



# Vof en de fiscus

Veel 'ondernemers in het groen' voeren hun bedrijf in de vorm van een eenmanszaak. Soms kan het echter beter zijn om de onderneming om te zetten in een andere rechtsvorm: de vennootschap onder firma, ofwel vof. Maar wat komt daarbij zoal kijken? En wat zijn nu precies de voordelen, en de nadelen?

## Samenwerking

Heeft u een onderneming in de inkomstenbelasting (een eenmanszaak) die u gezamenlijk wilt gaan voeren met een medevenoot, bijvoorbeeld uw partner of een kind? Dan zult u de bedrijfsvorm moeten omzetten van een eenmanszaak naar een vennootschap onder firma (vof). Er zijn nog andere rechtsvormen mogelijk (bijvoorbeeld de bv), maar die hebben meestal ingrijpender gevolgen en we laten ze hier buiten beschouwing.

## Voorwaarden

De inkomstenbelasting kent voor de ondernemer veel faciliteiten: dat is ook vaak de reden dat men graag als ondernemer wordt aangemerkt. Die faciliteiten zijn echter ook gekoppeld aan voorwaarden. Maar wanneer ziet de fiscus iemand als zelfstandig ondernemer?

- Dit is het geval als iemand de onderneming voor eigen rekening drijft.
- Bovendien moet een ondernemer rechtstreeks aansprakelijk zijn voor de schulden van de onderneming.

Is dit laatste niet het geval, dan is er dus ook geen sprake van zelfstandig ondernemerschap. Praktisch gezien betekent het dat het (fiscale) ondernemerschap ervoor zorgt dat de vennoten hoofdelijk aansprakelijk worden voor de schulden van de vof.

## Man-vrouwfirma: tariefvoordeel

Begint u samen met uw partner een vof, dan heet dit een man-vrouwfirma. Zo'n man-vrouwfirma heeft, naast de toepassing van de zelfstandigenfaciliteiten (zie onder 'Fiscale faciliteiten'

hierna), als fiscaal voordeel dat de tarieven voor de inkomstenbelasting worden afgetopt: inkomen met het hoge tarief bij de ene partner, verschuift (door de winstverdeling) naar de andere partner met een laag tarief. Dit leidt soms wel tot vele discussies tussen belastingdienst en belastingplichtigen over toepassing van de ondernemersfaciliteiten.

U moet ook beseffen dat aan een man-vrouw-firma enkele nadelen kleven:

- Het totale vermogen van beide partners komt in de risicosfeer van de onderneming, ook al zijn de echtgenoten op huwelijkse voorwaarden getrouwd.
- Het tariefvoordeel voor de inkomstenbelasting wordt weer deels teniet gedaan doordat iedere vennoot ook 4,95% aan premie Zorgverzekeringswet moet gaan betalen over zijn inkomen, tot maximaal € 33.000 per jaar per vennoot.

## Urencriterium

Om te voorkomen dat er te uitgebreid van de faciliteiten gebruik wordt gemaakt, is er een aantal voorwaarden gesteld aan de gebruikmaking ervan. Een groot aantal faciliteiten is gekoppeld aan het zogenaamde 'urencriterium'. Dit houdt in dat u minimaal 1225 uur per jaar in de eigen onderneming moet werken. Daarnaast moet u van alle uren die u in het economisch verkeer werkt, minimaal 50% besteden aan de eigen onderneming. Deze laatste voorwaarde geldt niet voor startende ondernemers (ondernemers die in één of meer van de vijf voorgaande kalenderjaren geen onderneming hebben gehad).



# Zo'n boom gun je toch een beter leven!

- 1 Boomspiegel grasvrij maken
- 2 Mulchlaag aanbrengen
- 3 Wortelzone injecteren met PHC injectable, of PHC Vertimulch aanbrengen in boorgaten

Boomverzorging gaat verder dan snoeien. Ondergrondse zorg is even belangrijk.



Meer weten?  
[www.planthealthcare.eu](http://www.planthealthcare.eu)  
*Natuurlijk beter*



Bolder 1d 6582 BZ Heumen  
[info@safetygreen.nl](mailto:info@safetygreen.nl) [www.safetygreen.nl](http://www.safetygreen.nl)  
tel: 024-3977583 fax: 024-3976741



# Vennoten zijn hoofdelijk aansprakelijk voor schulden van de vof

## Urenverantwoording

Bij een vof met een kind of met een echtgenote (zogenoeten 'verbonden' personen) is er sprake van een aanvullende voorwaarde: als dit kind of deze echtgenote hoofdzakelijk ofwel voor minimaal 70% aan ondersteunende werkzaamheden (bijvoorbeeld administratie, etc.) verricht, moet worden onderzocht of zo'n samenwerking ook tussen willekeurige derden vóórkomt en gebruikelijk is. Komt een samenwerkingsverband met zo'n verdeling van werkzaamheden tussen derden niet voor, dan tellen de uren die gemoeid zijn met ondersteunende werkzaamheden niet mee voor het urencriterium.

Om de urenbesteding goed te kunnen onderbouwen is een goede en gedetailleerde urenbesteding aan te raden. Dit bleek onlangs nog uit een rechterlijke uitspraak, waarbij de rechter de urenverantwoording te algemeen van aard en te globaal van opzet vond, en daarom de zelfstandigenfaciliteiten niet honoreerde. De minister van Financiën heeft naar aanleiding van de economische crisis toegezegd dat bij twijfel over het aantal bestede indirecte uren ten behoeve van de onderneming, voor de jaren 2009 en 2010 (enige) soepelheid betracht wordt. Dit neemt niet weg dat u er – gezien het grote financiële belang – goed aan doet om de werkzaamheden en de daaraan bestede tijd 'tijdens de rit' (en dus niet achteraf) bij te houden. Het urencriterium is zeer belangrijk: wie er niet aan voldoet, komt niet in aanmerking voor de fiscale aftrekposten van een ondernemer!

## Fiscale faciliteiten

Voldoet u aan het urencriterium dan beschouwt de fiscus u als een zelfstandig ondernemer en heeft u in principe recht op:

- de oudedagsreserve: aftrek van 12% van de winst met een maximum van € 11.811 per ondernemer;
- de zelfstandigenaftrek: afhankelijk van de winst een aftrek tussen ca. € 4.500 en € 9.500 per ondernemer;
- de startersaftrek: een extra zelfstandigenaftrek van € 2.110 per ondernemer voor de eerste drie jaren van het ondernemerschap;

- de aftrek speur- en ontwikkelingswerk: een aftrek van ruim € 12.000 voor een ondernemer die 500 uren aan erkende speur- en ontwikkelingswerkzaamheden heeft verricht;
- de MKB-winstvrijstelling: met ingang van 2010 bedraagt deze vrijstelling 12% van de winst.

Voor de MKB-winstvrijstelling geldt een belangrijke versoepeling: vanaf 1 januari 2010 is het niet meer nodig om aan het urencriterium te voldoen. Voor de andere faciliteiten blijft het eerdergenoemde urencriterium wel van belang.

## Ingangsdatum

Een logische datum om een vof aan te gaan is vaak de balansdatum volgens de jaarrekening; meestal 1 januari van een jaar. Omdat in het verleden over de ingangsdatum vaak discussie ontstond met de belastingdienst is er besloten om toe te staan dat een vof met negen maanden terugwerkende kracht mag ingaan, maar nooit verder dan 1 januari van het jaar waarin de vof wordt aangegaan. Concreet betekent dit: als u de overeenkomst van de vof vóór 1 oktober van een jaar opstelt, kunt u de vof nog laten ingaan op 1 januari van dat jaar. Dit is sterk aan te bevelen.

Naast de genoemde punten zijn er nog diverse aandachtspunten op het gebied van inkomstenbelasting (en ook overdrachtsbelasting) bij het aangaan en ook bij het ontbinden van een vof. Mits goed geregeld kunt u veel (fiscaal) plezier beleven aan de samenwerking in een vennootschap onder firma.

## Overige informatie

Voor vragen en/of opmerkingen adviseren wij u om contact op te nemen met uw eigen belastingadviseur en/of uw boekhouder.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de afdeling Ledencontact van VHG: ledencontact@vhg.org of de website raadplegen: [www.vhg.org](http://www.vhg.org)