2

De fiscale jaarrekening bij overdracht van een onderneming

Opgave 2.1

(berekening overdrachtswinst)

1. De overdrachtswinst van ondernemer De Wilg:

 Verlies pand € 50.000 -/-

 Goodwill € 75.000 +

 Verlies debiteuren €  4.000 -/-

 € 21.000

2. De journaalpost van de verkoop van de onderneming:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 100 | Liquide middelen (sluitpost) | 297.000 |  |
|  | 085 | Voorziening debiteuren | 20.000 |  |
|  | 140 | Crediteuren | 53.000 |  |
| Aan | 010 | Pand |  | 200.000 |
| Aan | 020 | Auto |  | 10.000 |
| Aan | 030 | Inventaris |  | 5.000 |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 70.000 |
| Aan | 130 | Debiteuren |  | 64.000 |
| Aan | 900 | Overdrachtswinst  |  | 21.000 |

3.

Balans De Wilg per 30 december (na de verkoop)

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Vlottende activa Liquide middelen € 318.000 | Eigen vermogen KER €  15.000FOR €  21.000Overig eigen vermogen € 261.000Overdrachtswinst €  21.000 |
| Totaal € 318.000 | Totaal € 318.000 |

Opgave 2.2

(berekening stakingswinst)'

1. De stakingswinst (inclusief de overdrachtswinst) van ondernemer De Wilg:

 KER € 15.000

 FOR € 21.000

 Overdrachtswinst € 21.000 +

 € 57.000

2. De aanvullende journaalpost van de beëindiging van de onderneming:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 097 | KER | 15.000 |  |
|  | 098 | FOR | 21.000 |  |
|  | 099 | Overig eigen vermogen, inclusief overdrachtswinst | 282.000 |  |
| Aan | 100 | Liquide middelen |  | 318.000 |

Opgave 2.3

(omzetting van een eenmanszaak in een bv; ruisende inbreng)

1. De stakingswinst van Berk:

 Stille reserve pand en inventaris €  25.000

 Goodwill € 150.000

 Vrijval HIR en FOR € 105.000

 Desinvesteringsbijtelling €   4.500

 Stakingswinst € 284.500

2. De journaalpost van de openingsbalans van Berk bv:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Kantoorpand | 300.000 |  |
|  | 030 | Inventaris | 30.000 |  |
|  | 090 | Goodwill | 150.000 |  |
|  | 100 | Liquide middelen | 2.500 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 210.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 120.000 |  |
| Aan | 050 | Aandelenkapitaal |  | 20.000 |
| Aan | 076 | Rekening-courant Berk |  | 372.000 |
| Aan | 088 | Hypotheek |  | 190.000 |
| Aan | 140 | Handelscrediteuren |  | 145.000 |
| Aan | 150 | Rekening-courant bank |  | 85.500 |

Het eigen vermogen van de eenmanszaak dat overgaat, bedraagt € 392.000: € 247.000 -/- € 30.000 (auto), verhoogd met de stille reserves (inclusief goodwill) van € 175.000. Hiertegenover staat bij de vennootschap het aandelenkapitaal van € 20.000 en een schuld aan de aandeelhouder van € 372.000.

Opgave 2.4

(omzetting van een eenmanszaak in een bv; geruisloze inbreng)

1. Bij geruisloze inbreng van een eenmanszaak in een bv is er geen sprake van stakingswinst.

2. De waarde van de onderneming is gelijk aan de waarde bij ruisende inbreng, rekening houdend met een belastingclaim van 15% op de stille en fiscale reserves, met uitzondering van de FOR. De FOR is namelijk persoonsgebonden en kan niet als zodanig overgaan naar de bv. Wel kan Berk de FOR aanwenden als koopsom van een uitgestelde lijfrente.

De waarde van de onderneming bij ruisende inbreng is € 392.000 (zie opgave 2.3) + € 30.000 (auto) -/- € 65.000 (FOR) = € 357.000. De latente Vpb-claim is 15% van {€ 25.000 (stille reserves pand en inventaris) + € 150.000 (goodwill) + € 40.000 (HIR)} = € 32.250. De waarde van de onderneming bij geruisloze inbreng is: € 357.000 -/- € 32.250 = € 324.750. Dit is het bedrag dat aan aandelen moet worden uitgegeven.

3. De journaalpost van de commerciële openingsbalans van Berk bv:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Kantoorpand | 300.000 |  |
|  | 020 | Auto | 30.000 |  |
|  | 030 | Inventaris | 30.000 |  |
|  | 090 | Goodwill | 150.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 120.000 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 210.000 |  |
|  | 100 | Liquide middelen | 2.500 |  |
| Aan | 050 | Aandelenkapitaal |  | 324.750\* |
| Aan | 060 | Latente Vpb-claim |  | 32.250 |
| Aan | 075 | Lijfrente Berk |  | 65.000 |
| Aan | 088 | Hypotheek |  | 190.000 |
| Aan | 140 | Handelscrediteuren |  | 145.000 |
| Aan | 150 | Rekening-courant bank |  | 85.500 |

\* Dit bedrag is het commerciële eigen vermogen van Berk bv.

4. De journaalpost van de fiscale openingsbalans van Berk bv:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Kantoorpand | 270.000 |  |
|  | 020 | Auto | 30.000 |  |
|  | 030 | Inventaris | 35.000 |  |
|  | 100 | Liquide middelen | 2.500 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 210.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 120.000 |  |
| Aan | 050 | Fiscaal vermogen (sluitpost) |  | 182.000 |
| Aan | 075 | Lijfrente Berk |  | 65.000 |
| Aan | 088 | Hypotheek |  | 190.000 |
| Aan | 140 | Handelscrediteuren |  | 145.000 |
| Aan | 150 | Rekening-courant bank |  | 85.500 |

Het fiscale beginvermogen van de bv is gelijk aan het fiscale eindvermogen van de eenmanszaak, met uitzondering van de FOR. De FOR is namelijk omgezet in een uitgestelde lijfrente.

5. De fiscale verkrijgingsprijs van de aandelen is gelijk aan de waarde van het fiscale vermogen, minus de daarin opgenomen HIR: € 182.000 -/- € 40.000 = € 142.000.

**Opgave 2.5**

(omzetting van een eenmanszaak in een bv; ruisende inbreng; geruisloze inbreng; creditering voor belastingschulden; afrondingscreditering)

1. De stakingswinst bij een ruisende inbreng:

 Meerwaarde pand €  80.000

 Meerwaarde voorraden €  25.000

 Goodwill € 225.000

 HIR €  60.000

 FOR €  75.000

 € 465.000

 Stakingswinstaftrek (FOR) €  75.000 -/-

 Stakingswinst € 390.000

2. Het maximaal uit te geven aandelenkapitaal wordt bepaald door de werkelijke waarde van de onderneming, rekening houdend met de belastingclaim. De belastingclaim wordt hier gesteld op 15% van de stille en fiscale reserves, met uitzondering van de FOR (de FOR is persoonsgebonden). De werkelijke waarde van de eenmanszaak is:

 Fiscaal kapitaal €  85.000

 Stille reserves € 330.000\*

 HIR €  60.000

 € 390.000

 Af: 15% latentie €  58.500 -/-

 € 331.500

 Maximaal uit te geven aandelenkapitaal € 416.500

 \* € 80.000 (pand) + € 25.000 (voorraden) + € 225.000 (goodwill) = € 330.000

3. Als we rekening houden met de creditering, is het uit te geven aandelenkapitaal:

 Maximaal uit te geven € 416.500

 Af: Creditering voor belastingschuld €  22.000 -/-

 Subtotaal € 394.500

 Afrondingscreditering (5/105 × € 394.500) €  19.000 -/- (afgerond)

 Maximaal aandelenkapitaal € 375.500

4.

Fiscale openingsbalans Boom bv per 1 januari 2016

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Vaste activa € 110.000Voorraden € 125.000Liquide middelen €  85.000 | Fiscaal ondernemingsvermogen €  45.000HIR €  60.000Lijfrente €  75.000Rekening-courant Boom €  40.000Schulden € 100.000 |
| Totaal € 320.000 | Totaal € 320.000 |

5.

Commerciële openingsbalans Boom bv per 1 januari 2016

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Vaste activa € 190.000Goodwill € 225.000Voorraden € 150.000Liquide middelen €  85.000 | Aandelenkapitaal € 375.500Vpb-latentie €  58.500Lijfrente €  75.000Rekening-courant Boom €  40.000Schulden € 100.000 |
| Totaal € 650.000 | Totaal € 650.000 |

6. De verkrijgingsprijs van de aandelen (met een nominale waarde van € 375.500) is gelijk aan de beginwaarde van het fiscale ondernemingsvermogen: € 45.000.

Opgave 2.6

(geruisloze overdracht aan een medeondernemer of een werknemer)

1. De overnameprijs is gelijk aan de waarde in het economische verkeer van de bezittingen, minus de schulden. De waarde van de bezittingen is € 667.500 + € 25.000 (stille reserves) + € 150.000 (goodwill) = € 842.500.

De belastingclaim is 15% van € 25.000 (stille reserves) + 15% van € 150.000 (goodwill) + 15% van € 40.000 (HIR). De belastingclaim is € 32.250. Dit leidt tot een totale schuldenlast van: € 190.000 + € 145.000 + € 85.500 + € 32.250 (belastingclaim) = € 452.750.

De overnameprijs van de onderneming is: € 842.500 -/- € 452.750 = € 389.750.

2. De commerciële (vennootschappelijke) journaalpost bij Berk van de overdracht:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 060 | Lening u/g Eyk | 389.750 |  |
|  | 088 | Hypotheek | 190.000 |  |
|  | 140 | Handelscrediteuren | 145.000 |  |
|  | 150 | Rekening-courant bank | 85.500 |  |
|  | 900 | Overdrachtsverlies HIR | 6.000\* |  |
| Aan | 010 | Kantoorpand |  | 270.000 |
| Aan | 020 | Auto |  | 30.000 |
| Aan | 030 | Inventaris |  | 35.000 |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 120.000 |
| Aan | 130 | Debiteuren |  | 210.000 |
| Aan | 100 | Liquide middelen |  | 2.500 |
| Aan | 910 | Overdrachtswinst activa |  | 21.250\*\* |
| Aan | 920 | Overdrachtswinst goodwill |  |  127.500\*\*\* |

\* 15% van € 40.000 = € 6.000

\*\* 85% van {€ 30.000 (pand) -/- € 5.000 (inventaris)} = € 21.250

\*\*\* 85% van € 150.000 (goodwill) = € 127.500

3. De fiscale journaalpost bij Berk van de overdracht:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 060 | Lening u/g Eyk | 389.750 |  |
|  | 088 | Hypotheek | 190.000 |  |
|  | 140 | Handelscrediteuren | 145.000 |  |
|  | 150 | Rekening-courant bank | 85.500 |  |
| Aan | 010 | Kantoorpand |  | 270.000 |
| Aan | 020 | Auto |  | 30.000 |
| Aan | 030 | Inventaris |  | 35.000 |
| Aan | 700 | Voorraden |  | 120.000 |
| Aan | 130 | Debiteuren |  | 210.000 |
| Aan | 100 | Liquide middelen |  | 2.500 |
| Aan  | 050 | Fiscaal vermogen |  | 142.750\* |

\* De overdrachtsresultaten van € 21.250 (activa) en € 127.500 (goodwill) -/- € 6.000 (HIR) worden aangemerkt als een storting van fiscaal vermogen. Dit leidt ertoe dat de overdracht bij Berk onbelast blijft, wat ook de bedoeling is van een geruisloze overdracht. Bij de fiscale vermogensvergelijking komt dit naar voren als een aftrekpost vanwege door de ondernemer ingebracht kapitaal van € 142.750.

4. De fiscale journaalpost bij Eyk van de aankoop:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Kantoorpand | 270.000 |  |
|  | 020 | Auto | 30.000 |  |
|  | 030 | Inventaris | 35.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 120.000 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 210.000 |  |
|  | 100 | Liquide middelen | 2.500 |  |
|  | 050 | Fiscaal vermogen | 142.750\* |  |
| Aan | 060 | Lening Berk |  | 389.750 |
| Aan | 088 | Hypotheek |  | 190.000 |
| Aan | 140 | Handelscrediteuren |  | 145.000 |
| Aan | 150 | Rekening-courant bank |  | 85.500 |

\* Het fiscale eigen vermogen van Eyk is bij zijn start € 142.750 negatief. Dit komt doordat Eyk € 389.750 heeft betaald voor bezittingen minus schulden met een fiscale waarde van € 247.000.

Opgave 2.7

(ruisende terugkeer uit de bv)

1. Bij een ruisende terugkeer worden alle bezittingen en schulden tegen de werkelijke waarde overgedragen aan de aandeelhouder, die als IB-ondernemer verdergaat. Dit leidt tot een overdrachtswinst van -/- € 10.000 (machines) + € 50.000 (goodwill) + € 30.000 (HIR) = € 70.000.

2. De te betalen Vpb in verband met de overdracht is 20% van {€ 70.000 + € 10.000 (desinvesteringsbijtelling)} = € 16.000.

3. De balans van de bv ziet er na het ‘leegmaken’ als volgt uit:

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Rekening-courant aandeelhouder € 214.000Liquide middelen €  16.000 | Aandelenkapitaal €  40.000Winstreserve € 120.000Overdrachtswinst, na Vpb €  54.000Te betalen Vpb €  16.000 |
| Totaal € 230.000 | Totaal € 230.000 |

De belaste overdrachtswinst is € 80.000 (€ 70.000, plus de desinvesteringsbijtelling van € 10.000).

Het leegmaken van de bv kan worden gevolgd door de liquidatie van de bv. De journaalpost van de liquidatie ziet er als volgt uit:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 050 | Aandelenkapitaal | 40.000 |  |
|  | 055 | Winstreserve | 120.000 |  |
|  | 059 | Overdrachtswinst | 54.000 |  |
| Aan | 139 | Rekening-courant aandeelhouder |  | 214.000 |

4.

Openingsbalans Acer per 1 januari 2016

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Machines € 110.000Goodwill €  50.000Voorraden €  60.000Debiteuren €  40.000Liquide middelen €  14.000\* | Eigen vermogen € 214.000Crediteuren €  60.000 |
| Totaal € 274.000 | Totaal € 274.000 |

\* € 30.000 -/- € 16.000 = € 14.000

Opgave 2.8

(geruisloze terugkeer uit de bv)

Openingsbalans Acer per 1 januari 2016

|  |  |
| --- | --- |
| Debet | Credit |
| Machines € 120.000Voorraden €  60.000Debiteuren €  40.000Liquide middelen €  30.000 | Eigen vermogen (sluitpost) €  80.000HIR €  30.000Terugkeerreserve €  80.000Crediteuren €  60.000 |
| Totaal € 250.000 | Totaal € 250.000 |

Opgave 2.9

(samenwerkingsverband aangaan, met afrekening)

1. Omdat Wilg de helft van zijn onderneming overdraagt, valt in de stakingswinst: € 50.000 (pand) + € 25.000 (goodwill) + € 10.000 (KER) + € 2.000 (desinvesteringsbijtelling) = € 87.000. De FOR valt niet onder de stakingswinst, omdat de FOR persoonsgebonden is. Dit houdt in dat Wilg bij de VOF doorgaat met een FOR van € 25.000.

2. De bedrijfseconomische journaalpost van de openingsbalans van de VOF:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 250.000 |  |
|  | 090 | Goodwill | 50.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 75.000 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 55.000 |  |
|  | 100 | Kas | 10.000 |  |
| Aan | 050 | Kapitaal Wilg |  | 305.000 |
| Aan | 070 | Kapitaal Knot |  | 75.000 |
| Aan | 140 | Crediteuren |  | 60.000 |

3. De herwaarderingswinst is 50% van € 100.000 (pand) + 50% van € 50.000 (goodwill) + 50% van € 20.000 (KER) + € 2.000 (desinvesteringsbijtelling) = € 87.000.

Als we kijken naar het antwoord op vraag 1, kunnen we concluderen dat het bedrag waarover vrijwillig wordt afgerekend (over het overgebleven ondernemingsdeel) altijd gelijk is aan het bedrag waarover verplicht is afgerekend (over het overgedragen ondernemingsdeel).

Opgave 2.10

(samenwerkingsverband aangaan, met voorbehoud van stille reserves)

1. Er is geen sprake van stakingswinst, omdat Wilg een voorbehoud van de stille reserves heeft gemaakt.

2. Omdat Wilg het pand inbrengt onder voorbehoud van de stille reserve, komt het pand tegen de fiscale boekwaarde van € 150.000 op de openingsbalans van de VOF. Daarnaast wordt de aanwezige goodwill (ad € 50.000) op het moment van aangaan van de VOF voorbehouden aan Wilg. De goodwill komt daarom ook niet op de openingsbalans van de VOF. Dit leidt tot de volgende fiscale journaalpost van de openingsbalans:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 150.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 75.000 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 55.000 |  |
|  | 100 | Kas | 10.000 |  |
| Aan | 050 | Kapitaal Wilg |  | 185.000 |
| Aan | 051 | FOR Wilg |  | 25.000 |
| Aan | 060 | KER |  | 20.000 |
| Aan | 140 | Crediteuren |  | 60.000 |

3. Omdat Wilg bij de inbreng van zijn eenmanszaak in de VOF een voorbehoud heeft gemaakt voor de stille reserves op het pand (maximaal € 100.000), is dit bedrag maximaal belast voor zover dit nog aanwezig is bij de ruisende inbreng in de bv. De boekwinst van € 75.000 komt daarom geheel toe aan Wilg. Voor goodwill is een stille reserve voorbehouden van € 50.000. De goodwill van € 100.000 komt daarom voor € 50.000 toe aan Wilg, en het restant van € 50.000 wordt gelijkelijk verdeeld tussen Wilg en Knot.

De overdrachtswinst van Wilg: € 75.000 + € 50.000 + (50% van € 50.000) = € 150.000.

De overdrachtswinst van Knot: 50% van € 50.000 = € 25.000.

Opgave 2.11

(samenwerkingsverband aangaan, met ingroeiregeling)

1. De fiscale journaalpost van de openingsbalans van de VOF:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 010 | Pand | 150.000 |  |
|  | 700 | Voorraden | 75.000 |  |
|  | 130 | Debiteuren | 55.000 |  |
|  | 100 | Kas | 10.000 |  |
| Aan | 050 | Kapitaal Wilg |  | 185.000 |
| Aan | 051 | FOR Wilg |  | 25.000 |
| Aan | 060 | KER |  | 20.000 |
| Aan | 140 | Crediteuren |  | 60.000 |

De openingsbalans van de VOF is gelijk aan de openingsbalans van de VOF met voorbehoud van stille reserves (zie opgave 2.10).

2. De journaalpost van de winstverdeling:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 999 | Saldo winst | 200.000 |  |
| Aan | 050 | Privé Wilg (75%) |  | 150.000 |
| Aan | 055 | Privé Knot (25%) |  | 50.000 |