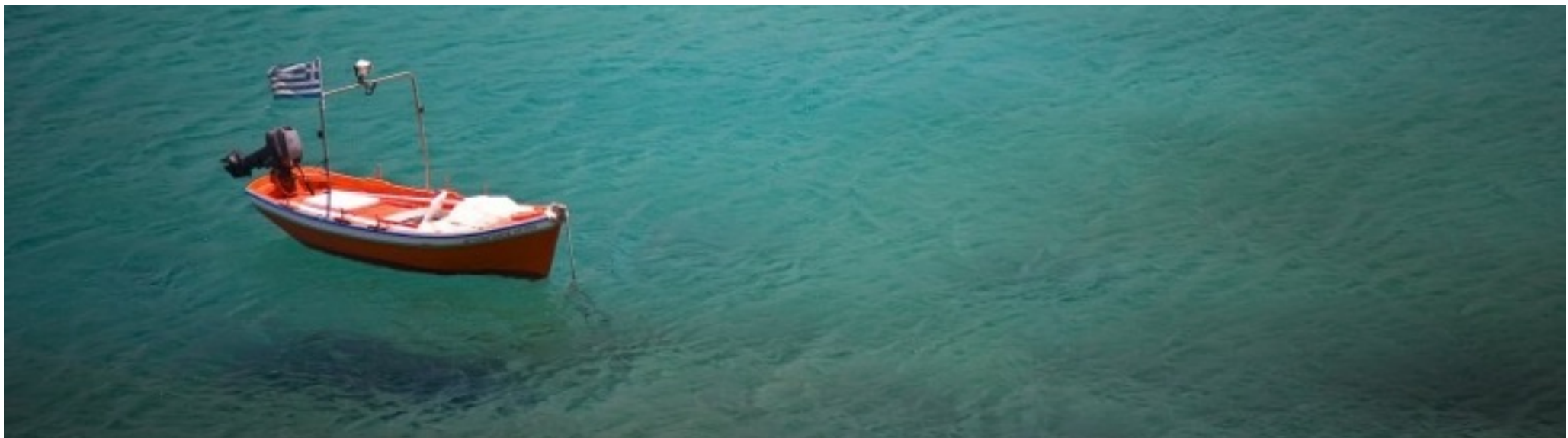
Zorg altijd dat, indien de zelfstandigenaftrek toegepast wordt, er een degelijke registratie is van het aantal uren, waarmee aangetoond kan worden dat meer dan 1.225 uur voor de onderneming gewerkt wordt. En niet alleen de daadwerkelijk gewerkte uren, maar ook bijvoorbeeld de volgende uren tellen mee om aan die 1.225 uur te komen.

- Het opstarten van de onderneming (mits in het betreffende kalenderjaar)
- Marketing
- Boekhouding
- Offertes
- Reistijd (incl. files)
- netwerken
- Website
- Sociale media
- Etc.

De Zelfstandigenaftrek: de fiscus, je vriend of je vijand

Ook belastingadviseurs doen er goed aan de urenadministratie van hun klanten goed te begeleiden. Sinds 2009 kan namelijk ook de belastingadviseur beboet worden op grond van nieuwe wetgeving in de Algemene Wet Bestuursrecht. Het moet gaan om een bewuste samenwerking en gezamenlijke uitvoering van de foutieve aangifte. Dit houdt overigens niet in dat de ZP'er geen boete meer krijgt opgelegd. De ZP'er behoudt zijn eigen verantwoordelijkheid.

Leven boven je stand als DGA



Leven boven je stand als DGA

In dit artikel komt een veel voorkomend probleem bij de zelfstandige professional met een BV aan bod. De zelfstandige professional is dan in dienst -en veelal ook enig bestuurder- van zijn eigen BV, een BV waarvan hij dus alle aandelen bezit. De zelfstandige professional is dan Directeur-Grotaandeelhouder geworden ofwel afgekort DGA. De opbrengsten en kosten van de werkzaamheden komen voor rekening van de BV. Voor zijn arbeid ontvangt de DGA een salaris, waarover inkomstenbelasting in de vorm van loonheffing (max. 52%) moet worden afgedragen. Dat wat er na het betalen van salaris overblijft kan als dividend worden uitgekeerd aan de DGA, waarover dan weer inkomstenbelasting in de vorm van dividendbelasting (25%) moet worden betaald.

Zowel in het geval van uitkeringen van de BV naar de DGA in de vorm van salaris als in de vorm van dividend moet er dus belasting betaald worden. Nu zie ik in de praktijk steeds vaker voorkomen dat DGA's geld uit hun BV halen zonder daar belasting over te betalen. Met andere woorden: zij boeken geld uit de BV over naar hun privébankrekening, zonder daar de kwalificatie loon of dividend op te plakken. In feite lenen zij dus geld van hun BV, en betalen zij hierover geen belasting. Nu is geld lenen van je eigen BV niet altijd een probleem. Zo komt het veelvuldig voor dat de aankoop van een woonhuis, of het aflossen van een hypotheek op een woonhuis, plaatsvindt door middel van het verstrekken van een lening van de BV aan de DGA. Zolang deze lening zakelijk is, er een marktconforme rente en aflossing wordt overeengekomen en zekerheden verstrekt worden is daar ook niets mis mee. **Pas op, deze lening moet vanaf 1 januari 2013 gemeld worden aan de fiscus.**

Maar als er stelselmatig bedragen uit de BV onttrokken worden om privébestedingen, zoals eten en drinken, kleding, vakanties etc. te bekostigen, dan ontstaat er langzaam maar zeker een probleem met de fiscus. Ik zie daar steeds meer voorbeelden van. Ondernemers die jaar in jaar uit veel meer uit gelden uit hun BV onttrekken zonder dat zij hierover inkomstenbelasting betalen en zonder dat zij over de terugbetaling hiervan enige zekerheid aan hun BV kunnen geven. In sommige gevallen kan dit oplopen, of liever gezegd uit de hand lopen, tot wel honderdduizenden euro's.

Vroeg of laat klopt de fiscus onvermijdelijk dan toch een keer aan. Zij stelt in het meest gunstige geval dat er sprake is van een verkapte dividenduitkering (25%, plus boete), in het meest ongunstige geval dat er sprake is geweest van verkapte salarisbetalingen (max 52%, plus boete). De DGA overleeft in de meeste gevallen deze aanslagen op zijn portemonnee niet en stevent dan ook regelrecht af op een faillissement van zowel zijn BV, als privévermogen. Een faillissement van de BV betekent immers veelal ook zijn eigen faillissement in privé, vanwege de vordering die de BV op hem privé had en die de curator op zijn privévermogen zal verhalen.

Leven boven je stand als DGA

Net als in mijn artikel over het al dan niet van toepassing zijn van de zelfstandigenaftrek, speelt ook hier de belastingadviseur een cruciale rol. **Veel adviseurs staan erbij en kijken ernaar.** De adviseur laat in mijn ogen zijn oren veel te vaak hangen naar zijn cliënt. Weliswaar waarschuwt een aantal adviseurs cliënten voor de gevolgen van hun “te hoge” opnamen uit de BV, maar zij beschouwen dit toch als een aangelegenheid waarvoor de verantwoordelijkheid niet bij hen maar bij hun cliënten ligt. Ik ben zelf een andere mening toegedaan. De adviseur moet vind ik veel strenger optreden. Wanneer de ZP/DGA jaar in jaar uit meer opneemt dan zijn salaris en ook niet in staat (of niet bereid) is om het meerdere als dividenduitkering aan te merken, dan dient de adviseur in het uiterste geval daaraan de consequentie te verbinden dat hij deze cliënt niet langer kan bedienen. Alleen dit uiterste en meest verstrekkende signaal zal de ZP'er/DGA eventueel tot inkeer kunnen brengen en kan voorkomen dat hij of zij onvermijdelijk op een zakelijk en veelal ook persoonlijk faillissement afstevent.

Btw betalen: het komt vandaag net even niet uit!



Btw betalen: het komt vandaag net even niet uit!

Of je nu een product verkoopt of een dienst verleent: in beide gevallen moet over de opbrengst btw betaald worden.

Periodiek, meestal eens per kwartaal, moet de ondernemer, dus ook de ZP'er, btw afdragen.

Dit doe je door aangifte te doen van de met btw belaste prestaties, terwijl de btw die inbegrepen is bij de inkopen en kosten daarvan weer afgetrokken mogen worden. Voor het tijdstip van de facturatie en de aangifte moet je aansluiting zoeken bij de periode dat je het product verkoopt dan wel de dienst verricht en de kosten/inkopen in rekening gebracht krijgt. Een factuur dien je uiterlijk de 15e van de maand volgend op de maand waarop de dienst is verricht of goederen zijn geleverd uit te reiken. Maar vaak komt het voor dat de klant de factuur nog niet betaald heeft, terwijl de btw wel al moet worden aangegeven en afgedragen. Tezamen met algehele liquiditeitskrapte is de verleiding dan groot om de aangifte in eerste instantie maar ietsje pietsje te matigen. Maar de volgende periode, als de klant inmiddels al lang en breed betaald heeft, komt het toch ook eigenlijk weer niet zo heel goed uit of ben je het al lang weer vergeten en wordt de eerder niet aangegeven btw nog steeds niet in de aangifte verwerkt. Geen haan die ernaar kraait.

Maar heeft de ZP'er dan niet een accountant in de arm genomen om dit soort onzorgvuldigheden te voorkomen? Het antwoord daarop is ja en nee. Nee, omdat de ZP'er veelal zelf de periodieke aangifte doet en de accountant op dat moment dus niet signaleert dat er te weinig is aangegeven en afgedragen. Ja, omdat de accountant vaak wel een jaaropstelling maakt en alsdan constateert dat er op jaarbasis te weinig btw is aangegeven en afgedragen. De accountant meldt dit dan aan de klant, maar vervolgens is het dan wel weer aan de klant om de suppletieaangifte te doen en te betalen. En daar loopt het dan weer spaak, want dan kan het weer zo zijn dat het niet goed uitkomt om btw af te dragen.

Btw betalen: het komt vandaag net even niet uit!

Gevolg is dan wel dat op de balans, de staat van bezittingen en schulden van de ZP'er een schuld aan omzetbelasting komt te staan, die veel hoger is dan de schuld die betrekking had op de laatste periode van het voorafgaande boekjaar.

De Belastingdienst heeft daar sinds afgelopen jaar een van haar speerpunten van gemaakt. De Belastingdienst controleert vanaf augustus 2013 aan de hand van de ingediende aangifte inkomstenbelasting of (bij een BV) de aangifte vennootschapsbelasting of de in deze aangiften vermelde schulden m.b.t. de omzetbelasting per ultimo 2012 in 2013 zijn aangegeven en afgedragen. En als dit niet het geval is dan ontvangt de ZP'er een vragenbriefje waarmee je de aangiftegegevens kunt controleren. Als blijkt dat niet alle per saldo verschuldigde btw over de periode 2008 t/m 2012 is aangegeven dan wordt deze alsnog nagevorderd. Er kan dan bij opzet tevens een vergrijpboete opgelegd worden van maximaal 100% van het niet aangegeven en betaalde bedrag. Bij grove schuld bedraagt de boete veelal 25%. Voor het boetebeleid van de fiscus verwijs ik naar het artikel van Marinus van Zijtveld dat op www.zelfstandigeprofessional.com staat.

Vrijwillige verbetering

Zolang de fiscus nog geen contact heeft opgenomen kan door middel van een vrijwillige suppletieaangifte een boete voorkomen worden. Voor de suppletie moet gebruik gemaakt worden van een formulier, dat je [hier](#) kunt downloaden.

Kort telefonisch uitstel van betaling

Ondernemers kunnen maximaal 4 maanden uitstel van betaling vragen voor opgelegde aanslagen (dus niet voor het doen van aangifte), als voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- alleen voor ontvangen aanslagen
- totale openstaande belastingschuld is kleiner dan 20.000 euro
- er is nog geen dwangbevel opgelegd voor de openstaande belastingschuld
- er is geen sprake van een onbetaalde vergrijpboete
- er is geen sprake van uitstel van betaling voor de belastingschuld (anders dan uitstel vanwege een bezwaar)
- er is altijd tijdige aangifte gedaan

Btw betalen: het komt vandaag net even niet uit!

Aansprakelijkheid accountant/belastingadviseur

De accountant of belastingadviseur kan onder omstandigheden, ook al volgens de huidige regelgeving, als medepleger aansprakelijk gesteld worden voor het niet volledig en tijdig doen van aangifte van omzetbelastingsschulden. In de praktijk komt dit tegenwoordig nog niet vaak voor, maar de Belastingdienst heeft al aangekondigd hier in de toekomst meer werk van te gaan maken. Voor een adviseur die stelselmatig fouten maakt, bijvoorbeeld het te laat indienen van de omzetbelastingaangiften, blijf je zelf aansprakelijk. Het Hof sprak onlangs uit dat bij een reeks van fouten van de belastingplichtige verwacht wordt dat hij in dat geval zijn adviseur behoort te controleren. Fouten vallen dan immers te verwachten en je blijft daar als ondernemer zelf verantwoordelijk voor.