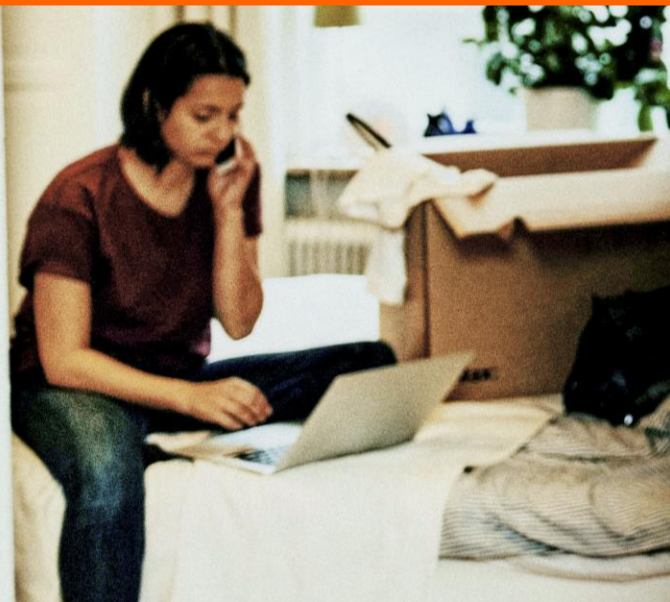


SEH College Tour

Advies aan ondernemers: van starters tot DGA's



Alex Erlings MFP
12 september 2024

ING Intermediair. 't Begint bij jou



PROGRAMMA

- Cijfers en feiten
- Startende ondernemers
 - NHG beleid
 - Afwijkingen NHG
- Groeiende ondernemers
- Het inkomen van de DGA
- Winst in de bv
- Balansratio's



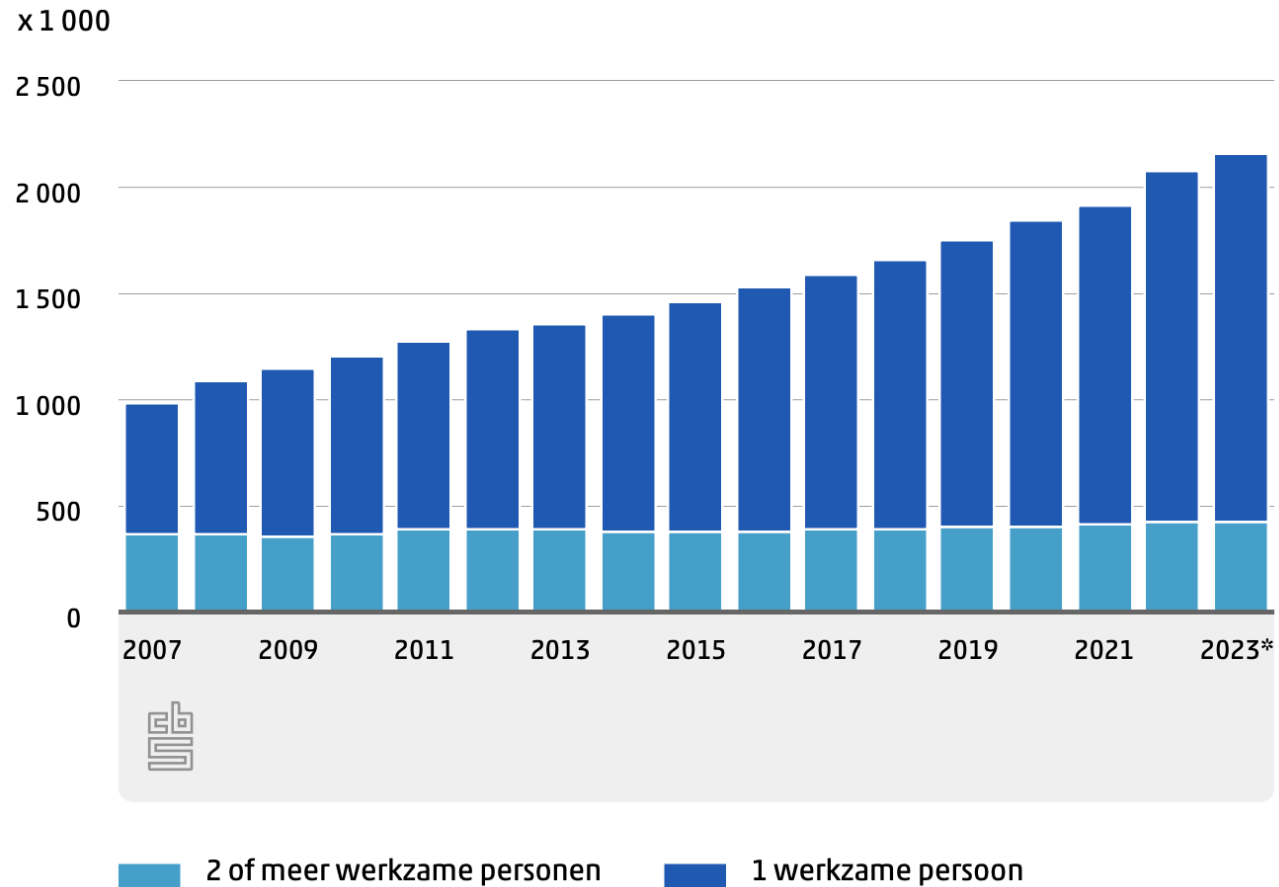
CIJFERS EN FEITEN



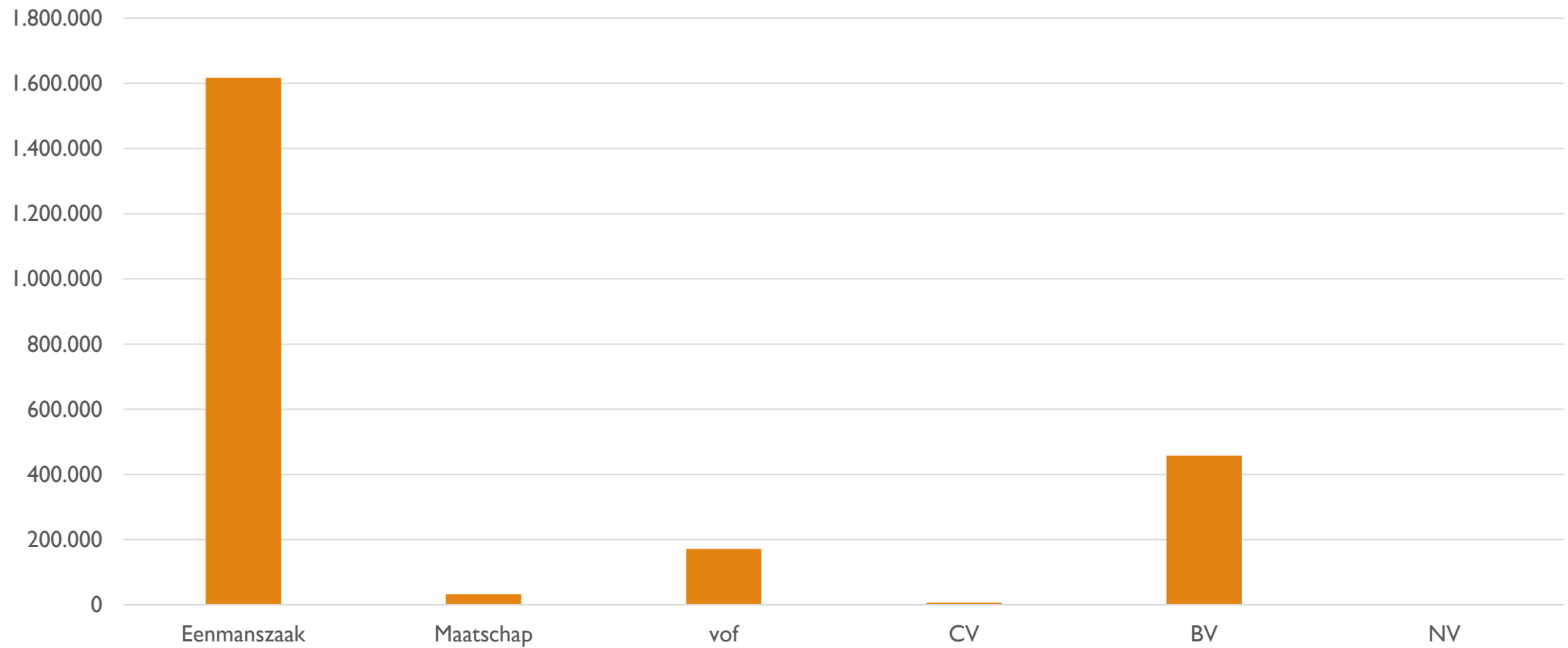
CIJFERS EN FEITEN

- Werkzame beroepsbevolking 9,8 miljoen
 - 5,5 miljoen heeft een vast dienstverband
 - 2,7 miljoen heeft een tijdelijk dienstverband
 - 1,3 miljoen is zzp'ers
- Nederland telt in totaal 2.287.000 ondernemingen
- In 2008 werd voor het eerst de grens van 1 miljoen bereikt

CIJFERS EN FEITEN



ONDERNEMINGEN NAAR RECHTSVORM





STARTENDE ONDERNEMERS



WETTELIJKE KADER (TRHK)

- Artikel 2.2 - Vaststelling inkomenscriteria
 - Indien de consument geen vaste inkomsten heeft, kan de aanbieder van hypothecair krediet rekening houden met de **gemiddelde inkomsten** van de consument over de **laatste drie kalenderjaren**, voorafgaand aan het jaar waarin het toetsinkomen wordt vastgesteld. Indien de consument in een of meer van de laatste drie kalenderjaren geen vaste inkomsten heeft gehad, kan de aanbieder van hypothecair krediet naast de wel beschikbare kalenderjaren uitgaan van een door een **terzake deskundige onderbouwde prognose** van de toekomstige inkomsten van de consument.

STARTENDE ONDERNEMERS

- Vanaf 2019 inkomensverklaring verplicht voor NHG-aanvragen
- Meeste banken volgen NHG-beleid
- Aantal banken heeft eigen (afwijkend) beleid
 - Zorg dat je de verschillen goed kent!
 - Verschil vooral op de volgende onderdelen
 - Minimale duur zelfstandigheid (zowel positief als negatief)
 - Hoogte meenemen inkomen (soms beperkt)
 - Maximale LTV (soms beperkt)

NHG-BELEID

- Alle soorten ondernemingsvormen mogelijk
- ≥ 12 maanden na inschrijving KvK of aantoonbaar minimaal 12 maanden bedrijfsmatig actief (inschrijving KvK is uitgangspunt)
- Uitgangspunt is gemiddelde inkomen over de afgelopen drie jaar
 - Inkomen uit loon, onderneming en uitkering
 - Gemaximeerd op laatste jaar
- Ontvangen uitkeringen tellen ook mee (tenzij deze nog loopt)
 - UWV: WW, ZW, loonvordering, WAZ / WAZO
 - AOV: verzekeraar of UWV

NHG-BELEID

- Inkomen lopend jaar meenemen in plaats van oudste jaar
 - Alleen gerealiseerde inkomsten, geen extrapolatie
 - Vanaf 1 april lopend jaar mogelijk
- Overige aandachtspunten:
 - Solvabiliteit $\geq 25,00\%$ (let op bandbreedte)
 - Liquiditeit $\geq 1,00$
 - Inkomen uit lopend dienstverband mogelijk

NHG-BELEID – MEENEMEN LOONDIENST OP IKV

Voor het meenemen van loondienst geldt het volgende:

- Inkomen uit loondienst over afgelopen jaren is gelijk aan het huidige inkomen. In dat geval wordt het inkomen meegenomen.
- Inkomen uit onderneming is meer geworden, inkomen uit loondienst minder. In dat geval kan worden uitgegaan van het gemiddelde van de afgelopen drie jaar
- Inkomen in loondienst is gestegen. Het inkomen wordt niet meegenomen in de IKV. Een werkgeversverklaring zal een hoger inkomen geven. Wel wordt er zorgvuldig gekeken naar de bestendigheid van het inkomen uit de onderneming.

Let op: bij een dienstverband van 80% of meer mag het inkomen uit onderneming niet meer bedragen dan 30% van het loondienstinkomen.

NHG-BELEID – VOORBEELD I (STANDAARD)

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Loon	€ 24.000,-	€ 16.000,-		€ 13.333,-
WW-uitkering		€ 5.000,-		€ 1.667,-
Onderneming		€ 18.000,-	€ 46.000,-	€ 21.333,-
Totaal	€ 24.000,-	€ 39.000,-	€ 46.000,-	€ 36.333,-

NHG-BELEID – VOORBEELD I (LOPEND JAAR)

	2022	2023	2024 – tm aug	Gemiddeld
Loon	€ 16.000,-			€ 5.333,-
WW-uitkering	€ 5.000,-			€ 1.667,-
Onderneming	€ 18.000,-	€ 46.000,-	€ 40.000,-	€ 34.667,-
Totaal	€ 39.000,-	€ 46.000,-	€ 40.000,-	€ 41.667,-

ANDERE REKENMETHODIEKEN (GEEN NHG)

- Alternatief 1
 - Minimaal 6 maanden ondernemer (vergelijkbare functie)
 - Resultaat onderneming afgelopen 6 maanden
 - Loon afgelopen 6 maanden
- Alternatief 2
 - Minimaal 12 maanden ondernemer
 - 75% van resultaat eerste jaar + onderbouwen met prognose
 - 90% van gemiddeld resultaat twee jaar + onderbouwen met prognose

ANDERE REKENMETHODIEKEN (GEEN NHG)

- Alternatief 3
 - Minimaal 12 maanden zelfstandig
 - 100% van gemiddelde van afgelopen jaar/jaren
 - Bestendigheid onderbouwen met prognose

VOORBEELD NHG VERSUS ALTERNATIEVEN

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Loon	€ 10.000,-	€ 6.000,-		€ 5.333,-
Onderneming		€ 32.000,-	€ 65.000,-	€ 32.333,-
Totaal	€ 10.000,-	€ 38.000,-	€ 65.000,-	€ 37.666,-

- Inkomen volgens NHG-norm € 37.666,-
- Inkomen volgens alternatief 2:
 - 75% van € 65.000,- = € 48.750,-
 - 90% van € 48.500,- = € 43.650,-
- Inkomen volgens alternatief 3:
 - 100% van € 48.500,- = € 48.500,-

VOORBEELD NHG VERSUS ALTERNATIEVEN

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Loon	€ 47.000,-	€ 23.000,-		€ 23.333,-
Onderneming		€ 50.000,-	€ 85.000,-	€ 45.000,-
Totaal	€ 47.000,-	€ 73.000,-	€ 85.000,-	€ 68.333,-

- Inkomen volgens NHG-norm € 68.333,-
- Inkomen volgens alternatief 2:
 - 75% van € 85.000,- = € 63.750,-
 - 90% van € 67.500,- = € 60.750,-
- Inkomen volgens alternatief 3:
 - 100% van € 67.500,- = € 67.500,-



GROEIENDE ONDERNEMERS



GROEIENDE ONDERNEMERS

- Wat is de relevantie van resultaten van drie jaar geleden?
- Waarom tellen die even zwaar mee?
- Voor groeiende ondernemers meer mogelijkheden
- Twee alternatieven:
 - Gewogen gemiddelde (1-2-3 methode)
 - Inkomen lopend jaar meenemen (vanaf 1 juli)

GEWOGEN GEMIDDELDE

- Recente jaren tellen zwaarder mee
 - Oudste jaar 1 x
 - Tweede jaar 2 x
 - Laatste jaar 3 x

INKOMEN LOPEND JAAR MEENEMEN

- Gemiddeld inkomen laatste 3 jaar plus huidig jaar
- Vanaf 1 juli mogelijk
- Halfjaarcijfers plus prognose lopend jaar
- Gemiddelde over 4 jaar

VOORBEELD GEWOGEN GEMIDDELDE

	2021	2022	2023
Resultaat	€ 23.000,-	€ 40.000,-	€ 65.000,-

- Gemiddeld inkomen € 42.666,-
- Gewogen gemiddelde € 49.666,-
- Verschil inkomen € 7.000,-
- Verschil leencapaciteit € 19.000,-

VOORBEELD LOPEND JAAR MEENEMEN

	2021	2022	2023	2024 (prognose)
Resultaat	€ 16.000,-	€ 35.000,-	€ 70.000,-	€ 85.000,-

- Gemiddeld inkomen laatste 3 jaar € 40.333,-
- Gemiddeld inkomen laatste 4 jaar € 51.500,-
- Verschil inkomen € 11.167,-
- Verschil leencapaciteit € 47.000,-



HET INKOMEN VAN DE DGA



HET INKOMEN VAN DE DGA (NHG)

- Van toepassing indien (in)direct belang van 5% in bv waaruit inkomen wordt genoten
- Uitgangspunt is gemiddeld box I inkomen over de afgelopen drie jaar
 - Maximaal laatste jaar
- Overwinst in bv mag worden meegenomen als toetsinkomen
 - Alleen mogelijk bij ondernemers die al 3 jaar actief zijn!
 - Omzetting van IB naar BV is toegestaan
- Er moet voldoende liquiditeitsruimte zijn om dividend uit te keren
- De solvabiliteit moet na uitkering dividend nog voldoende zijn

HET INKOMEN VAN DE DGA (NHG)

- Twee routes mogelijk om overwinst mee te nemen:
 - Route 1: Uitgekeerd dividend
 - Route 2: Nog niet uitgekeerde winstreserve

ROUTE 1: UITGEKEERD DIVIDEND

- Gemiddelde bruto dividend laatste 3 jaar met maximum laatste jaar. Uitkomst is maximaal gemiddelde netto winst voor belastingen laatste 3 jaar met maximum laatste jaar

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Uitgekeerd dividend	€ 50.000,-	€ 50.000,-	€ 50.000,-	€ 50.000,-
Winst voor vpb	€ 70.000,-	€ 40.000,-	€ 45.000,-	€ 51.667,-

- Inkomen uit overwinst € 45.000,- (maximaal laatste jaar)

ROUTE 2: NOG NIET UITGEKEERDE WINSTRESERVE

- Bij zeggenschap > 50% of aangetoonde zeggenschap / voldoende invloed:
 - Gemiddelde netto winst voor belastingen laatste drie jaar max laatste jaar
 - Dubbele balanstoets: gemiddelde liquiditeitsruimte max laatste jaar en solvabiliteit laatste jaar
 - Afslag toepassen van 25%

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Winst voor vpb	€ 40.000,-	€ 54.000,-	€ 42.000,-	€ 45.333,-

- Inkomen uit overwinst $75\% \times € 42.000,- = € 31.500,-$

ROUTE 2: NOG NIET UITGEKEERDE WINSTRESERVE

Jaar	Resultaat	Liquiditeit Vb 1	Liquiditeit Vb 2
2022	20K	3K	10K
2021	10K	5K	5K
2020	15K	2K	3K
		Gemidd. 3,3K / max 3K	Gemidd. 6K

UITZONDERINGSROUTE

- In **uitzonderingssituaties** kan het nemen van het een of het ander geen recht doen aan de **daadwerkelijke verdiencapaciteit** van de ondernemer en zou een **combinatie** van uitgekeerd dividend en nog niet uitgekeerde winstreserves verdedigbaar zijn. In dit geval kan het **totaal aan box 2 inkomen** niet meer bedragen dan de gemiddelde winst laatste drie jaar met als maximum laatste jaar, waarop een afslag van 25% doorgevoerd wordt

UITZONDERINGSROUTE - VOORBEELD

- Uitgekeerd dividend laatste drie jaar max laatste jaar € 10.000,-
- Nog niet uitgekeerde winstreserves berekening € 20.000,-
- Gemiddelde netto winst voor belastingen afgelopen drie jaar € 36.000,-
- Optie alleen uitgekeerd dividend geeft box 2 inkomen ad € 10.000,-
- Optie alleen nog niet uitgekeerde winstreserves geeft box 2 inkomen ad € 20.000,-
- Gecombineerd met onderbouwing zou dit € 30.000,- aan inkomen geven, echter gemiddelde max laatste jaar netto winst voor belastingen minus 25% geeft maximaal box 2 inkomen ad: $75\% \times € 36.000 = € 27.000,-$

VOORBEELD INKOMEN DGA (ROUTE 2)

	2021	2022	2023	Gemiddeld
DGA-salaris	€ 46.000,-	€ 48.000,-	€ 52.000,-	€ 48.667,-

	2021	2022	2023	Gemiddeld
Winst voor vpb	€ 50.000,-	€ 58.000,-	€ 52.000,-	€ 53.333,-
Afslag 25%	€ 12.500,-	€ 14.500,-	€ 13.000,-	€ 13.333,-
Toetsinkomen	€ 47.500,-	€ 43.500,-	€ 40.000,-	€ 40.000,-

- Toetsinkomen salaris € 48.667,- + overwinst € 40.000,- = € 88.667,-

AFWIJKEN NHG BELEID

- Aandelenpercentage voor kwalificatie DGA
 - Bijvoorbeeld 20% of 25%
- Minimale solvabiliteitseis
 - Bijvoorbeeld 20% of eventueel correctie
- Uitgaan van winst ná vennootschapsbelasting
- Afslag voor box 2 belasting
- 100% van niet uitgekeerde winst meenemen



BALANSRATIO'S



LIQUIDITEIT

- Geeft aan of de onderneming op korte termijn aan verplichtingen kan voldoen
- Formule: vlottende activa / kortlopende schulden
- Minimale eis is ≥ 1

SOLVABILITEIT

- Geeft aan of de onderneming op lange termijn aan de verplichtingen kan voldoen
- Formule: $\text{eigen vermogen} / \text{balanstotaal}$
- Minimale eis is 25%
- Bandbreedte model 30% / 25% / 20%

BELANGRIJKSTE CORRECTIES

- Box 3 vermogen -> optellen bij vlottende activa en eigen vermogen
- Oudedagsreserve -> optellen bij/onderdeel van het eigen vermogen
- Achtergestelde lening -> optellen bij het eigen vermogen
- Rekening courant directie
 - Debet: correctie activa, balanstotaal en het eigen vermogen
 - Credit: optellen bij eigen vermogen
- Pensioen eigen beheer-> optellen bij het eigen vermogen
- Immateriële vaste activa-> corrigeren op balanstotaal en eigen vermogen
- Stille reserve-> corrigeren op balanstotaal en eigen vermogen



BEDANKT VOOR JULLIE AANDACHT

