

### Aantekeningen internetconsultatie wet werkelijk rendement box 3

1. Over de wijzigingen in hoofdstuk 2 van de wet IB geen verdere bijzonderheden of opmerkingen.
2. Art. 5.3: Mijn inziens is het rechtvaardiger om de aandelen onder te verdelen in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen en aandelen van niet-beursgenoteerde ondernemingen. Ook bij een niet-beursgenoteerde onderneming is er sprake van waardegroei van de aandelen, maar deze waardegroei kan lang niet in liquide middelen omgezet worden. Hierdoor kan een situatie ontstaan dat een persoon wel belasting moet betalen over voordelen die hij niet kan verzilveren. De vraag is of dit wenselijk is.
3. Art. 5.3 lid 3: In plaats van waarde in het economische verkeer is het voor de handhaafbaarheid en de eenvoud verstandiger dit te stellen op de WOZ-waarde(die al wordt vastgesteld), zoals deze ook wordt gebruikt bij de eigenwoningforfait.
4. Art. 5.10: Er moet hier een jaarlijks voordeel worden bepaald aan de hand van het goed koopmansgebruik, art. 3.25 wet IB en waardering van de bezittingen op basis van de waarde in het economische verkeer. Hier lijken mij een aantal overwegingen relevant:
  - a. Bedacht moet worden dat een aangifte inkomstenbelasting ook privé gedaan wordt, waarbij een belastingplichtige geen boekhoudkundige kennis kan hebben. Professionele hulp van bijvoorbeeld een accountant of een fiscalist is vaak prijzig, los van het feit dat zij er tijd voor moeten hebben. Dit verhoogt het risico op fouten en doet een extra beroep op handhaving van de Belastingdienst.
  - b. Bij waardering van bezittingen in waarde in het economische verkeer houdt in dat belasting moet worden betaald over niet gerealiseerde winsten, bijvoorbeeld bij aandelen in een B.V., waar nog geen aanmerkelijk belang speelt. Een belastingplichtige kan in de problemen komen als hij aandelen heeft die veel in waarde stijgen, maar nog niet zijn gerealiseerd. In box 2 is dit probleem getackeld door te stellen dat er pas bij vervreemding belasting moet worden betaald. Deze optie lijkt mij bij niet-beursgenoteerde BV's een goede methode.
  - c. De waardering naar waarde in het economische verkeer is een arbitrair punt. Zeker met alles wat ik hierin overweeg, denk ik niet dat deze waarderingmethode doelmatig en doeltreffend is. Het brengt situaties mee waarin discussie tussen de Belastingdienst en de belastingplichtige ontstaat en extra capaciteit van de Belastingdienst vergt. Professionele hulp kan een optie zijn, maar deze moeten wel tijd ervoor hebben en een belastingplichtige moet deze hulp ook kunnen betalen.
  - d. Goed koopmansgebruik houdt onder andere het voorzichtigheidsprincipe in. Leningen kunnen afgewaardeerd worden of er kan worden voorzien dat de vordering slechts ten dele wordt terugbetaald. Hier sluipt een arbitrair punt naar voren, die een extra beroep zal doen op de handhaafbaarheid van dit onderdeel.