

Werken als vrijgevestigde medisch specialist vanuit een persoonlijke, besloten vennootschap (B.V.)

BELANGRIJKE AANDACHTSPUNTEN

Gefeliciteerd, u gaat toetreden tot een vakgroep of u wordt via uw B.V. zelfstandig Medisch Specialist in een (privé) kliniek. U sluit hiermee de periode van in opleiding zijn als arts assistent of het werken in loondienst af en u staat aan de vooravond van een nieuw hoofdstuk “Vrijgevestigde Medisch Specialist”.

Dit betekent dat u een groot aantal zaken goed moet regelen. Sibbing accountants helpt u graag op weg, zodat u een goede basis legt voor uw verdere financiële carrière. In deze uitgave gaan we daarom nader in op een aantal veel gestelde vragen uit onze dagelijkse praktijk.

BELANGRIJK BIJ DE START

1. Oprichting van de vennootschap

Wanneer u toetreedt tot een Medisch Specialistisch Bedrijf (MSB) die als coöperatie is gevormd, treedt u toe tot dit MSB via uw eigen besloten vennootschap (BV). U bent van deze BV 100% aandeelhouder.

Uw BV moet notarieel worden opgericht en daarvoor moet u een afspraak maken bij een notaris. Sibbing kan u hierbij begeleiden. Wij geven als tip om niet uw eigen naam in de naam van uw BV te nemen, maar verzin een “fantasiennaam”. Wij willen graag de concept-oprichtingsakte beoordelen en o.a. met u bepalen of er wel of geen verkort of verlengd boekjaar moet worden geregeld.

Na oprichting bent u automatisch met uw BV ingeschreven in de Kamer van Koophandel. Daar hoeft u verder niets voor te regelen. U ontvangt van de notaris zowel de akte van oprichting als de inschrijving in de KvK.

2. Aanmelding Belastingdienst

Doordat de inschrijving van de Kamer van Koophandel via de notaris wordt geregeld, wordt de BV ook aangemeld bij de Belastingdienst. Controleer voor de zekerheid wél even of bij uw aanmelding correct is aangegeven dat u voor het verlenen van medische diensten bent vrijgesteld van btw-heffing.

Na aanmelding bij de belastingdienst ontvangt u correspondentie welke wij graag van u willen ontvangen (o.a. Loonheffingsnummer, Tijdvakkenformulier).

3. Aanmelding pensioenfonds SPMS

Binnen een maand na uw start als vrijgevestigd medisch specialist dient u zich aan te melden bij de SPMS, het beroepspensioenfonds voor medisch specialisten. U kunt het deelnameformulier aanvragen via de site van SPMS. Meer informatie: www.SPMS.nl. Uw adviseur kan u helpen met uw aanmelding.

4. Uw financiële administratie

U wordt als ondernemer geacht een deugdelijke financiële administratie te voeren. Omdat uw financiële administratie de basis voor uw belastingaangifte vormt, bent u bovendien wettelijk verplicht uw administratie – met name uw uitgaande declaraties, de afschriften van uw zakelijke bankrekening, inkoopfacturen, kassabonnetjes en uw agenda – 7 jaar te bewaren. Het heeft de voorkeur om deze stukken te scannen en digitaal te archiveren op een toegankelijke en veilige manier.

5. Opzetten loonadministratie

Doordat u eigenaar (Directeur Groot Aandeelhouder) bent van uw eigen vennootschap bent u zowel werkgever als werknemer. Immers u treedt in dienst bij uw eigen BV en de BV is dan uw werkgever.

U bent zelf werkgever en u kunt zelf de hoogte van uw salaris bepalen. Echter de Belastingdienst heeft regels opgesteld rondom het salaris van u als DGA. De regels omtrent het bepalen van uw salaris zijn gebaseerd op het niveau van het gebruikelijke loon.

Deze regels zijn afhankelijk van uw situatie. Hoe deze regels en richtlijnen eruit zien bespreken we in een persoonlijk gesprek en werken we dan verder voor u uit.

In dit gesprek zal ook uitgebreid worden stil gestaan bij de diverse verplichtingen die u als werkgever heeft, zoals het overmaken van het netto loon en de aangifte loonheffingen.

Indien gewenst, kan Sibbing Accountants de maandelijkse administratie rondom de verloning voor u verzorgen. Het noodzakelijke LH-nummer vragen wij dan voor u aan bij de belastingdienst.

6. Regels voor factureren (i.v.m. extra werkzaamheden buiten het ziekenhuis)

Wanneer u via uw BV lid bent van de coöperatie MSB van het ziekenhuis, ontvangt u van het MSB een voorschot voor verrichte werkzaamheden. Mocht u apart nog werkzaamheden verrichten aan bijvoorbeeld de farmacie, dan factureert u uw werkzaamheden aan het einde van een (korte) periode aan uw opdrachtgever. Hiervoor kunt u een zelf ontworpen factuur gebruiken, maar u kunt ook kiezen voor een standaard factuurtemplate. Controleer dan of deze factuur in elk geval de volgende gegevens bevat:

- De volledige naam en adresgegevens van de besloten vennootschap;
- De volledige juridische naam of handelsnaam en het volledige vestigingsadres (géén postbus) van uw opdrachtgever;
- Het btw-nummer van de BV (niet van toepassing indien u uitsluitend medische diensten declareert);
- Het KvK-nummer van de BV;
- Uw BIG nummer (niet verplicht/optoneel);
- Het bankrekeningnummer (IBAN) van de BV;
- Een opeenvolgend factuurnummer en de datum waarop de factuur is opgemaakt;
- Een omschrijving van de geleverde diensten en de data waarop u deze diensten heeft geleverd;
- Het gedeclareerde bedrag.

Verricht u diensten die zijn vrijgesteld van omzetbelasting? Vermeld dan op uw factuur dat er een btw-vrijstelling van toepassing is. Desgewenst kunnen wij u een model-factuur doen toekomen.

Indien er sprake is van btw belaste prestaties bespreek dit dan met uw adviseur. Er zal dan op kwartaal basis btw aangifte moeten worden verzorgd.

Wanneer u de aparte werkzaamheden niet via uw BV wil verrichten, maar persoonlijk, dan is het bovenstaande niet van toepassing. Sibbing Accountants kan u bijstaan bij het inrichten van de persoonlijke administratie, die dan noodzakelijk is.

7. Toeslagen stopzetten

Mogelijk had u tijdens uw opleiding tot medisch specialist recht op inkomensafhankelijke toeslagen, zoals huurtoeslag, kinderopvangtoeslag of zorgtoeslag. Het kan zijn dat uw inkomen dusdanig stijgt, dat u hier niet langer recht op heeft. Verwacht u dat dit het geval zal zijn? Zet de toeslagen dan zo snel mogelijk stop. Zo voorkomt u dat u ten onrechte ontvangen toeslagen later moet terugbetalen.

BANKZAKEN

8. Zakelijke bankrekening openen

Uw praktijkadviseur begeleidt u ten aanzien van de aanvraag van de mogelijke goodwill lening of rekening-courant faciliteit. Tegelijkertijd wordt bij de desbetreffende bank een zakelijke rekening geopend. Het heeft de voorkeur dat vóór het versturen van uw eerste declaratie c.q. ontvangst van uw bevoorschotting een zakelijke bankrekening is geopend. Hieraan kunt u eventueel een zakelijke creditcard koppelen. Een zakelijke bankrekening heeft diverse voordelen. Allereerst is het handig om uw financiën zakelijk en privé goed te scheiden, zodat u – zeker als u starter bent – uw inkomsten en uitgaven goed in de gaten kunt houden. Daarnaast kunt u de bankmutaties van uw zakelijke bankrekening eenvoudig als MT940-bestand downloaden. Dat is noodzakelijk, want deze bestanden kunnen we automatisch in uw financiële administratie inlezen en hierdoor kunnen we nog efficiënter werken.

Bij een zakelijke bankrekening kunnen we in de meeste gevallen een koppeling maken met de administratie van uw onderneming. Mutaties worden dan elke nacht in de administratie ingelezen en het downloaden van een MT940-bestand wordt dan overbodig. Bespreek met uw relatiebeheerder of dit mogelijk is bij de bank van uw keuze.

9. Zo gebruikt u uw zakelijke bankrekening

U gebruikt uw zakelijke bankrekening uitsluitend voor al uw zakelijke en zakelijk gerelateerde ontvangsten en uitgaven.

Onder de ontvangsten vallen onder meer:

- Declaraties;
- Reiskostenvergoedingen;
- Belastingteruggaven van uw vennootschap, de vennootschapsbelasting (VPB)

Onder de uitgaven vallen onder meer:

- Contributies voor beroepsverenigingen;
- Abonnementen voor vak- en beroepstijdschriften;
- Kosten voor bijscholing, cursussen en congressen;
- Vervoerskosten, zoals reiskosten openbaar vervoer en zakelijk gereden kilometers. Maakt u gebruik van uw privéauto dan ontvangt u een vergoeding voor zakelijk gereden kilometers (€ 0,21 per zakelijke km). U kunt dan de autokosten niet aftrekken van uw resultaat; Rijdt u een auto 'van de zaak', dan vallen ook leasekosten, wegenbelasting, autoverzekering, onderhoudskosten, brandstofkosten, parkeergeld en tolgeld onder vervoerskosten en zijn deze kosten aftrekbaar.
- Zakelijke verzekeringen (zoals rechtsbijstand, en beroepsaansprakelijkheid etc.);
- Inschrijfkosten Kamer van Koophandel;
- Lunch- en dinerkosten met een zakelijk karakter. Bijvoorbeeld tijdens zakelijke besprekingen;
- Representatiekosten (etentjes en besprekingen met collega's en opdrachtgevers);
- Kosten voor mobiele telefoon;
- Accountants- en advieskosten met betrekking tot uw onderneming;
- Overige zakelijke uitgaven.

Wat moet u van uw privé bankrekening betalen:

- Pensioenpremies en premies voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- Uw aanslagen inkomstenbelasting;
- Hypotheekrente.

10. Privé voorgeschoten zakelijke kosten

Heeft u in de aanloopfase van uw carrière zakelijke uitgaven privé voorgeschoten, omdat u nog geen zakelijke bankrekening had? Maak deze dan terug over naar uw privérekening, zodra u wél een zakelijke bankrekening en voldoende liquide middelen/saldo heeft. Dat kan per uitgave, maar u mag ook alle zakelijke uitgaven in één overzicht verzamelen en het totaalbedrag ineens overmaken. Bevestig alle relevante kassabonnen en facturen aan het overzicht en berg ze op in uw administratie. Of scan (bij voorkeur) alle relevante stukken en sla ze veilig op.

BELASTINGAANGIFTE DOEN

11. Voorlopige aanslagen aanvragen

Uw opdrachtgever(s) of Medisch Specialistisch Bedrijf lees: “vakgroep”, dan wel (privé) kliniek houden op uw vergoedingen c.q. bevoorschotting geen belastingen in. De winst die u genereert, is winst voor de vennootschap, waarover nog belasting moet worden afdragen. Dit heet de vennootschapsbelasting (VPB). De VPB in 2023 bedraagt 19% over de winst t/m € 200.000,- en 25,8% over de winst boven € 200.000,-.

De winst die u in uw BV maakt, is het verschil van het winstaandeel of honorarium en de gemaakte kosten. Deze winst wordt belast met VPB. Het bedrag wat dan nog overblijft noemen we nettowinst en kan vervolgens uitgekeerd worden als dividend. Een uitkering van dividend is aan (fiscale) regels gebonden. Daarom het advies om ten alle tijde een dividenuitkering te bespreken met uw adviseur. Deze uitkering wordt dan aan de Belastingdienst kenbaar gemaakt via een aangifte dividendbelasting. Immers over deze uitkering is dividendbelasting en inkomstenbelasting verschuldigd. Samen bedraagt deze heffing in 2023 26,9%.

Voor de VPB adviseren wij om jaarlijks een schatting van de winst te maken en deze met de Belastingdienst te communiceren, zodat u maandelijks de VPB via uw BV-bankrekening overmaakt. Wij kunnen u daarbij begeleiden. Uw relatiebeheerder bepaalt en adviseert u ten aanzien van het aanvragen van deze aanslag. Hij/zij zal bij de start van deze nieuwe fase een voorlopige aangifte – gebaseerd op uw verwachte winst – bij de Belastingdienst indienen. Door voorlopige aanslagen aan te vragen, bespaart u bovendien belastingrente: rente die de Belastingdienst aan u in rekening brengt wanneer u achteraf betaalt. Na afloop van het kalenderjaar maken wij aan de hand van de jaarrekening van uw BV een definitieve aangifte VPB op, waarbij de bedragen die maandelijks al zijn betaald, worden verrekend.

Let op: verwacht u in een bepaald jaar veel meer of veel minder te gaan werken dan u aanvankelijk had verwacht? Geef dit dan zo snel mogelijk door, zodat uw voorlopige aanslag tussentijds kan worden aangepast!

Ook bepalen wij voor u de voorlopige aangifte van de inkomstenbelasting (IB). Deze voorlopige aangifte IB betreft een voorlopige teruggave in privé welke is gebaseerd op de door u betaalde hypotheekrente (indien aanwezig), premies SPMS en premies AOV. Deze voorlopige teruggave is bedoeld om uw netto besteedbare inkomen te verhogen.

12. Afsluiten van het boekjaar

Aan het begin van een nieuw kalenderjaar ontvangt u van ons een checklist waarop alle stukken staan vermeld die we nodig hebben om de jaarcijfers van de BV en uw aangifte inkomstenbelasting van het voorgaande jaar te kunnen opmaken. We ontvangen alle benodigde stukken bij voorkeur in één keer wanneer alles compleet is. Onze ervaring is dat de jaarrekening en de vakgroep verdelingen veel later bekend zijn. U kunt ons wel alvast uw eigen administratie aanleveren.

13. Uitstel van aangifte

In principe moet uw belastingaangifte, zowel de aangifte vennootschapsbelasting (BV) als inkomstenbelasting (privé) vóór 1 mei van het volgende jaar bij de Belastingdienst worden ingediend. Het is voor accountants echter onmogelijk om alle administraties tegelijk te verwerken en alle aangiftes in korte tijd op te stellen. En ook bij de Belastingdienst ontbreekt het aan capaciteit om alle aangiftes in korte tijd te verwerken. De belangrijkste reden voor het uitstel is dat de jaarrekeningen van de ziekenhuizen en bijbehorende vakgroep verdelingen pas in de 2^e helft van het jaar volgend op het boekjaar gereed zijn en vervolgens kan dan pas de jaarrekening van uw BV worden opgesteld. Daarom valt Sibbing accountants bij de Belastingdienst onder de uitstelregeling. Dit houdt in dat we de aangiftes gespreid mogen indienen en 12 maanden langer de tijd hebben om elke aangifte zorgvuldig af te handelen.

14. Aangifte inkomstenbelasting

Belangrijk voor uw aangifte inkomstenbelasting (IB) zijn uw inkomsten uit arbeid als DGA, betaalde hypotheekrente, de WOZ waarde van de eigen woning en privé vermogensbestanddelen zoals spaargeld. Indien u een partner heeft, dan kunnen wij, indien gewenst, ook voor uw partner de IB aangifte verzorgen.

15. Aangifte vennootschapsbelasting

Voor uw aangifte vennootschapsbelasting is de jaarrekening van uw BV van belang. Hieruit blijkt namelijk de te belaste winst die uw BV heeft gegenereerd. De jaarrekening en aangifte vennootschapsbelasting worden gelijktijdig opgesteld door uw accountant.

16. Btw of niet?

Vennootschappen moeten doorgaans omzetbelasting (btw) aan hun klanten in rekening brengen. Medische diensten zijn echter vrijgesteld van omzetbelasting (zie punt 6). U dient deze vrijstelling wél op uw facturen te vermelden.

Let op: als u btw vrijgestelde prestaties verricht, kunt u de btw die u over zakelijke uitgaven betaalt niet terugvragen.

FISCAAL AFTREKBARE KOSTEN

17. Zakelijke kosten en investeringen

Als vennootschap mag u de kosten, die u maakt in het kader van het uitoefenen van uw beroep aftrekken van de winst. Hierdoor betaalt u minder belasting. Onder de kosten van uw vennootschap vallen nagenoeg alle kosten, die u als vrijgevestigd medisch specialist maakt om uw beroep te kunnen uitoefenen. Een overzicht hiervan treft u aan onder punt 9 (zakelijke uitgaven).

Of een zakelijke uitgave onder uw zakelijke kosten valt of als investering moet worden aangemerkt, hangt af van de hoogte van het bedrag. Aankopen tot € 450,- vallen onder beroepskosten, aankopen van € 450,- en meer worden als investering beschouwd. Een investering mag u in 5 jaar fiscaal afschrijven, wat betekent dat u gedurende 5 jaar elk jaar 20% van de aanschafwaarde in mindering mag brengen op de winst. Voorbeelden van investeringen in uw geval zijn de laptop, telefoon, computer, router en fiets.

Investeert u binnen één kalenderjaar voor meer dan € 2.600,- (grens 2023), dan heeft u recht op de zogeheten kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor investeringen tot € 63.716,- (2023) bedraagt deze aftrek 28% van het investeringsbedrag.

Een uitzondering op deze richtlijn is de aankoop van een zakelijke auto. Deze investering is uitgezonderd van de investeringsaftrek.

18. Auto van de BV

Een auto van de zaak is vaak alleen gunstig als u hem (bijna) nieuw aanschaft, de auto een elektrische auto betreft óf wanneer de auto 15 jaar of ouder is (young timer). In alle andere gevallen is het vaak voordeliger om een privéauto te rijden en de zakelijk gereden kilometers bij te houden. Zakelijke kilometers hebben niet alleen betrekking op autoritten, die u maakt tijdens uw diensten en voor woon-werkverkeer, maar ook voor het bezoeken van cursussen, nascholingen en congressen, onderhoud van uw netwerken en acquisitiesgesprekken. Neem voor een advies op maat contact op met uw relatiebeheerder bij Sibbing Accountants en Adviseurs.

19. Fiets van de BV

Pakt u liever de fiets naar uw werk? Zet dan een fiets op de zaak. U mag in dat geval alle kosten – aanschaf, onderhoud en reparatie – zakelijk betalen. De aanschaf schrijft u volledig af in 5 jaar. U hoeft voor een fiets van de zaak niet aan te tonen of bij te houden hoeveel zakelijke kilometers u daadwerkelijk fietst. Daar staat tegenover dat u 7% van de consumentenprijs (incl. btw) van de fiets plus accessoires als bijtelling bij uw inkomen moet optellen. Deze bijtelling moet, evenals een bijtelling voor privé gebruik van een auto, via de salarisadministratie verwerkt worden. Ook deze verrekening verzorgen wij voor u.

OVERIGE AANDACHTSPUNTEN

20. Ondernemer zijn en zwangerschap

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) met zwangerschapsdekking? Dan heeft u recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering indien u na het afsluiten van de verzekering zwanger wordt. Omdat een zwangerschapsuitkering niet wordt beschouwd als inkomen, wordt deze niet belast met inkomstenbelasting.

Daarnaast kunt u bij het UWV een ZEZ-uitkering (Zelfstandig En Zwanger) aanvragen. Deze ZEZ-uitkering is wel belast met inkomstenbelasting. U kunt [de ZEZ-uitkering online aanvragen](#) via Mijn UWV. U doet de aanvraag vanaf 24 weken zwangerschap en uiterlijk 2 weken voor uw zwangerschapsverlof.

MEER WETEN?

Heeft u na het lezen van deze uitgave nog vragen of mist u informatie? Neem dan gerust contact op met uw relatiebeheerder bij Sibbing accountants.

Disclaimer

Alle informatie en gegevens zijn gebaseerd op de huidige kennis en regelgeving (publicatie: 1 januari 2023)