

Fiduciaire Actualiteiten.



Kmo of grote onderneming: een (fiscale) wereld van verschil?

Bij de groei van een onderneming dient rekening gehouden te worden dat sommige wettelijke bepalingen kunnen wijzigen. Vanaf bepaalde grenzen wordt een kmo immers een 'grote' vennootschap.

Criteria

De criteria om te beoordelen of uw vennootschap vanuit boekhoudkundig oogpunt al dan niet als kmo door het leven gaat zijn genoegzaam bekend: omzet (7,3 miljoen EUR), balanstotaal (3,65 miljoen EUR) en gemiddeld personeelsbestand (50) zijn de bepalende factoren. Zolang gedurende de 2 voorbije boekjaren maximaal 1 grens is overschreven blijft u een kmo; in het andere geval (of indien het gemiddeld personeelsbestand groter is dan 100) krijgt uw vennootschap het etiket 'groot' opgekleefd.

Wat betekent dit nu in de praktijk?

Naast het feit dat een grote vennootschap een commissaris moet benoemen en haar jaarrekening niet meer volgens het 'verkorte' maar volgens het 'volledige' schema moet gepubliceerd worden (waarbij vooral de verplichte omzetvermelding in het oog springt), komt ook de fiscus een graantje meepikken. Als grote vennootschap kan u immers niet meer genieten van een aantal fiscale voordelen die aan kmo's zijn voorbehouden. Denken we hierbij aan de mogelijkheid om een investeringsreserve aan te leggen, het niet verschuldigd zijn van vermeerdering bij laattijdige of ontoereikende voorafbetalingen in de eerste drie boekjaren vanaf de oprichting, ... Ook de toepassing van prorata afschrijvingen en het verlaagde tarief bij de berekening van de notionele interestaftrek zaden grote ondernemingen op met een hogere belastingdruk.

Behoort de vennootschap tot een groep?

Let wel: als de vennootschap tot een groep behoort, volstaat het niet om de individuele cijfers aan de grensbedragen te toetsen, maar moeten de geconsolideerde cijfers worden berekend. Uiteraard volstaat het daarbij niet om omzet, balanstotaal en personeelsbestand van de diverse vennootschappen bij elkaar op te tellen: een eliminatie van de intragroepstransacties (verkopen, doorrekening van kosten, openstaande vorderingen en schulden, participaties, ...) dringt zich dan ook op. Zijn hoger vermelde criteria op geconsolideerd niveau overschreden, dan worden alle vennootschappen die tot de groep behoren geacht grote vennootschappen te zijn, niettegenstaande zij misschien elk afzonderlijk als kmo kwalificeren. Let wel: enkel de vennootschappen die op individueel niveau de criteria overschrijden moeten een commissaris benoemen.

De hamvraag is daarbij natuurlijk of uw vennootschap al of niet tot een groep behoort. Het Wetboek van Vennootschappen heeft het over 'verbonden vennootschappen'. In een moeder-dochter-relatie is het snel duidelijk: beide vennootschappen zijn verbonden en vormen een groep. Andere praktijkgevallen leveren soms meer stof op tot nadenken: zo vormen vennootschappen met versnipperd aandelenbezit maar die behoren tot een consortium (= onder centrale leiding staan), eveneens een groep.

Pascal Verschueren, accountant

Samengevat

Uw balansstructuur en/of facturatie- en geldstromen kunnen dus zowel uw financiële ratio's beïnvloeden als de fiscale regels die voor u van toepassing zijn.

Inhoud

- 1 Kmo of grote onderneming: een (fiscale) wereld van verschil?
- 2 De nieuwe antimisbruikbepaling: waait er een nieuwe wind door het fiscale landschap?
- 3 In het kort
- 3 Deloitte Private Governance
- 4 Vraag en antwoord

De nieuwe antimisbruikbepaling: waait er een nieuwe wind door het fiscale landschap?

Het voorbije jaar heeft de regering Di Rupo al heel wat inkt doen vloeien. Talrijke nieuwe (fiscale) wetten werden ingevoerd en oude werden van onder het stof gehaald. Zo bleek de in 1993 ingevoerde antimisbruikbepaling geen efficiënt wapen voor de fiscus en was ze dus aan herziening toe.

Fiscaal misbruik

De nieuwe antimisbruikbepaling moet er voortaan voor zorgen dat rechtshandelingen niet moeten worden aanvaard door de fiscus als er sprake is van 'fiscaal misbruik'. Dit veronderstelt dat iemand een rechtshandeling stelt die hem een fiscaal voordeel oplevert maar dat het verkrijgen van dit voordeel in strijd is met de geest van de wet. Het moet benadrukt dat deze strijdigheid moet worden begrepen in het licht van het begrip "volstrekt kunstmatige constructie". Daarvan zal sprake zijn wanneer de rechtshandelingen alleen worden uitgevoerd om belastingen te ontwijken. Op die manier moet, aldus staatssecretaris Crombez, het kaf van het koren worden gescheiden.

Tegenbewijs

Als fiscaal misbruik bewezen is, kan de belastingplichtige bewijzen dat hij andere dan fiscale motieven had. Hierbij komt de focus te liggen op de 'werkelijke intenties' van de belastingplichtige. Waar de belastingplichtige voorheen enkel economische of financiële behoeften kon invoeren, kan hij voortaan ook een beroep doen op patrimoniale, persoonlijke, affectieve, ... motieven.

Aantal praktische toepassingen

Strijd tegen managementvennootschap of professionele vennootschap

De vraag stelt zich of er bij het werken via een managementvennootschap of professionele vennootschap sprake is van fiscaal misbruik.

De fiscale gevoeligheid omtrent het werken met managementvennootschappen en professionele vennootschappen lijkt te wijten aan het feit dat het tarief van de vennootschapsbelasting lager ligt dan het tarief van de personenbelasting, de vermeende besparing van sociale bijdragen en het feit dat de vennootschap kosten ten laste zou nemen die de natuurlijke persoon toebehoren en bij de vennootschap de belastbare basis verminderen.

Wanneer we echter de denkoefening maken voor de oprichting van een managementvennootschap, kunnen naast de fiscale motieven ook vele niet-fiscale argumenten voor de geest worden gehaald, zoals:

- professionele aansprakelijkheid beperken tot het vermogen van zijn vennootschap
- professionele organisatie van de activiteiten
- aanwerven van personeel

- afschermen van het beroepsvermogen van de huwgemeenschap.

De nieuwe houding van de fiscus zal wellicht vooral haar beslag vinden via het maximaal bestrijden van niet-beroepsmatige kosten in managementvennootschappen, en het belasten van deze privékosten via de techniek van de aanslag geheime commissielonen van 309 %.

Turbovruchtgebruikconstructies

Vruchtgebruiken zijn al jaar en dag een doorn in het oog van de fiscus. Staatssecretaris Crombez heeft verklaard 'turbovruchtgebruikconstructies' aan te pakken en uit te roeien. De privépersoon houdt de naakte eigendom van een terrein met een bouwvallig gebouw voor zich en geeft het vruchtgebruik van het pand aan zijn commerciële vennootschap. Deze vennootschap doet alle nuttige verbouwingen om er een mooi modern pand van te maken en kan die kosten fiscaal afschrijven over de loop van de vruchtgebruikperiode. Finaal komt het geheel volledig in handen van de privépersoon. De jongste jaren werd deze techniek steeds agressiever (op kortere termijn) toegepast. Vruchtgebruikconstructies voor beroepsmatig gebruikt onroerend goed zullen wellicht minder worden geveerd. De waardering is, zoals voorheen al het geval was, cruciaal. Tevens moet gezorgd worden voor een degelijke onderbouw van de volledige constructie.

Kan de Rulingcommissie zekerheid bieden?

De Rulingcommissie kan zich uitspreken over de vraag of de geplande verrichting te verantwoorden is door andere dan fiscale motieven. Als de rulingdienst zijn zegen geeft, kan de rechtmatigheid van de keuze van de belastingplichtige voor een bepaalde verrichting niet meer in vraag gesteld worden door de fiscus. Gezien de grote onzekerheid ziet het er naar uit dat de Rulingcommissie in de toekomst een toevloed aan rulingaanvragen zal krijgen.

Wat leren we hieruit als belastingplichtige?

In de praktijk zal de volgende vraag cruciaal zijn:

"Wanneer we alle fiscale voordelen wegdenken, zou de belastingplichtige de verrichting dan nog stellen en zo ja, op dezelfde manier?" Anders gezegd, de belastingplichtige moet zich afvragen of hij/zij zou kiezen voor de geplande juridische rechtshandeling in een wereld zonder fiscaliteit.

Mathieu Bouten, Tax & Legal Services

Tip

Win advies in voor u begint. Dit zal niet langer meer bestaan uit de "zekere" bevestiging van alle fiscale kenmerken en gevolgen van een structuur of transactie. Fiscale planning zal meer een afwegen en vergelijken zijn van diverse scenario's (en motieven) en de hiermee verbonden risico's. Hierbij valt het aan te raden om de niet-fiscale onderbouw van een verrichting voldoende te documenteren (bv. verslag raad van bestuur, ...).

In het kort

Borg voor ET 14.000-vergunning wordt afgeschafft

In principe is er btw bij invoer in de EU verschuldigd op het ogenblik van de inverbruikstelling en gebeurt de betaling ervan op het ogenblik dat de invoeraangifte bij de douane wordt gevalideerd. Door het aanvragen van een ET 14.000-vergunning kan men deze verplichting verleggen naar de periodieke btw-aangifte.

De toekenning van een vergunning hangt samen met het betalen van een borg die gelijk staat met 1/24ste van de verschuldigde btw op de totale invoer tijdens het voorafgaande kalenderjaar. Dit heeft natuurlijk zijn invloed op de cashpositie van de onderneming.

Daarom heeft de regering beslist om de betaling van de borg af te schaffen vanaf 1 oktober 2012. Hiermee wil zij onze concurrentiepositie verbeteren. De praktische uitwerking van deze afschaffing en het terugvragen van de betaalde borg moet nog geregeld worden.

Diederik H. Van den Driessche, Tax & Legal Services

Vervroegde terugbetaling van uw bedrijfskrediet

Er zijn verschillende redenen voor uw onderneming om voor een vervroegde kredietterugbetaling te opteren. Dit kan bv. gebeuren wanneer u de overtollige cash wenst aan te wenden, de onderneming wenst te herfinancieren of van kredietgever wenst te veranderen.

In elk van deze gevallen zal de kredietgever zowel bij gehele of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling een wederbeleggingsvergoeding (of funding loss) aanrekenen. Deze vergoeding is een compensatie of een vorm van schadevergoeding voor het feit dat u als kredietnemer de overeenkomst vervroegd afbreekt en de kredietgever interestvergoedingen verliest. De specifieke modaliteiten en berekening van de wederbeleggingsvergoeding staan beschreven in de contractvoorwaarden van het krediet. Veelal wordt deze vergoeding berekend als het verschil tussen de geactualiseerde waarde van het normale aflossingsplan (tot de eerstvolgende renteherziening) en de geactualiseerde waarde van het plan in het scenario van de vervroegde terugbetaling. Doordat voor ondernemingen, in tegenstelling tot kredieten aan particulieren, wettelijk geen maximumgrens voorzien is, kan deze vergoeding in sommige gevallen (bv. een langlopend krediet) hoog oplopen.

Om bij een vervroegde kredietterugbetaling tot een beter evenwicht te komen tussen banken en kmo's heeft de federale regering in haar recent relanceplan aangekondigd hiervoor de nodige maatregelen uit te voeren vóór eind dit jaar.

Philippe Artois, Fiduciaire

Deloitte Private Governance



Creëert omzendbrief duidelijkheid inzake overdracht van familiebedrijven?

Sinds 1 januari 2012 is in Vlaanderen een nieuwe regeling voor de schenking en vererving van familiebedrijven in werking getreden. Onder bepaalde voorwaarden kan een schenking van aandelen van een familiale vennootschap gebeuren met vrijstelling van schenkingsrechten.

Bij de vererving kan men genieten van een voordelig successietarief van 3 of 7 %. Het toepassingsgebied van deze nieuwe regeling is echter voor interpretatie vatbaar. In haar omzendbrief van juli 2012 tracht de Vlaamse overheid een en ander te verduidelijken.

De Vlaamse regering heeft er uitdrukkelijk voor geopteerd om de regeling te beperken tot "actieve" vennootschappen. Ondernemingen die geen reële economische activiteit hebben vallen uit de boot. In de jaarrekening worden post 62 ("bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen") en post 22 ("terreinen en gebouwen") afgetoetst aan post 20/58 ("totaal van de activa"). De administratie verduidelijkt in haar omzendbrief dat het tegenbewijs geleverd kan worden door aan te tonen dat het onroerend goed enkel gebruikt wordt voor professionele doeleinden en bijgevolg geen privaat patrimonium is.

Ook inzake managementvennootschappen heeft de belastingsadministratie haar standpunt gedeeltelijk herzien. Enerzijds kunnen intragroepsdiensten volstaan om te kwalificeren als een "actieve" vennootschap. Anderzijds laat de omzendbrief in het midden of pure managementactiviteiten voldoende zijn om te kunnen spreken van een economische activiteit.

Indien de vennootschap niet kwalificeert, kan men de grens oversteken naar Nederland om daar zijn aandelen te schenken aan 0 %. Maar dat is niet zonder risico. De Vlaamse decreetgever besliste om de "verdachte periode" te verlengen van drie naar zeven jaar voor de schenking van aandelen in een familiale vennootschap. In de omzendbrief is niet verduidelijkt of deze verlengde overlevingstermijn ook geldt voor patrimoniumvennootschappen die uitdrukkelijk uitgesloten worden.

De omzendbrief laat op veel vlakken nog onduidelijkheden open. Indien de ondernemer zekerheid wenst, kan een attestaanvraag bij de Vlaamse Belastingdienst soelaas brengen. Hierbij zal alles draaien om een goede motivatie. Een aanvraag kan zelfs nuttig zijn indien men niet onmiddellijk een schenking voor ogen heeft. Indien de structuur immers niet kwalificeert, kan een plots overlijden van de ondernemer ernstige fiscale gevolgen hebben.

Nathalie Seppion, Tax & Legal Services

Vraag en antwoord

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



Wat kan ik in mindering brengen van mijn belastingen in 2012? (*)

Nationaal	
Aftrekbare uitgaven van het belastbaar inkomen	
Giften aan erkende instellingen	Minimum 40 EUR per instelling met een maximum van 10 % van het netto-inkomen en een absoluut maximum van 365.950 EUR per echtgenoot of partner
Opvangkosten voor: - kinderen tot 12 jaar - gehandicapte kinderen tot 18 jaar	11,20 EUR per oppasdag
Bezoldigingen van een ingeschreven huisbediende	50 % van de totale bezoldigingen met een maximum van 7.320 EUR Minimumbedrag aan brutobezoldiging = 3.590 EUR
Onderhoud en restauratie van beschermde onroerende goederen	50 % van de niet-gesubsidieerde uitgaven met een maximum van 36.600 EUR, per echtgenoot of partner
Belastingverminderingen aan een bepaald tarief	
Pensioensparen	910 EUR per echtgenoot of partner
Kapitaalaflossingen en individuele levensverzekeringen (samen)	2.200 EUR per echtgenoot of partner
Werkgeversaandelen	730 EUR per echtgenoot of partner
Aftrek voor eigen woning	2.200 EUR basisaftrek per echtgenoot of partner + 730 EUR tijdens de eerste 10 jaar + 70 EUR indien minstens 3 kinderen tijdens de eerste 10 jaar
Dienstencheques / PWA-cheques	2.650 EUR per echtgenoot of partner
Andere belastingverminderingen	
Alle energiebesparende uitgaven in oude (+ 5 jaar) woning met een raam-overeenkomst van vóór 28/11/2011	40 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 2.930 EUR. Te verhogen met 880 EUR voor investeringen in zonneboilers en zonnepanelen.
Uitgaven voor dakisolatie in oude (+5 jaar) woning met raamovereenkomst van na 27/11/2011	30 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 2.930 EUR
Lening tot 31/12/2011 voor energiebesparende uitgaven	30 % van de werkelijk betaalde intresten op 'groene' leningen
Investeringen tot 31/12/2011 in een: • Passiefhuis • Lage energiewoning • Nul energiewoning	880 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar 440 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar 1.760 EUR per jaar per woning gedurende 10 jaar
Vernieuwing van een woning in zone positief grootstedelijk beleid	15 % van de werkelijk gedane uitgaven met een maximum van 730 EUR per woning. Minimumbedrag kostprijs van de verbouwing = 3.660 EUR
Aandelen in ontwikkelingsfondsen	5 % van de werkelijke gedane uitgaven, met een maximum van 310 EUR, per echtgenoot of partner Minimuminstorting van 370 EUR is vereist
Vernieuwing sociale huurwoning	5 % van de gedane uitgaven met een maximum van 1.100 EUR per woning gedurende 9 jaar Minimumbedrag van de totale kostprijs van de werken: 10.980 EUR
Beveiliging woning tegen inbraak of brand	50 % van de uitgaven met een maximum van 730 EUR per woning
Elektrische voertuigen	• Personenwagen, dubbel gebruik, minibus: 30 % van de aanschaffingswaarde (btw in) met maximum van 9.510 EUR • Vierwieler: 15 % van de aanschaffingswaarde (btw in) met een maximum van 4.800 EUR • Motorfiets of driewieler: 15 % van de aanschaffingswaarde (btw in) met een maximum van 2.930 EUR
Oplaadpunten voor elektrische voertuigen	40 % van de gedane uitgaven met een maximum van 260 EUR
Vlaams gewest	
Renovatieovereenkomst (lening ter bestrijding van de leegstand)	2,5 % van de uitstaande lening op 31/12/2012 Maximum lening: 25.000 EUR per echtgenoot of partner
Winwinlening	2,5 % op het rekenkundig gemiddelde van de openstaande saldi per 01/01/2012 en 31/12/2012, met een maximum van 1.250 EUR per echtgenoot of partner

(*) Update tot 16/08/2012

Inge Sercu, Tax & Legal Services