

IB-aspecten van het rapport van de Studiecommissie Belastingstelsel

Mr drs S.A.W.J. Strik

Hoofd Bureau Vaktechniek E&Y Belastingadviseurs

Voorzitter Commissie Wetsvoorstellen NOB

Overzicht

- IB algemeen
- IB-aspecten vermogensaftrek
- IB-aspecten vermogensbijtelling
- Eigen woning
- Box 3
- Conclusies/stellingen

Algemeen

- Geen grote stelselwijzigingen:
 - Geen ondernemingswinstbelasting
 - Geen vlaktaks
 - Geen loonsomheffing
 - Leefvormen
 - Geen samentelling
 - Geen splitsingsstelsel
- Commissie vaart pragmatische koers
- Uitrust kortingen/aftrekposten en daling tarieven
- Solidariteit: De commissie doet hierover geen uitspraken. 'Is kwestie van politieke overtuiging'.
- 'Efficiency' wint het van 'equity'

IB-aspecten vermogensaftrek

- DGA
- IB-winst

Vermogensaftrek DGA

- 4% FEV (normaal rendement op EV)
 - Aftrekbaar in Vpb
 - Belast in box 2
- Effectieve druk (nieuw stelsel) derhalve 25% ipv 44% (uitgaande van afschaffen tariefopstapje)
- Tijdstip heffing in Box 2: bij uitdeling
- Tariefopstapje Vpb wordt afgeschaft
 - Nadeel is maximaal € 8.000 (cum. druk winst € 200.000 stijgt met 4%)
 - Dit bedrag wordt terugverdiend bij een FEV van iets meer dan € 1 mio.
 - In veel situaties MKB ontstaat een fiscaal nadeel

Vermogensaftrek IB-ondernemer

- Voor 'ondernemers'
 - Ook medegerechtigden/quasi-commandieten? (geen MKB-winstvrijstelling)
 - Resultaatgenieters, inclusief TBS (TBS-winstvrijstelling)?
 - Werknemers?
- Bedrag aftrek belast in box 2
 - Effect: 25% belastingdruk ipv maximaal 44% (uitgaande van MKB-winstvrijstelling van 15%)
 - Tijdstip heffing in box 2?
 - Jaarlijks?
- Inleveren zelfstandigenaftrek
 - Effecten zijn moeilijker te berekenen ivm verschillen in tarief
 - Winnaars: hoog FEV (vermogensaftrek onbeperkt, zelfstandigenaftrek gemaximeerd)
 - Verliezers:
 - laag FEV (voordeel vermogensaftrek kan minder zijn dan verlies zelfstandigenaftrek)
 - verliessituaties, dan mogelijk in dat jaar heffing in box 2

IB-aspecten vermogensbijtelling

- IB-ondernemer: geen bijtelling
 - Onderbouwing erg dunnetjes, wel praktisch
- BV DGA: wél bijtelling
 - Grote gevolgen voor MKB

Overnameholding

BV M

Onderneming	100	EV	100
Deelneming	<u>900</u>	VV	<u>900</u>
	1.000		1.000

BV T

Onderneming	<u>100</u>	EV	<u>100</u>
	1.000		1.000

In totaal over 900 renteaftrek,
en over 700 vermogensbijtelling
(800 vermogensbijtelling bij M,
100 vermogensaftrek bij T)

Fiscale eenheid BV M

Onderneming	100	EV	-/-700
Onderneming	<u>100</u>	VV	<u>900</u>
	200		200

In totaal over 900 renteaftrek,
en over 700 vermogensbijtelling

Vermogensaftrek/bijtelling

- Financieringsproblematiek van € 1,5 mrd
 - Geen stijging Vpb-tarief van 25,5%
 - Aanwenden potje voor invoering rentebox
 - Afschaffen tariefopstapje
 - Afschaffen zelfstandigenaftrek
 - Verhogen opbrengst BTW met € 0,5 mrd.

Evenwicht ib-ondernemer en DGA

- Geen rechtsvormneutrale ondernemingswinstbelasting
- Kapitaalinkomen
- Overwinst
- Arbeidsbeloning

Evenwicht ib-ondernemer en DGA

- **IB-ondernemer**

Winst incl. arbeidsbeloning

Af: vermogensaftrek (IB box 2, 25%)

Overwinst incl. arbeidsbeloning (IB box 1, max 44%)

- **DGA**

Winst incl. arbeidsbeloning

Af: vermogensaftrek (IB box 2, 25%)

Af: gebruikelijk loon (IB box 1, max 52%)

Overwinst excl. arbeidsbeloning (VPB, max 25,5%)

Uitdeling (IB box 2, 25%)

Eigen woning

- Primair politiek probleem
 - Politiek bepaalt doelstelling/tijdpad
- Wetenschap kan behulpzaam zijn om politieke doelstellingen technisch te realiseren
- Mogelijk dat voorstel Commissie aan politieke doelstellingen beantwoordt
 - Opbrengstkant: overhevelen naar box 3/vrijstelling
 - Aftrekkant: schuld overhevelen naar box 3
 - ‘Geleidelijk’

Box 3

- Verstandig om aan box 3 niet te sleutelen
 - Wetenschap verdeeld
 - Eenvoud, handhaaf heffingvrij vermogen
 - Soliditeit (argument Vermeend, nu niet genoemd)
- Voorstel om kindertoeslag en ouderentoeslag af te schaffen
- Curieus:
 - Ondernemers: normaal rendement eigen vermogen onbelast/alleen overwinst belast
 - Box 3: normaal rendement belast/overwinst(verlies) onbelast

Conclusies/stellingen

- Commissie vaart pragmatische koers, dat is verstandig omdat
 - Grote stelselwijzigingen maken weinig kans van slagen bij economische tegenwind
 - Wetenschap adviseert verdeeld
- Uitrust kortingen/afrekken tegen lager tarief is onvermijdelijk; wij kunnen ons geen 'rechtvaardige' IB meer veroorloven
 - Efficiency wint het de komende jaren van solidariteit
- Invoering vermogensaftrek heeft grote gevolgen voor alle sectoren van het bedrijfsleven (inclusief MKB) en particulieren (BTW). Vier randvoorwaarden:
 - Vermogensaftrek moet effectief zijn
 - Gedeeltelijke neutralisering eigen/vreemd vermogen
 - Als instrument ter bevordering van concernfinanciering vanuit NL
 - Lastenschuif evenwichtig
 - Er worden geen 'rechthebbenden' uitgezonderd
 - Budgettaire compensatiemaatregelen, zoals verhoging BTW, acceptabel
- Terecht dat Commissie kiest voor continuering Box 3.