

Joseph Evers

Redelijk Aandeel

Effectieve fiscus in zeven essays

Redelijk Aandeel; *Effectieve fiscus in zeven essays*
Joseph Evers

ISBN: 978-94-6240-647-6

Uitgever: Wolf Legal Publishers
Postbus 313
5060 AH Oisterwijk
E-mail: info@wolfpublishers.nl
www.wolfpublishers.eu

Niets uit deze uitgave mag worden vermenigvuldigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar worden gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, door fotokopieën, opnamen of op enig andere manier, zonder voorafgaande toestemming van de auteur(s) en de uitgever. Voor het opnemen van gedeelte(n) uit deze uitgave in bloemlezingen, readers en andere compilatiewerken (artikel 16 Auteurswet 1912) dient men zich tot de uitgever te wenden.

© WLP/Joseph Evers

Inhoudsopgave

Welkom	1
I: Miljoenennota, politiek en toeschouwer	3
Zicht op de rijksfinanciën	3
Uitdagingen en de Monitor Brede Welvaart	5
Het Nationale Groeifonds	6
Het niet zo leuke belastingformulier	7
Ontoereikende belasting op vermogenswinsten	10
De werkgever als inkomensverzekeraar	11
De pensioenfonds-staatsschuld tango	12
Bouwplaats op orde	13
2: Over de kwaliteit van fiscale regels	17
Rechtmatig en noodzakelijk	18
Draagkracht en deelname	18
Overeenstemming met realiteit: conformiteit	19
Economisch en sociaal neutraal	19
Robuust en bedrogbestendig	20
Uitvoerbaar en goed te handhaven	20
Stabiel en betrouwbaar	21
Checklist voor politieke besluitvorming	22
3: Vermogensaanwas wél belasten	25
Winst uit rendement, forfaitair vastgesteld	25
Winst uit vermogensaanwas	25
Winsten en aanwas vlak belasten of progressief?	27
Belasting op inkomen uit arbeid versus dat uit vermogens	28
De eigen woning: gebruiksding of eigen vermogen?	29
Beter of slechter?	30
Besluit	32

4: Inkomstenbelasting en toeslagen all-in	33
Fiscalisering van sociale toeslagen	34
Een algemene fiscale huurtoeslag	35
Een btw-compenserende fiscale toeslag	35
De fiscale zorgkostentoeslag	36
Fiscale toeslagen voor kinderen	36
Het belastbare inkomen	37
De tarieven inkomstenbelasting	38
Rekenexperimenten: inkomenseffecten versus inkomen	39
Zijn ongewenste inkomenseffecten te vermijden?	41
Beter of slechter	42
Besluit	43
5: Inkomenszekerheid zélf regelen	45
Model voor een flexibele inkomensverzekering	45
Vrijwillig inkomen verzekeren, all-in	48
Profiel van een inkomensverzekeraar	49
Flexibele inkomensverzekeringen: goed of slecht?	49
Besluit	50
6: Deelnemend sparen bij 's Rijks schatkist	51
Internet spaarrekening bij 's Rijkschatkist	51
Betaalrekening bij De Nederlandse Bank (DNB)	53
De wet verplicht bankieren bij 's Rijks schatkist	54
Inspraak via de Staatsdepositobank	55
Voorbeeld: financiering van het Nationale Groeifonds	55
Is de Staatsdepositobank (SDB) wel wenselijk?	56
Besluit: een staatsdepositobank is terecht	56
7: Bedrijfswinst vermogensneutraal belast	57
Vennootschapsbelasting in hoofdlijnen	57
Internationaal uitwisselen van winsten en verliezen	58
Creatief gebruik van de innovatiebox	59
Onbalans in aftrek van de kosten van bedrijfsfinanciering	59
Forfaitaire aftrek van financieringskosten	60

Rekenvoorbeeld heffing vennootschapsbelasting	61
Consequenties voor de aandeelhouder	63
Heisa over dividendbelasting	65
8: De boodschap	67
Lijsten:	
Lijst 1: Verdeling rijksinkomsten 2019 en begroting 2021	4
Lijst 2: Fiscale differentiatie (vereenvoudigd)	7
Lijst 3: Gemiddelden in de Monitor Persoonlijk Aandeel	8
Lijst 4: De kwaliteit van fiscale regels en fiscale voorstellen	23
Lijst 5: Voorbeeld: belasting – toeslagen; huidig versus alternatief	41
Figuren:	
Figuur 1: Huidige versus voorgestelde belasting op inkomen	27
Figuur 2: Inkomen uit salaris versus uit vermogen: belastingdruk	28
Figuur 3: Belasting met eigen woning in relatie tot salaris	30
Figuur 4: Belastingen en toeslagen all-in in relatie tot inkomen	40
Figuur 5: Het concept retrospectief gemiddelde	46
Figuur 6: Netto opbrengst inkomensverzekering	47
Figuur 7: Effect forfaitaire aftrek financieringskosten: gestippeld	62
Figuur 8: Over-all betaalde belasting over bedrijfswinst	64

Welkom

Het fiscale stelsel is de dragende constructie van onze rechtstaat. Meestal weinig zichtbaar, maar wel essentieel. Ik waag het er op. *Redelijk Aandeel* is geschreven vanuit het besef dat wij maatschappelijk voor ongekende uitdagingen staan en dat ook daarom die dragende constructie aan een revisie en versterking toe is.

Deze fiscus moet ook straks drager kunnen zijn van een maatschappelijk huis dat overzichtelijk is, dat inspireert en dat uitzicht geeft op een toekomst. *Redelijk Aandeel* is geschreven vanuit een optimisme dat wij, als betrokken burgers die revisie aan kunnen.

Redelijk Aandeel doet verslag van een onderzoek om de contouren van die fiscus in beeld te krijgen. Dit begint met een inspectie van de huidige stand van zaken. Het oriënteert zich met hulp van onderzoek dat anderen hebben uitgevoerd. Ik noem onder andere *Van Weeghel (2010)*, *Van Dijkhuizen (2013)*, *Mirrlees Review (2011)*, artikelen in het *FD*, in *ESB* en het Internet tijdschrift *Me Judice*. In de laatste drie heb ook ik menigmaal gepubliceerd. Sommige ideeën zijn ook te vinden in mijn boek *Wel makkelijker (2017)*, maar ik heb deze geactualiseerd en verder uitgewerkt.

Mijn onderzoek volgt een lijn die ook in *Tjeenk Willink's Groter denken, kleiner doen (2018)* is te vinden. Het domein is hier natuurlijk specifiek. Het gaat over persoonlijke belastingen, toeslagen, uitkeringen en een kleine uitstap naar aandelen. Het “grote” is de uitdaging waarvoor we staan en de fiscus in de context van onze rechtstaat. Het “kleine” zijn de fiscale regelingen zelf.

Ik oordeel vooral vanuit “de klant”; de burger. Een “klant” wil meedoen, behoorlijk bediend worden, waar voor zijn geld krijgen; de dienst kunnen vertrouwen. Als ingenieur wil ik zaken “in elkaar zetten” en “testen”. Mijn zoektocht leidt tot concrete voorstellen die aangeven hoe de fiscus aanzienlijk ten goede is te veranderen. De studies zijn onafhankelijk van elkaar te lezen. Dat is de bedoeling. Enige overlapping is dan onvermijdelijk. Het laatste hoofdstuk geeft de conclusies.

