

Fiduciaire Actualiteiten.



VAT-SCAN: een antwoord op btw-datamining

Wie de laatste tijd de kranten en tijdschriften gelezen heeft, kan er niet meer omheen. De btw-administratie gaat datamining inzetten als wapen in de aanpak van de controles. Hiervoor worden 300 mensen extra in dienst genomen.

De btw-administratie kan de volgende zaken vaststellen via datamining, dit zonder één document gezien te hebben:

- **Ten onrechte verwervingen:** door enerzijds de vakken van een btw-aangifte langs aan- en verkoopzijde met elkaar te vergelijken, alsook de intracommunautaire lijsten en Intrastat, worden vaak verkeerde instellingen (of verwerkingen) vastgesteld. Bijvoorbeeld door de vergelijking te maken tussen de intracommunautaire lijst (code "T") en de vakken (86 en 55) van de btw-aangifte kan de btw-administratie het dossier voor controle selecteren en de boetes (20 %) en intresten opeisen.
- **Ten onrechte verleggingen:** de btw-administratie kan bijvoorbeeld bemerken dat er foutief een verlegging bij invoer (57/59) werd toegepast, gezien de onderneming niet beschikt over een vergunning voor de verlegging van heffing bij invoer. Soms wordt vastgesteld dat de verlegging op diensten uit andere lidstaten (toepassing VAT-Package) onrechtmatig gebeurt op bepaalde diensten (bv. hotel-, restaurant-, autokosten,...) en anderzijds verleggingen niet gebeuren waar deze wel plaats moesten vinden (bv. maakloonwerk, herstellingen aan roerende goederen,...). Dergelijke verkeerde toepassing van de verlegging op IC-diensten kan de btw-administratie vaststellen via de vergelijking van

vak 88 en de IC- listing (code S) die de Belgische Administratie ontvangt van de andere lidstaten.

- **Ten onrechte gebruik van vakken in de btw-aangifte:** het vak 00 is een vak binnen de btw-aangifte waarin specifieke transacties (margeregeling, tabaksproducten, ...) worden opgenomen. Met andere woorden als u een vak 00 rapporteert en dit strookt niet met de activiteiten van uw onderneming, dan kan dit een aanleiding zijn om uw dossier te selecteren.

VAT-SCAN als interne datamining

Op basis van de data die beschikbaar zijn binnen uw boekhoudpakket is een analyse van de volgende punten bijzonder nuttig:

- Loopt uw dossier een verhoogd risico om geselecteerd te worden binnen de datamining van de btw-administratie?
- Zijn er foute rapporteringen?
- Welke data zijn voor discussie vatbaar?
- Zijn er binnen de data opportuniteiten mogelijk?

Aan de hand van deze analyse kunt u dan een overzicht en een actieplan opmaken die uw onderneming helpen om de (verdoken) risico's vast te stellen. Het actieplan kan als uitgangspunt gebruikt worden voor het regulariseren van vastgestelde fouten (spontane regularisatie van de foute rapportering betekent principieel een kwijtschelding van de boete). Als u het rapport jaarlijks actualiseert, is het een eerste aanzet voor een interne risicobeheersing op de btw-rapportering.

Gunther Vandergucht, Tax & Legal Services

Inhoud

- 1 VAT-SCAN: een antwoord op btw-datamining
- 2 Winstuitkeringen uit de vennootschap: hoe fiscaalvriendelijk kan dit?
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Deloitte Private Governance

Winstuitkeringen uit de vennootschap: hoe fiscaalvriendelijk kan dit?

Het belangrijkste kenmerk van een vennootschap is haar bestaan als een afzonderlijke juridische entiteit. De vennootschap heeft ook een eigen vermogen, afgescheiden van dat van haar aandeelhouders. Meerderheidsaandeelhouders en zaakvoerders/bestuurders van een vennootschap kunnen dan ook geen vermogensbestanddelen uit de vennootschap halen zonder specifieke juridische procedures te volgen en er de fiscale gevolgen van te dragen. De begrotingsmaatregelen van de federale regering Di Rupo hebben de fiscale

kostprijs van sommige winstuitkeringen met ingang van 1 januari 2012 verhoogd. We zetten hierna kort een aantal mogelijkheden op een rij (vanuit het oogpunt van de aandeelhouder-natuurlijk persoon).

Let wel: kapitaal- en winstuitkeringen uit de vennootschap kunnen een invloed hebben op de berekening van de 'notionele intrestaftrek'

Nele VanCaeneghem, Tax & Legal Services

Kapitaalvermindering

De terugbetaling van (gestort of ingebracht) kapitaal aan de aandeelhouder is belastingneutraal in de vennootschap en niet belastbaar voor de aandeelhouder (wat vroeger in de vennootschap gestort werd, kan belastingvrij gebeuren).

Voorbeeld: kapitaalvermindering van 100.000 EUR

voor de vennootschap

kapitaalvermindering:	100.000 EUR
vennootschapsbelasting:	0 EUR
nettokost:	100.000 EUR

voor de aandeelhouder

brutoterugbetaling kapitaal:	100.000 EUR
personenbelasting/RV:	0 EUR
netto-inkomen:	100.000 EUR

Rendement: 100 %

Dividuitkering

De winst die als dividend wordt uitgekeerd aan de aandeelhouder en waarop reeds vennootschapsbelasting (max 33,99 %) betaald werd, is onderworpen aan 21 % (eventueel verhoogd met 4 %) of 25 % roerende voorheffing.

Voorbeeld: dividuitkering van 100.000 EUR

voor de vennootschap

brutokost dividend:	100.000 EUR
belastingbesparing:	0 EUR
nettokost dividend:	100.000 EUR

voor de aandeelhouder

brutodividend:	100.000 EUR	100.000 EUR
roerende voorheffing:	-25.000 EUR	-21.000 EUR
eventuele bijzondere heffing:	0 EUR	-4.000 EUR
netto-opbrengst:	75.000 EUR	75.000 EUR

Rendement: 75 % tot 79 %

Inkoop eigen aandelen

De vennootschap kan aandelen 'terugkopen' van haar aandeelhouder. De vernietiging van de ingekochte aandelen dient (eventueel proportioneel) aangerekend te worden op het gestort kapitaal en/of de reserves. De aangewende reserves worden als uitgekeerd dividend beschouwd in de vennootschap. Dit dividend wordt onderworpen aan 21 % (eventueel verhoogd met 4 %) of 25 % roerende voorheffing.

Voorbeeld: inkoop eigen aandelen van 100.000 EUR

voor de vennootschap

winstuitkering:	100.000 EUR
belastingbesparing:	0 EUR
nettokost vennootschap:	100.000 EUR

voor de aandeelhouder

brutodividend:	100.000 EUR	100.000 EUR
roerende voorheffing:	-25.000 EUR	-21.000 EUR
eventuele bijzondere heffing:	0 EUR	-4.000 EUR
netto-opbrengst:	75.000 EUR	75.000 EUR

Rendement: 75 % tot 79 %

Vereffening

Bij de vereffening van een vennootschap worden alle vrijgestelde reserves - te verhogen/verminderen met het liquidatieresultaat - belastbaar in de vennootschap.

Er is 10 % roerende voorheffing verschuldigd op alles wat de aandeelhouder uit de vereffening méér ontvangt dan de terugbetaling van het gestort kapitaal.

Voorbeeld: liquidatie-uitkering van 100.000 EUR

voor de vennootschap

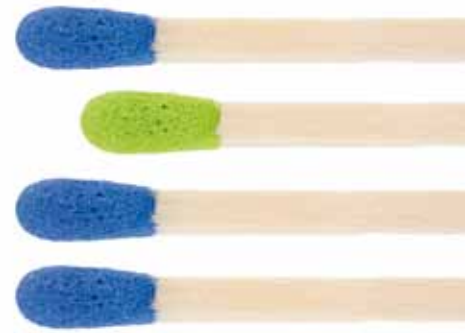
winstuitkering:	100.000 EUR
belastingbesparing:	0 EUR
nettokost vennootschap:	100.000 EUR

voor de aandeelhouder

brutodividend:	100.000 EUR
roerende voorheffing:	-10.000 EUR
netto-opbrengst:	90.000 EUR

Rendement: 90 %

In het kort



Aanpassing vereffeningprocedure

Sinds kort is het wettelijk mogelijk om een vennootschap te ontbinden en te vereffenen in één notariële akte. Dergelijke ééndagsvereffeningen werden nu expliciet in de wet ingeschreven voor zover een aantal voorwaarden cumulatief vervuld zijn:

- er is geen vereffenaar aangeduid;
- er zijn geen passiva meer aanwezig (dit moet blijken uit de opgemaakte staat van actief en passief);
- alle aandeelhouders/vennoten zijn op de algemene vergadering aanwezig of geldig vertegenwoordigd en besluiten met eenparigheid om tot ontbinding en sluiting van de vereffening over te gaan.

Voor deze ééndagsvereffeningen moet u wel nog rekening houden met de vereiste verslaggeving bij ontbinding.

Astrid Gellynck, Tax & Legal Services

Opgelet dat verhuur van een onroerend goed geen gemeubileerde verhuur wordt

Wanneer een bedrijfsleider of werknemer een woning ter beschikking heeft die eigendom is van de vennootschap, dient er een voordeel van alle aard te worden belast in hoofde van deze bedrijfsleider of werknemer. Door de regering Di Rupo I werd het voordeel van alle aard voor privégebruik van woningen met een KI van meer dan 745 quasi verdubbeld. In het geval van gemeubileerde verhuur dient het bekomen voordeel nogmaals vermenigvuldigd te worden met de breuk 5/3 (net zoals vroeger). Aangezien deze breuk nu wordt toegepast op een hogere basis zal het bijkomend te belasten voordeel voor gemeubileerde verhuur in absolute termen eveneens quasi verdubbelen.

	100/60 x geïndexeerd KI x 2 (vroeger)	100/60 x geïndexeerd KI x 3,8 (nu)	Gemeubileerde verhuur (VAA x 5/3)	Verschil tussen gemeubileerd en niet- gemeubileerd
geïndexeerd KI = 1.000	3.333,33		5.555,56	2.222,22
geïndexeerd KI = 1.000		6.333,33	10.555,56	4.222,22

Het is nu aangewezen om te vermijden dat een verhuur van een onroerend goed een gemeubileerde verhuur wordt. Niet enkel bij de aankoop van een onroerend goed maar tevens in geval van bijkomende investeringen

door de vennootschap dient er aandacht aan besteed te worden dat er geen los meubilair (tafel, salon, bed,...) door de vennootschap aangekocht wordt.

Karel Dewagtere, Tax & Legal Services

Wet continuïteit ondernemingen: fiscale vrijstelling (gedeeltelijke) kwijtschelding van schuldvorderingen mogelijk in hoofde van schuldenaars in financiële moeilijkheden

Binnen het kader van de wet op de continuïteit van ondernemingen is het mogelijk om verminderingen toe te staan op schuldvorderingen op bedrijven in moeilijkheden. Voor deze laatste leidt de (gedeeltelijke) kwijtschelding van een schuld tot een boekhoudkundige winst. Om te vermijden dat de schuldenaar op deze winst belastingen zou moeten betalen waardoor de redding van de onderneming alsnog in het gedrang komt, heeft de wetgever een fiscale vrijstelling voorzien voor de boekhoudkundige winst die voortvloeit uit dergelijke kwijtscheldingen. De voorwaarde is dat de schuld werd kwijtgescholden in het kader van een gerechtelijke reorganisatie die gehomologeerd is door de rechtbank of een minnelijk akkoord dat is vastgesteld door de rechtbank.

Karel Dewagtere, Tax & Legal Services

Uw digitaal dagontvangstenboek: let op de spelregels

Ontvangsten uit handelingen waarvoor geen facturatieplicht geldt, moeten volgens het btw-wetboek dagelijks, per tarief, ingeschreven worden in een dagontvangstenboek.

Het dagboek moet per bedrijfszetel worden bijgehouden, net zoals alle verantwoordingstukken waarop de inschrijving steunt, zoals kastickets, rekeningen, e.d. Indien men over verschillende bedrijfszetels beschikt dient men daarnaast een centralisatiedagboek bij te houden waarin de totalen van het dagontvangstenboek maandelijks worden samengevat. In principe wordt dit dagontvangstenboek manueel bijgehouden op papier, maar mits naleving van enkele voorwaarden kan dit eveneens op digitale wijze.

Let wel: bij het niet bijhouden van een dagontvangstenboek loopt men het risico op een boete van 2.500 EUR, eventueel te verminderen tot 500 EUR in geval van een eerste overtreding.

Tillo Mestdagh, Tax & Legal Services

Vraag en antwoord

Deloitte Private Governance

Deze rubriek komt tot stand met uw medewerking!

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail info@deloitte-fiduciaire.be of post naar Marketing & Communications

Redactie Actualiteiten,
Berkenlaan 8b,
1831 Diegem.

Verantwoordelijke uitgever

Stefaan Pattijn

Gehele of gedeeltelijke overname uit deze uitgave is slechts toegestaan na uitdrukkelijke toestemming van de redactie. Hoewel wij de grootste zorg besteden aan deze uitgave, kan de redactie geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de volstrekte juistheid en volledigheid van de in deze nieuwsbrief opgenomen teksten. Heeft u vragen bij een of meerdere artikels, bel dan 09 393 75 85 of contacteer uw contactpersoon binnen Deloitte.

© 2012 Deloitte Fiduciaire
Designed and produced by
the Creative Studio at Deloitte
Belgium

Antwerpen - Brugge -
Charleroi - Gent -
Hasselt - Jette - Kortrijk -
Leuven - Luik - Roeselare



Slechts btw aanrekenen op de helft van de verkoopprijs van uw wagen?

Naar aanleiding van een nieuwe administratieve commentaar rond de wijzigingen in het recht op aftrek van btw bij de aankoop van personenwagens dient er, met ingang van 1 januari 2012, bij de verkoop van een personenwagen nog slechts over de helft van de prijs btw te worden aangerekend wanneer:

- de btw-aftrek op de aankoop van het voertuig initieel beperkt werd tot 50 % (dus niet voor de verkoop van een lichte vracht, een motorfiets, ... en ook niet voor wagens die oorspronkelijk werden aangekocht onder de margeregeling, dan wel zonder btw);
- ongeacht de aanschaffingsdatum van het voertuig (ook indien de wagen werd gekocht vóór 2012);
- het voertuig wordt in hoofde van de verkoper aangemerkt als een bedrijfsmiddel (dus niet voor autohandelaars).

Indien een belastingplichtige verkoper reeds een voertuig zou verkocht hebben in 2012 met btw op 100 % van de verkoopprijs, kan hierop nog een rechtzetting gebeuren.

Tillo Mestdagh, Tax & Legal Services

Internetverkoop aan particulieren in het buitenland: waarop moet u letten inzake btw?

Steeds meer bedrijven verkopen goederen via een webshop en dit ook aan particulieren in andere lidstaten. Btw-technisch zijn er echter implicaties verbonden aan deze transacties:

- Wanneer een Belgische leverancier goederen verkoopt en verzendt naar een particulier (in een EU-lidstaat), moet hij rekening houden met de drempel inzake verkopen op afstand die van toepassing is in die lidstaat. Op deze regel zijn er slechts een beperkt aantal uitzonderingen.
- Wanneer de regeling 'verkoop op afstand' van toepassing is of de Belgische leverancier er voor kiest, dan wordt de plaats van de levering verplaatst naar de lidstaat van de aankomst van de goederen (dus meestal de vestigingsplaats van de klant-particulier).
- U als leverancier zal zich dus in die lidstaat moeten registreren voor btw-doeleinden om vervolgens te factureren met het toepasselijke btw-tarief van die lidstaat. Indien u als Belgische leverancier in meerdere lidstaten de drempel inzake de regeling 'verkopen op afstand' overschrijdt, heeft u bijgevolg in al die lidstaten een btw-registratieverplichting.
- Wanneer een particulier uit een derde land goederen bestelt via uw webshop, en de verkoper instaat voor het vervoer, zijn de uitvoerregels van toepassing inzake btw. Indien u als ondernemer een webshop lanceert met het oog op verkoop aan particulieren, kan u dus maar beter rekening houden met de btw-technische gevolgen!

Dorien Gressens, Tax & Legal Services

Inkomstenbehoud bij schenking door echtgenoten

Een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik is een populaire planningstechniek die tegemoet komt aan de wens van de schenker om zich reeds tijdens zijn leven van een deel van zijn vermogen te ontdoen. Zo kunnen de bij zijn overlijden verschuldigde successierechten gemilderd worden, met behoud van de inkomsten uit de geschonken vermogensbestanddelen. Gehuwde schenkers willen daarbij vaak het voorbehouden vruchtgebruik na hun overlijden volledig laten toekomen aan hun langstlevende echtgenoot, zodat deze ten volle alle inkomsten van de geschonken goederen kan blijven genieten.

Wanneer beide echtgenoten samen een gemeenschappelijk of onverdeeld goed schenken, kan daartoe een beding van aanwas worden ingelast, zodat bij het overlijden van de ene schenker, diens aandeel in het voorbehouden vruchtgebruik toekomt aan de langstlevende schenker. Indien het beding correct werd geformuleerd, zal de fiscus in principe geen schenkings- of successierechten innen op de aanwas van vruchtgebruik.

In geval een echtgenoot alleen een eigen goed schenkt met voorbehoud van vruchtgebruik, kan hij middels een beding van terugval het volledige voorbehouden vruchtgebruik bij zijn overlijden laten toekomen aan zijn langstlevende echtgenote. De fiscus beschouwt een dergelijke terugval als een belastbare schenking, zodat de langstlevende echtgenote op het teruggevalven vruchtgebruik successierechten (roerende goederen) of schenkingsrechten (onroerende goederen) zal dienen te voldoen. De technieken om deze taxatie te vermijden (zoals schenken voor een Nederlandse notaris of inbreng in een huwgemeenschap), zijn geen van al sluitend en dienen zorgvuldig te worden overwogen.

Bedingen van aanwas en terugval van vruchtgebruik zijn een handige tool om levenslang inkomstenbehoud over geschonken goederen te behouden. Een weloverwogen gebruik en zorgvuldige redactie ervan is evenwel noodzakelijk teneinde eventuele negatieve fiscale gevolgen te vermijden.

Een schenking met voorbehoud van vruchtgebruik dient steeds notarieel verleden te worden.

Dominique De Bie, Tax & Legal Services

Wenst u meer informatie over artikels, evenementen, studies, archieven ...

Surf naar www.deloitte-fiduciaire.be