

Geldlening aan (startende) ondernemer

Er wordt in de huidige economische tijden waarbij banken niet altijd meer een ondernemer willen financieren regelmatig gewerkt met geldleningen van een particulier of een andere ondernemer. Voor zover deze geldleningen vanuit privé worden verstrekt aan een ondernemer voor de inkomstenbelasting, kan een juiste vormgeving er voor zorgen dat een eventueel verlies op een dergelijke lening een ondernemingsverlies vormt. Dit was onder meer weer eens aan de orde in een recente uitspraak van Hof den Haag¹.

Uit de uitspraak volgt de juiste wetstoepassing dat een verlies op een geldlening aan een ondernemer voor de inkomstenbelasting, als ondernemingsverlies in aanmerking kan worden genomen indien:

1. de vergoeding op de lening op het tijdstip van het aangaan zodanig is vastgesteld, dat rechtens – dan wel in feite - over de gehele looptijd de vergoeding grotendeels afhankelijk is van de winst van de onderneming (waaraan is geleend) of;
2. de lening onder zodanige voorwaarde is aangegaan dat deze in feite functioneert als eigen vermogen van de onderneming (waaraan is geleend).

Er was dus een lening verstrekt vanuit privé aan een ondernemer. In de uitspraak was van een winstafhankelijke lening als onder punt 1 geen sprake, omdat er een vaste rente in de leningsovereenkomst was opgenomen. Verder was er tevens een aflossingsverplichting in de leningsovereenkomst opgenomen, waardoor de lening niet kon functioneren als eigen vermogen van de onderneming waaraan was geleend. De belastingplichtige kon al met al uiteindelijk het verlies op de door hem verstrekte lening niet in aftrek brengen.

Bij een juiste vormgeving van de lening als bijvoorbeeld winstafhankelijke lening was dit wel mogelijk geweest. De eventuele rentebate op de lening was dan echter wel belast geweest in box 1.

In box 3 is de durfkapitaalregeling van toepassing, waarbij een juiste vormgeving van de lening plus registratie bij de Belastingdienst er voor zorgt dat er een vrijstelling van toepassing is in box 3. Tevens kan er nog enkele jaren een extra heffingskorting (belastingkorting) worden geclaimd.

Voor nieuwe leningen aan startende ondernemers die onder de durfkapitaalregeling vallen, is het sinds 2011 echter niet meer mogelijk om voor een verlies op de lening een persoonsgebonden aftrekpost op te voeren. Door voorgaande versoering is het vormgeven van nieuwe leningen aan startende ondernemers als winstafhankelijke lening iets dat naar onze mening in overweging zou kunnen worden genomen.

Conclusie

Indien u een lening aan een ondernemer voor de inkomstenbelasting (derde) wilt verstrekken, heeft u sinds 2011 naar onze mening praktisch gezien de volgende mogelijkheden.

1. U maakt de rentevergoeding op de lening afhankelijk van de winst van de ondernemer waaraan u de geldlening verstrekt. Hierdoor is een eventueel verlies aftrekbaar in box 1. De rentebate is tevens in box 1 belast.
2. U gaat de lening tegen zakelijke voorwaarden aan. De lening valt in box 3. Een eventueel verlies op de lening is (in beginsel) niet aftrekbaar.

De lening kan voor zover verstrekt aan een startende ondernemer nog altijd onder de durfkapitaalregeling worden gebracht. Sinds 2011 is dit voor nieuwe leningen echter minder aantrekkelijk.

Voor de genoemde opties is een goede vastlegging essentieel, om richting de fiscus aan te tonen voor welke optie u heeft gekozen.

Een keuze voor het verstrekken van een lening aan een (startende) ondernemer kan aanzienlijke verschillen in belastingheffing bewerkstelligen. Laat u bijstaan door KRC Accountants & Adviseurs voor u een lening verstrekt.