

VOORDELIG GELD UIT UW EIGEN BV HALEN IS EEN KUNST OP ZICH!

Een van de mogelijkheden geven wij hieronder:

Uw opleidingskosten door uw BV laten betalen

Als DGA moet u uw kennis up-to-date houden. Dus volgt u regelmatig cursussen, trainingen of zelfs een complete opleiding. Kunt u deze door uw BV laten betalen? Hoe pakt u nu uw goede studievoornemens fiscaal het beste aan?

Uw BV vergoedt dan dus uw studiekosten.

Kosten voor BV. Als DGA bent u fiscaal bekeken in loondienst bij uw BV. Dat betekent dat uw werkgever, de BV, onder voorwaarden studiekosten aan u mag vergoeden. Ook is het mogelijk dat de werkgever de studie aan u verstrekt, dat wil zeggen dat de werkgever direct alle kosten op zich neemt. Er zijn fiscaal drie voorwaarden waaraan dient te worden voldaan:

- de studiekosten worden niet al door een ander vergoed;
- de studie of opleiding is gericht op het op peil houden van vakkennis;
- de vergoeding is toegezegd voor het einde van het jaar waarin de kosten zijn gemaakt.

Huidige DGA-functie. De opleiding moet dus tot doel hebben om de DGA in zijn huidige functie, veelal als directeur, goed te laten functioneren. Dat betekent dat bijvoorbeeld een opleiding managementtechnieken of Excel zeker voor vergoeding in aanmerking zal komen. Een opleiding architectuur terwijl u nu bijv. een uitzendbureau runt, zal niet worden geaccepteerd. Deze opleiding richt zich namelijk op een ander beroep dan hetgeen u als werknemer van de BV uitoefent.

Tijdig actie ondernemen. Verder is het van belang dat u tijdig actie onderneemt wanneer u een dergelijke cursus volgt. Immers, de vergoeding moet voor het einde van het jaar waarin de kosten zijn gemaakt worden toegezegd. Dat betekent dat u niet achteraf, bijvoorbeeld bij het bespreken van de jaarrekening met uw adviseur, dit nog kunt regelen.

Welke kosten kan BV nu vergoeden? Bij een opleiding gaat het daarbij om de kosten die u als werknemer maakt voor de studie. Dus lesgeelden, kosten van studieboeken en andere leermiddelen. Maar ook reiskosten. Hiervoor mag €0,19 per kilometer worden vergoed. Dit geldt uiteraard alleen wanneer u met uw privéauto reist. Maakt u gebruik van een auto van de zaak, dan is dit niet mogelijk.

Btw. Als de BV de kosten niet vergoed maar de studie verstrekt, geldt dat de btw door haar kan worden verrekend. Uiteraard mits de BV btw-belaste prestaties verricht. Overigens vallen veel opleidingen onder een btw-vrijstelling.

Wat dan met de werkkostenregeling?

Sinds 2011 kunt u met de BV opteren voor een nieuwe regeling omtrent vergoedingen en verstrekkingen, te weten de werkkostenregeling. De regeling zal met ingang van 2014 voor iedere BV verplicht worden. Wanneer uw BV hiervan reeds gebruikmaakt, heeft dit geen invloed op de vergoeding van de studiekosten. Ook onder de werkkostenregeling is hiervoor een vrijstelling opgenomen. Hiervoor hoeft de fiscaal forfaitaire ruimte van 1,4% van de loonsom niet te worden gebruikt.

Geen last van aftrekbeperking? De door de BV vergoede kosten of verstrekte studie zijn in beginsel voor haar geheel aftrekbaar. Dit is alleen anders voor zover de kosten onder de aftrekbeperking van de gemengde kosten vallen. Hiervan is 'slechts' 73,5% van de kosten fiscaal aftrekbaar. Dit geldt voor de kosten van congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen. Vakcursussen en beroepsopleidingen vallen hier niet onder, behoudens de kosten van voedsel en drank die in deze kosten zijn begrepen.

Als de studie of opleiding die u als DGA volgt, gericht is op het op peil houden van uw vakkennis, kan uw BV u de kosten volledig belastingvrij vergoeden. Voor uw BV zijn uw gevolgde vakcursussen en beroepsopleidingen 100% aftrekbaar. Seminars, congressen, enz. zijn 'slechts' voor 73,5% aftrekbaar.