



HILBRINK
ADVIESBUREAU

Brinklaan 143, 1404 GD Bussum
Postbus 1096, 1400 BB Bussum
Telefoon +31 (0)35 69 14 700
post@hilbrink-advies.nl
www.hilbrink-advies.nl
Bcconnr. 216501

GELD LENEN VAN JE BV

Als je geld wilt lenen van je BV zijn er een tweetal opties. Je kunt een lening aangaan of een rekening-courantrekening overeenkomen. Beide zijn aan spelregels gebonden en moeten aan een aantal voorwaarden worden voldaan. Onderstaand hebben wij deze op een rijtje gezet.

DE LENING

Algemeen

Je kunt een lening aangaan bij je eigen BV, hierbij is het wel van belang een zakelijke leningsovereenkomst op te stellen en deze ook te tekenen voordat je het geld opneemt.

De voorwaarden waartegen je leent moeten marktconform zijn. Met andere woorden: zou een derde zijnde een geldschieter of een bank ook een dergelijke lening met deze voorwaarden zijn aangegaan?

Onderstaand behandelen wij de zakelijke voorwaarden in de leningsovereenkomst. Deze luiden aldus:

Aflossingsschema

In een aflossingsschema moeten de volgende elementen worden opgenomen:

1. De datum waarop de gehele lening is terugbetaald;
2. De termijnen waarin wordt afgelost;
3. De bedragen die per termijn worden afgelost;
4. De rente maandelijks of jaarlijks en vooraf of achteraf wordt voldaan.

Zekerheid

Om aan de zakelijke voorwaarden te voldoen moet je tevens een zekerheid verstrekken. Dit is een onderpand die de BV kan verkopen wanneer je je lening niet kunt aflossen.

De zekerheid die je verstrekt moet minimaal een waarde hebben die gelijk is aan het bedrag van de lening. Het kan voorkomen dat de zekerheid die je verstrekt tussentijds in waarde daalt. Is dat het geval zal aanvullende zekerheid moeten worden verstrekt. Dit zou immers ook een bank verlangen.



HILBRINK
ADVIESBUREAU

Rente

Een zakelijke rente is niet altijd gemakkelijk te bepalen. Rentepercentages die in ieder geval niet kunnen worden gebruikt zijn:

- De rentepercentages die banken onderling in rekening brengen;
- Die banken in rekening brengen bij grote zakelijke klanten;
- De hypotheekrente, of;
- De rente op een doorlopend krediet.

Brinklaan 143, 1404 GD Bussum
Postbus 1096, 1400 BB Bussum
Telefoon +31 (0)35 69 14 700
post@hilbrink-advies.nl
www.hilbrink-advies.nl
connr. 216501

Het bepalen van een markconforme rente is van groot belang. Wanneer je geen of een te lage rente overeenkomt en/of vergoedt, kan de Belastingdienst op grond van een uitspraak van het Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden namelijk een 4 procent dividenduitdeling in aanmerking nemen. Indien je een rente van 1 procent betaalt, zal nog 3 procent als uitdeling worden bestempeld. Het in aanmerking nemen van een (fictieve) uitdeling heeft tot gevolg dat je hierover belasting moet betalen.

Het kan ook voorkomen dat de rente die je vergoedt te hoog is. Wanneer dit het geval is bevoordeel je de BV. Voor zover de vergoedde rente te hoog is, zal de Belastingdienst stellen dat je een informele kapitaalstorting hebt gedaan. Bij een informele kapitaalstorting wordt je verkrijgingsprijs verhoogd.

Gevolgen

Indien de lening niet aan de bovenstaande voorwaarden voldoet, kan dit grote financiële gevolgen hebben. De lening wordt als onzakelijk aangemerkt als de lening niet onder zakelijke voorwaarden is aangegaan of als je de zakelijke voorwaarden niet nakomt.

Indien de lening niet aan zakelijke voorwaarden voldoet, kan de Belastingdienst stellen dat er sprake is van loon of dividend. Tevens kan de Belastingdienst een boete opleggen. Indien de lening niet zakelijk is, mag deze ook niet meer op de balans worden opgenomen.

Bij een leningsovereenkomst die wel aan de zakelijke voorwaarden voldoet, maar de DGA houdt zich daaraan niet, is het afhankelijk van de mate waarin de DGA in gebreke blijft of de Belastingdienst dit geheel of gedeeltelijk zal gaan corrigeren als zijnde loon of dividend.



HILBRINK
ADVIESBUREAU

Brinklaan 143, 1404 GD Bussum
Postbus 1096, 1400 BB Bussum
Telefoon +31 (0)35 69 14 700
post@hilbrink-advies.nl
www.hilbrink-advies.nl
Bcconnr. 216501

Aangifte

In de aangifte IB geef je de lening in box 3 aan als schuld. In box 3 wordt tot 1 januari 2017 een vermogensrendementsheffing van (effectief) 1,2 procent geheven. In de aangifte VPB geeft de BV de rente aan als winst. Tevens moet de BV de lening opnemen op haar balans onder 'Vordering DGA' of 'lening uitgeleende gelden (u/g)'.

In de meeste gevallen is lenen van je BV voor consumptieve doeleinden en daardoor fiscaal onaantrekkelijk. De rentebetaling is voor de DGA in zijn IB niet aftrekbaar, maar voor de BV wel belast is voor de VPB.

Onderhandse lening of onder hypothecair zekerheid voor eigen woning

Je kunt een lening (onderhands of onder hypothecaire zekerheid) aangegaan bij de eigen BV voor een eigen woning.

Is deze lening afgesloten in 2016 of later, dan uitsluitend deze gegevens doorgeven via de IB-aangifte 2016 en volgende jaren. Er hoeft hiervoor geen apart formulier 'Opgaaf lening eigen woning' meer te vullen. De betaalde rente is in beide gevallen aftrekbaar in box 1 als rente eigenwoningsschuld.

Is de lening afgesloten in 2013, 2014 of 2015 en wijzigt u de lening in 2016 of later? Dan ook deze gegevens doorgeven via de IB-aangifte 2016. Er hoeft hiervoor geen apart formulier meer te worden ingevuld. Is de lening afgesloten of gewijzigd in 2013, 2014 of 2015? Dan deze gegevens aan de Belastingdienst melden door het formulier 'Opgaaf lening eigen woning'. Hiervoor is je DigiD-code nodig. Het formulier is te downloaden via de website van de Belastingdienst.

DE REKENING-COURANTVERHOUDING

Algemeen

Een rekening-courant verhouding is een rekening waarbij over en weer bedragen worden geleend en gestort. Bijvoorbeeld wanneer je de zakelijke huur voorschiet van de privé bankrekening en vervolgens boodschappen doet met kasgeld van de BV. Een rekening-courant kan daardoor zowel positief als negatief zijn.

Bij het aangaan van een rekening-courant met je BV is het verstandig om dat te regelen door het vastleggen in een rekening-courantovereenkomst.



HILBRINK
ADVIESBUREAU

Brinklaan 143, 1404 GD Bussum
Postbus 1096, 1400 BB Bussum
Telefoon +31 (0)35 69 14 700
post@hilbrink-advies.nl
www.hilbrink-advies.nl
Bcconnr. 216501

€ 17.500 grens

Als de hoogte van de rekening-courant rekening binnen een grens van € 17.500 negatief (schuld DGA c.q. vordering BV) of positief (vordering DGA c.q. schuld BV) blijft, hoeft er geen rente te worden berekend. Belangrijk is dat dit een doorlopende toets is. Als je in maart op een saldo van € 18.000 staat, maar op zowel 1 januari als 31 december onder de € 17.500 blijft, moet er toch rente worden vergoeden. Dus als je boven deze grens binnen een boekjaar komt, moet je toch over het gehele bedrag en looptijd rente vergoeden.

Als je binnen deze grens blijft, mag je de rekening-courant schuld of vordering niet opnemen in box 3. De BV neemt ook geen rente-inkomsten of -uitgaven op in haar fiscale winstberekening. Wel moet de vordering of schuld worden opgenomen op de balans van de BV.

Gevolgen

In een uitspraak van Rechtbank Den Haag is bepaald dat als de BV niet meer kan voldoen aan haar verplichtingen door de rekening-courantopnamen van de DGA er sprake is van onbehoorlijk bestuur c.q. een onrechtmatige daad. Als er sprake is van een onrechtmatige daad betekent dit dat de DGA ook persoonlijk kan worden aangesproken bij een faillissement. Het is dus belangrijk ook bij de rekening-courant te bepalen of de BV op termijn aan haar verplichtingen kan blijven voldoen.

Conclusie

Een rekening-courantverhouding met je eigen BV heeft weinig fiscale risico's zolang je maar binnen de bovengenoemde grenzen blijft. Ga je daar buiten zal een degelijke overeenkomst tussen BV en DGA moeten worden opgesteld. Daarnaast is het belangrijk de financiële positie van de BV in aanmerking te blijven nemen. Het is van belang om de accountant te laten toetsen of de te verstrekken lening op termijn tot problemen gaat leiden. Ook wij willen daarin graag adviseren.

Pim Hilbrink