

## Bijlage 1: Opdrachten film Jaapp (bij docentenhandleiding ondernemingsvormen)



Jaapp is een jongen die heel goed app's kan maken. Eerst is het zijn hobby; later wordt hij echt ondernemer en begint hij een bedrijfje. Dat loopt lekker – en in dat groeitraject krijgt hij te maken met verschillende ondernemingsvormen en met de daarbij horende belastingen. We volgen Jaapp in een film van elf minuten.

---

**Disclaimer:** Het lesmateriaal voor middelbare scholieren is tot stand gekomen in een samenwerking tussen de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB), de Belastingdienst en de Vereniging van leraren in de economische-maatschappelijke vakken (VECON). De NOB, de Belastingdienst, de VECON hebben de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de samenstelling van het aangeboden lesmateriaal. Zij kunnen echter niet garanderen dat deze informatie compleet, actueel en/of juist is. De NOB, de Belastingdienst en de VECON aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik van met het lesmateriaal beschikbaar gestelde informatie of documenten.

---

Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB), de Belastingdienst en de Vereniging van leraren in de economische-maatschappelijke vakken (VECON).

## Hoofdstuk 1 – Bron van inkomsten

### Inleiding

Om te kunnen spreken van een bron van inkomsten moet aan drie voorwaarden worden voldaan.

- Deelname aan het economisch verkeer.  
Er moet sprake zijn van deelname aan het economisch verkeer. Dat wil zeggen dat je goederen of diensten verkoopt.
- Het voordeel is beoogd.  
Het werk wordt gedaan om er voordeel mee te behalen. Je verkoopt je goederen of diensten om er geld mee te verdienen.
- Het voordeel is redelijkerwijs te verwachten  
Het geld dat je verdient kon je verwachten. Je wist toen je begon dat je er geld mee zou gaan verdienen.

In de eerste clip van de film JA\_APP is Jaap begonnen met het maken van apps. Zijn moeder vraagt of hij een app kan maken voor haar dagelijkse boodschappen. Jaap krijgt hiervoor € 50. Het gaat hier om een dienst binnen de familiesfeer. Er is daarom geen sprake van deelname aan het economisch verkeer.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Voldoet Jaap wél aan de andere vereisten om te kunnen spreken van een bron van inkomsten?
2. Wat gebeurt er met je verdiensten als het gezien wordt als een bron van inkomsten?

Zijn de volgende beweringen juist of onjuist?

3. Als je verlies lijdt, is er geen sprake van een bron van inkomsten.  
*Juist/onjuist*
4. Deelname aan het economisch verkeer is alles wat buiten de hobby-/familiesfeer valt.  
*Juist/onjuist*

Situaties: Geef per situatie aan of er sprake is van een bron van inkomsten. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

*Deelname aan het economische verkeer*

5. Marsha is visagist. Regelmatig krijgt ze buiten haar werktijden om aanvragen om mensen tiptop in orde te maken voor bruiloften en feesten. Ze krijgt hier gemiddeld per persoon €50 voor. Soms heeft ze een maand lang geen enkele aanvraag, maar ooit ook ineens vijf in de maand. Is het geld wat ze hiermee verdient een bron van inkomsten?
6. Theo is loodgieter bij een regionaal loodgietersbedrijf. Hij is erg handig. Zo af en toe als er in huis problemen zijn met de riolering of de verwarming, kan hij dit zelf repareren. Ook bij zijn moeder, die slecht ter been is, moet hij af en toe komen om iets te maken. Hierdoor hoeft zijn moeder geen andere loodgieter te betalen. Zijn moeder vindt het leuk om Theo een kleine vergoeding te geven voor zijn werkzaamheden. Is er sprake van een bron van inkomsten?
7. Ruben werkt bij een uitgeverij. De laatste tijd heeft hij best wel wat vrije tijd over. Hij vindt het leuk om een beetje te klussen, voornamelijk houtwerk. Hij besluit zitjes en bijzettafeltjes te maken voor in de tuin. Hij is zo enthousiast, dat hij er tijdens het buurtfeest maar niet over op kon houden. Bij een aantal van zijn buurtgenoten is het blijven hangen en zij vragen Ruben of hij iets kan maken voor bij hun in tuin. Ruben rekent hiervoor de materiaalkosten en ongeveer € 10 voor ieder uur dat hij ermee bezig is. Is er sprake van een bron van inkomsten?

*Het voordeel is redelijkerwijs te verwachten*

- 8.** Leonie heeft 3 kippen in de tuin. Ze houdt zelf heel erg van eieren, maar zoveel kan ze niet op. Ze besluit de eieren die ze over heeft iedere week te verkopen aan de burens in de straat. Leonie vraagt hier 50 cent per doosje voor, zodat de kosten van het voer een beetje gedrukt worden. Iedere week heeft ze ongeveer 1 à 2 doosjes eieren over, maar soms ook minder. Is de opbrengst van de eieren belast voor de inkomstenbelasting?

Overige situaties: Geef voor de volgende situaties aan of er sprake is van een bron van inkomsten. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

*Bron van inkomsten*

- 9.** Leila werkt sinds kort in de bediening in een restaurant. Ze heeft een arbeidscontract voor 8 uur in de week. Met haar werk verdient zij € 4,50 per uur. Is het loon dat Leila krijgt voor haar werk in het restaurant een bron van inkomsten?

*Loterijen*

- 10.** Carli is in december 18 jaar geworden. Nu ze eindelijk 18 jaar is, koopt ze voor zichzelf een oudejaars lot van de staatsloterij. Op 1 januari kijkt Carli online wat ze gewonnen heeft en tot haar verbazing heeft ze €5.000 gewonnen. Is dit een bron van inkomsten?

Klassikale discussievraag

- 11.** Zijn de verdiensten die je krijgt met het casinospel "poker" een bron van inkomsten?

## Hoofdstuk 2 – Deelname economisch verkeer

### Inleiding

Voor de inkomstenbelasting zijn er drie bronnen van inkomen;

- Winst uit onderneming.  
De Belastingdienst beoordeelt of iemand ondernemer voor de inkomstenbelasting is. Zoals je in de derde clip van de film Ja-APP zal kunnen zien. Zij kijken bij de beoordeling naar winstgevendheid, zelfstandigheid, kapitaal, omvang in tijd en geld, klanten, ondernemersrisico en aansprakelijkheid.
- Loon uit dienstbetrekking.  
Loon uit dienstbetrekking is een beloning die volgt uit een arbeidsverhouding tussen een werkgever en een werknemer. Over het algemeen volgt dit uit de arbeidsovereenkomst, die is gesloten tussen een werkgever en de werknemer. Loon kan in geld maar ook in andere vormen worden uitbetaald, zoals bijvoorbeeld loon in natura..
- Resultaat overige werkzaamheden.  
Wanneer je wel inkomen verwerft door de werkzaamheden die je doet, maar je geen ondernemer bent volgens de criteria van de Belastingdienst en ook niet in loondienst bent bij een opdrachtgever, dan valt je inkomen in de categorie resultaat overige werkzaamheden.

In de tweede clip van de film JA\_APP wordt Jaap door buurman Van der Berg gevraagd om een app te ontwikkelen die zijn producten onder de aandacht kan brengen. Jaap verdient hier €150 mee. Dit inkomen is een bron van inkomsten. Omdat de inkomsten gering en incidenteel zijn en Jaap niet in loondienst is bij de buurman, valt het inkomen in de categorie resultaat uit overige werkzaamheden.

### Opdrachten

Situaties: Geef per situatie aan of het gaat om winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking of resultaat uit overige werkzaamheden. Geef ook aan waarom.

1. Gerard is afgestudeerd elektricien. Iedere week wordt hij door zes à zeven mensen gevraagd voor het verrichten van allerlei elektriciteitswerkzaamheden. Gerard heeft een mooi logo laten ontwerpen, dat hij ook op zijn shirts heeft laten drukken. Ook heeft Gerard visitekaartjes waarop zijn logo en telefoonnummer staan zodat de klanten hem kunnen bellen als er iets gedaan moet worden. Gerard besteedt tegenwoordig al zijn tijd aan elektriciteitswerkzaamheden en heeft geen tijd meer over om iets anders te doen om geld te verdienen. Dat hoeft ook niet, want hij verdient inmiddels genoeg geld aan zijn activiteiten als elektricien.
2. Al jaren wil Stephanie een mooie, roze schoenenkast. Om dit te kunnen betalen, wil ze gaan werken bij een schoenenwinkel. Dit zou nog eens goed van pas kunnen komen als ze de kast verder gaat vullen. Ze solliciteert en door haar enorme passie voor schoenen wordt ze aangenomen. Stephanie krijgt een nul-urencontract. Samen met de bazin spreekt ze af dat ze ongeveer 10 uur in de week gaat werken en dat ze €7,50 per uur gaat verdienen.
3. John is 14 jaar oud en spaart voor een grote LED-tv voor in zijn slaapkamer. Zodra hij een tv heeft, wil hij natuurlijk ook een mooie spelconsole en geluidsinstallatie. Genoeg reden om aan de slag te gaan. Hij besluit om in de weekenden auto's te gaan wassen voor mensen in de buurt. Hij vraagt €10,- per gewassen auto. De inkomsten zijn zeer afwisselend. Soms kan hij in een weekend vijf auto's wassen, maar soms ook helemaal geen.

### Klassikale discussievraag

Bij een dienstbetrekking haalt de werkgever de belasting al van je loon af voordat je het op je bankrekening gestort krijgt. Hij draagt dit af aan de Belastingdienst.

4. Wanneer is er sprake van bruto loon? En wat is netto loon?
5. Waarom zou er een afspraak zijn gemaakt, dat werkgevers voordat zij het loon uitkeren de belasting moet inhouden op het bruto loon en afdragen aan de Belastingdienst?

Huiswerk

6. Ga naar <http://www.belastingdienst.nl/educatie> en open "lesbrief: laat geen geld liggen". Neem de lesbrief door en geef aan hoe het komt dat sommige mensen geld terug krijgen van de Belastingdienst.

## Hoofdstuk 3 - Ondernemer

### Inleiding

Wanneer ben je ondernemer voor de inkomstenbelasting?

Er is sprake van een onderneming of ondernemer in fiscale zin, wanneer er een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid waarvoor de onderneming of ondernemer aansprakelijk is.

Of je ondernemer bent voor de inkomstenbelasting is wordt beoordeeld aan de hand van een aantal factoren. Deze factoren wegen niet allemaal even zwaar. Per individueel geval zal de Belastingdienst beoordelen of aan de eisen wordt voldaan. Er wordt onder andere gekeken naar:

- Winstverwachting
- Duurzaamheid en omvang van de werkzaamheden
- De omvang van de investeringen
- De grootte van de omzet
- Het debiteurenrisico
- Ondernemersrisico
- Bekendheid naar buiten toe
- De beschikbare tijd
- Het aantal opdrachtgevers
- De mate van zelfstandigheid.

In de derde clip van de film JA\_APP werd ingegaan op de vraag: wanneer ben je ondernemer? Jaap heeft nu een logo, visitekaartjes, een facebookpagina, hij flyert bij bedrijven en twittert. Met deze activiteiten probeert Jaap naamsbekendheid te krijgen. De onderneming die Jaap op de kaart wil zetten is niet bij voorbaat kansloos, hij heeft immers al drie potentiële opdrachtgevers. Gezien de ontwikkeling van JA\_APP is het aannemelijk dat hij winst gaat maken. Jaap is ondernemer voor de inkomstenbelasting. Omdat Jaap de onderneming in zijn eentje drijft en in alle opzichten verantwoordelijk is, is sprake van een eenmanszaak. De eenmanszaak is geen rechtspersoon, Jaap is dus ook aansprakelijk voor de schulden van de onderneming.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Bij een eenmanszaak ben je als ondernemer volledig aansprakelijk voor de schulden. Wat betekent dat?
2. Kan een eenmanszaak meerdere mensen in dienst hebben? Licht het antwoord toe.
3. Waar staat de afkorting KvK voor?

Situaties: Geef per situatie aan of de persoon ondernemer is voor de inkomstenbelasting. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

4. Geertje studeert fiscale economie en wordt wel eens gevraagd om af en toe een aangifte inkomstenbelasting voor kennissen in te vullen. Meestal is ze hier doordeweeks in de avond mee bezig en binnen een half uurtje mee klaar. Ze krijgt hier tussen de 20 en 50 euro voor. In totaal heeft Geertje gemiddeld drie kennissen per maand voor wie ze dit doet. In een jaar verdient Geertje hier ongeveer €1000,- mee.
5. Marion, een vriendin van Geertje, is al afgestudeerd fiscalist. Ze had gehoord wat Geertje deed en is hetzelfde gaan doen. Echter kon Marion het niet laten om ook andere werkzaamheden te doen. Ze ging ook advies geven aan de mensen. Ze investeert in dingen als visitekaartjes, website en natuurlijk een fatsoenlijke laptop waarop ze kan werken. Als een lopend vuurtje werd Marion bekend in de omgeving en binnen de kortste keren had ze geen tijd meer voor andere dingen. Ze is vijf dagen in de week bezig met dit vak. Voor haar werkzaamheden vraagt ze €50,- per uur, dat natuurlijk een koopje is voor het uitstekende advies wat Marion geeft.

Klassikale discussievraag

6. Zoals eerder genoemd beoordeelt de Belastingdienst per individueel geval of er sprake is van een ondernemer. Als twee personen beiden 15.000 euro omzet hebben, kan het dus zijn dat de één ondernemer is en ander niet. Geef twee voorbeelden van verschillende situaties waarin de omzet hetzelfde is, maar toch de één ondernemer is en de ander niet. Geef daarbij ook aan waarom dit zo is en welke factoren bepalend waren.

Huiswerk

7. Zoek op internet hoe je een KvK-nummer aan kunt vragen.

Let daarbij op de volgende dingen:

- Op welke site moet je zijn?
- Wat heb je nodig om een KvK-nummer aan te vragen?
- Wie mag de inschrijving/aanvraag doen voor:
  - een eenmanszaak;
  - een CV;
  - een VOF.

## Hoofdstuk 4 – Belasting betalen

### Inleiding

Winst is de opbrengsten minus de kosten. Er zijn verschillende faciliteiten zoals zelfstandigenaftrek, startersaftrek en de MKB-winstvrijstelling waarmee de fiscale wetgever het ondernemen stimuleert. De winst na toepassing van deze faciliteiten noem je de **“belastbare winst uit onderneming.”** Hieronder worden deze faciliteiten kort toegelicht;

- Zelfstandigenaftrek.  
Wanneer Jaap gedurende het kalenderjaar 2014 minimaal 1225 uur aan werkzaamheden voor zijn onderneming heeft besteed, kan hij € 7.280 in mindering op de winst brengen.
- Startersaftrek.  
De startersaftrek is een verhoging van zelfstandigenaftrek met € 2.123. Ook hier geldt dus het uren-criterium. Jaap mag daarbij de startersaftrek in de eerste vijf jaar na het starten van zijn onderneming drie keer in aftrek brengen als hij gebruik maakt van de zelfstandigenaftrek.
- MKB-winstvrijstelling.  
De MKB-winstvrijstelling is een aftrekpost op de winst. Dit houdt in dat 14% van de winst die Jaap maakt is vrijgesteld. De vrijstelling wordt in mindering gebracht na de zelfstandigenaftrek. Voor deze faciliteit geldt geen uren-criterium.

Over de belastbare winst uit onderneming moet belasting betaald worden. De inkomstenbelasting is verdeeld over 3 boxen:

- Box 1: Inkomen uit werk & woning
- Box 2: Inkomen uit aanmerkelijk belang<sup>1</sup>
- Box 3: Inkomen uit sparen en beleggen

Winst uit onderneming is, net als loon uit dienstbetrekking en resultaat uit overige werkzaamheden, onderdeel van inkomen uit werk & woning en wordt belast in box 1.

Box 1 kent een progressief tarief: de belastingtarieven (dus de percentages) worden hoger naarmate het inkomen hoger wordt.

Hieronder zie je de verschillende tarieven en de “schijven” waarvoor deze tarieven gelden:

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	t/m € 19.645	36,25%
2	Vanaf € 19.646 t/m € 33.363	42%
3	Vanaf € 33.364 t/m € 56.531	42%
4	Vanaf € 56.532 en hoger	52%

*In de eerste 2 schijven zitten ook premies volksverzekeringen, zowel in schijf 1 als 2 is dit 31,15%. De inkomstenbelasting bedraagt dus eigenlijk maar 5,1% in schijf 1 en 10,85% in schijf 2.*

*De premies volksverzekeringen worden gebruikt om uitkeringen van te betalen indien mensen ziek zijn of om aan ouderen een aow uitkering te verstrekken.*

In de vierde clip van de film JA\_APP meldt Jaap zijn onderneming aan bij de Kamer van Koophandel. De Belastingdienst krijgt automatisch bericht van elke inschrijving en registreert vervolgens de onderneming. Vanaf dit moment moet Jaap ook een administratie gaan bijhouden, dat wil zeggen alle gegevens over de onderneming digitaal of op papier vastleggen. De administratie vormt de basis van de aangifte inkomstenbelasting. Eerder moest Jaap dit ook al, maar vanaf dit moment is de administratie belangrijk voor de aangifte inkomstenbelasting.

Om JA\_APP van de grond te krijgen, heeft Jaap kosten moeten maken. Zo heeft hij een logo, visitekaartjes en flyers. De kosten zijn belangrijk om de winst uit de onderneming te kunnen bepalen. De winst is namelijk: opbrengsten minus kosten. Hoe meer kosten Jaap maakt, hoe lager de winst is. Alleen de kosten die gemaakt worden voor de uitoefening van de onderneming en de

<sup>1</sup> Er is sprake van aanmerkelijk belang als je minimaal 5% van de aandelen van een bv of een nv in bezit hebt. Het tarief is 22% tot een inkomen van € 250.000.



kosten die rechtstreeks betrekking hebben op de onderneming zijn zakelijke kosten, de zakelijke kosten zijn aftrekbaar.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Wanneer moet je je aangifte inkomstenbelasting invullen en versturen?
2. Moet je zelf aangifte doen of kan ook iemand anders het voor je doen?

Situaties: Bereken de belastbare winst uit onderneming in de volgende situaties.

3. Lisa heeft sinds 1 januari 2013 een eigen sportschool in het centrum van Amsterdam. Ze heeft hiervoor verschillende fitnessapparatuur geleased. Totaal heeft zij hiervoor €6.000 aan zakelijke kosten gehad. Ook moet ze de huur betalen. Dit bedraagt €1.000 per maand. Lisa is elke dag van 's-ochtends vroeg tot 's-avonds laat in de sportschool aan het werk geweest. Omdat dit het eerste jaar is dat deze sportschool open is, heeft Lisa veel moeten doen om naamsbekendheid te krijgen. Zo heeft zij onder andere geflyerd en workshops gegeven. De kosten hiervoor bedroegen €3.000. Verder heeft ze nog €1.200 overige bedrijfskosten. Lisa heeft nu 330 leden die een abonnement van €30 per maand hebben. Dit levert Lisa €118.800 per jaar op.


4. Mike heeft al 20 jaar een eigen pannenkoekenrestaurant. Het restaurant runt hij helemaal alleen. Over 2014 is Mike €5.476 kwijt aan alle ingrediënten. De schoonmaak heeft hij uitbesteed, dit kost hem € 1.360 per jaar. De overige bedrijfskosten die aftrekbaar zijn, zijn in 2014 €3.880. Het restaurant heeft dit jaar een topjaar gehad, zijn opbrengsten zijn in 2014 € 67.350.


5. Bereken voor de situaties bij vraag 3 en 4 de inkomstenbelasting (inclusief premies volksverzekeringen) die betaald moet worden. Je hoeft geen rekening te houden met eventuele heffingskortingen. (Bedragen naar beneden afronden op hele euro's).

Klassikale discussievraag/huiswerk

6. Waarom betalen we belasting?

Ga naar: <http://www.belastingdienst.nl/educatie> en klik op: poster "Miljoenennota".

Kijk in de miljoenennota hoeveel belasting Nederland in 2015 binnen krijgt en waar het aan uitgeven wordt.

Wordt de miljoenennota gepresenteerd aan alle mensen? En zo ja, op welke dag wordt dit gedaan?

## Hoofdstuk 5 – Commanditaire vennootschap

### Inleiding

De commanditaire vennootschap (cv) is een ondernemingsvorm waarbij er beherende vennoten en commanditaire vennoten zijn. De beherende vennoot is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de onderneming. De commanditaire vennoot mag zich daar niet in mengen en brengt alleen vermogen in. De cv heeft evenals de eenmanszaak geen rechtspersoonlijkheid. Dat wil zeggen dat de beherende vennoot aansprakelijk is voor de schulden van de onderneming. De commanditaire vennoot is niet aansprakelijk voor het verlies in de onderneming, maar deelt wel mee in de winst. Hooguit verliest de commanditaire vennoot zijn vermogensinbreng.

- De beherende vennoot is ondernemer en de inkomsten uit de onderneming worden belast als "winst uit onderneming".
- De commanditaire vennoot is geen ondernemer. Maar toch worden de inkomsten belast als "winst uit onderneming". Hij heeft geen recht op de ondernemersfaciliteiten

In de vijfde clip van de film JA\_APP wil opa financiële steun geven aan Jaap. Hij stelde voor een commanditaire vennootschap op te richten en zijn spaargeld in het bedrijf van Jaap te investeren.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Wat gebeurt er als de stille vennoot zich wel bemoeit met de dagelijkse leiding?
2. Als je een cv opricht, waar moet je die dan inschrijven?

Zijn de volgende beweringen juist of onjuist?

3. De beherende vennoot is hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden die de cv maakt.  
*Juist/onjuist*
4. Een cv kan niet meer dan één beherende vennoot hebben.  
*Juist/onjuist*

In de clip wil opa samen met Jaap een cv oprichten. Stel opa wordt stille vennoot en brengt een vermogen in van €20.000 in JA\_APP.

5. Door de vermogensinbreng in JA\_APP is opa zijn geld kwijt.  
*Juist/onjuist*
6. De risico's voor opa zijn beperkt. Mocht JA\_APP failliet gaan, dan verliest hij hooguit zijn vermogensinbreng. Voor overige schulden is hij niet aansprakelijk.  
*Juist/onjuist*

Situaties: Geef per situatie aan of er sprake is van cv. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

7. Ray heeft een bakkerij. Hij wil in de winkel ook verse jus d'orange verkopen en heeft hiervoor een speciaal apparaat nodig. Ray leent hier €3.500 voor bij zijn ouders. Ray hoeft aan zijn ouders geen rente te betalen.
8. Tineke heeft voor haar werkzaamheden in haar onderneming de nieuwste tablet nodig. Ze maakt hiervoor een afspraak bij de bank en leent €700. Hierover betaalt Tineke 1,5% rente per maand.
9. Barry en Marc zijn allebei gaming experts. Barry heeft plannen om zijn deskundigheid te gebruiken om nieuwe games te ontwikkelen. Het enige wat hij nog mist, is geld. Hij heeft geld nodig om de meest geavanceerde computer te kopen. Marc vindt het idee geweldig en denkt

dat er rendement uit te halen valt. Hij kan alleen niet zijn eigen baan opzeggen, dat vindt hij te risicovol. Hij besluit om geld te beleggen in Barry's onderneming. Samen spreken ze af dat Marc 15% van de winst krijgt, omdat hij geld heeft belegd in de onderneming. Ze gaan samen naar de KvK om dit vast te leggen.

### Huiswerk

10. Jaap en zijn opa spreken af dat 30% van de winst naar opa gaat. In het eerste jaar dat de cv is opgericht maakt de onderneming van Jaap een winst van €40.000. Bereken de inkomstenbelasting (inclusief premies volksverzekeringen) die Jaap en opa moeten betalen. Je hoeft geen rekening te houden met de heffingskortingen. (Rond de bedragen naar beneden af op hele euro's).

Tip: Bereken eerst de belastbare winst en houdt hierbij rekening met de ondernemersfaciliteiten die ze wel of niet krijgen.


## Hoofdstuk 6 – Vennootschap onder firma

### Inleiding

Bij een vennootschap onder firma gaan twee of meer vennoten een samenwerkingsovereenkomst aan. Hierbij spreken ze af om goederen, arbeid of vermogen in te brengen en de hieruit ontstane inkomsten te delen. Iedere vennoot geeft zelf zijn eigen deel van de inkomsten aan bij de Belastingdienst als "winst uit onderneming". De vennootschap onder firma heeft net zoals de eenmanszaak en de commanditaire vennootschap geen rechtspersoonlijkheid. De vennoten zijn dus ieder aansprakelijk voor het verlies en de schulden van de onderneming.

Voor de oprichting van de vof is alleen inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel verplicht. Er is dus geen overeenkomst noodzakelijk, al is deze wel aan te raden om problemen achteraf te voorkomen.

In de zesde clip van de film JA\_APP heeft Rob, een vriend van Jaap, het idee om te gaan samenwerken. Rob bouwt websites en denkt dat ze elkaar goed kunnen aanvullen. Rob de sites, Jaap de apps. Ze richten hiervoor een vennootschap onder firma op: "VOF the Future". Allebei brengen ze hun eenmanszaak in en de opa van Jaap krijgt zijn gestorte kapitaal weer terug.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vraag:

1. Moeten alle vennoten van een vof hetzelfde inbrengen? Licht het antwoord toe.
2. Wanneer wordt een onderneming failliet verklaard?
3. Wie verklaart een onderneming failliet?

Situaties: Geef antwoord op de vragen bij de situaties.

Nina en Kim liepen elkaar vorig jaar toevallig tegen het lijf op de bruidsbeurs. Nina verkocht daar speciale haarspelden en haarelastieken. Kim, die veel verstand heeft van haarextensions, sprak haar aan om samen te gaan werken. Ze dachten elkaar te kunnen versterken, want als je alles op elkaar af zou stemmen, zou het nog beter uit de verf komen. Ze hebben gelijk een vof opgericht en ze zijn er full time voor gaan werken. De cijfers van afgelopen jaar bewezen hun gelijk: een winst van €85.000. Ieder krijgt 50% van de winst.

4. Is er sprake van een vennootschap onder firma?
5. Hebben Nina en Kim recht op zelfstandigenaftrek? Licht het antwoord toe.
6. Bereken de belastbare winst uit onderneming en het bedrag aan inkomstenbelasting (inclusief premies volksverzekeringen). Houd hierbij rekening met de ondernemers-faciliteiten. Je mag voor deze vraag ervan uitgaan dat ze allebei recht hebben op zelfstandigenaftrek en startersaftrek. (Rond de bedragen naar beneden af op hele euro's).

Na een paar jaar blijkt dat de zaken niet meer zo goed gaan. De vraag is enorm terug gelopen. Men wil het liever zo natuurlijk mogelijk houden. Hierdoor komen Nina en Kim in betalingsproblemen en kunnen ze verschillende leveranciers niet meer betalen. Na maandenlang uitstellen en beloftes die niet nagekomen worden zijn de leveranciers het beu en vragen het faillissement aan. De rechtbank verklaart de onderneming failliet.

7. Hoe is het gesteld met de aansprakelijkheid van de vennoten?

## Hoofdstuk 7 – Besloten Vennootschap

### Inleiding

Voor de besloten vennootschap geldt dat de winst niet belast wordt volgens de Wet Inkomstenbelasting, maar volgens de Wet Vennootschapsbelasting. Voor bv's geldt dus een ander belastingtarief dan voor de andere ondernemingen waarmee je hiervoor kennis hebt gemaakt. Het belastingtarief is in 2014 voor bv's 20% over de eerste 200.000 euro winst en 25% over de winst die meer is dan 200.000 euro.

Het geld dat in het bedrijf zit, is zakelijk en kan niet worden gebruikt voor privé uitgaven. Daarvoor moet je het uit het bedrijf halen door bijvoorbeeld loon of dividend uit te keren aan jezelf. De aandeelhouder betaald vervolgens inkomstenbelasting over het dividend dat hij van de bv ontvangen heeft.

- Loon wordt, zoals je weet, in box 1 van de inkomstenbelasting belast tegen een progressief tarief. Voor de bv is loon is een kostenpost en deze kun je aftrekken van de opbrengst.
- De winstuitkering die aandeelhouders ontvangen heet dividend en wordt in box 2 van de inkomstenbelasting belast tegen een tarief van 25%. Van een aanmerkelijk belang is sprake als je minimaal 5% van de aandelen van een bv of nv in bezit hebt. Bij een aanmerkelijk belang moet je 25% belasting betalen in box 2.

De bv is een rechtspersoon met eigen rechten en plichten. In principe loopt de aandeelhouder financieel geen groter risico dan het vermogen dat hij/zij in het bedrijf gestort heeft. De bv is aansprakelijk voor de bedrijfsschulden en niet de afzonderlijke aandeelhouders.

In de zevende clip van de film JA\_APP gaat Jaap in op zijn toekomst plannen. Hij gaat ervan uit dat het de komende 10 jaar heel goed gaat met zijn onderneming. Zijn opa adviseert hem om de vof om te zetten in een bv. Dit zou volgens de opa van Jaap belastingtechnisch voordeliger en zo zijn ze niet meer met hun eigen geld aansprakelijk als er iets mis gaat.

### Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vraag:

1. Hoe kun je een bv oprichten?
2. Als er meer winst gemaakt wordt, kan het belastingtechnisch voordeliger zijn om de onderneming om te zetten in een bv. Leg uit hoe dit komt.
3. Heeft een bv ook recht op de ondernemersfaciliteiten?
4. Wanneer heb je een aanmerkelijk belang in een bv?

Situaties: Geef antwoord op de vragen bij de situaties.

Jasmijn heeft al 23 jaar een bv. Haar bedrijf richt zich op troubleshooting. Op dit moment gaat het erg goed, mede door de crisis. Jasmijn maakt in 2014 een forse winst van 250.000 euro. Ze keert de volledige winst die over is na vennootschapsbelasting uit als dividend.

5. Hoeveel had Jasmijn moeten betalen als ze een eenmanszaak had gehad? Houdt hierbij rekening met de ondernemersfaciliteiten. Je hoeft geen rekening te houden met eventuele heffingskortingen. (Rond de bedragen naar beneden af op hele euro's).

Klassikale discussievraag

6. Stel de winst is (nog) niet zo hoog. Fiscaal gezien zou het voordeliger zijn om voor een eenmanszaak te kiezen. Toch kiest men dan soms voor de bv als ondernemingsvorm. Waarom zou dit gebeuren?

Huiswerk

In de clip is Jaap in een bv niet meer met zijn eigen geld aansprakelijk als er iets mis gaat, volgens de opa van Jaap dan. Dit is waar, maar in de praktijk zijn hier wel een aantal voorwaarden aan verbonden. Zoek op het internet antwoord op de volgende vragen:

7. Hoe is de aansprakelijkheid geregeld in een bv?
8. Noem situaties waarin Jaap wel met zijn eigen geld aansprakelijk is?