

Fiduciaire Actualiteiten.



Regering zet verder in op innovatie, onderzoek en ontwikkeling

Om terug aan te knopen met groei en te zorgen voor een betere competitiviteit van onze ondernemingen wil de overheid blijven inzetten op innovatie als katalysator voor de heropleving van onze economie. En daar wil ze in blijven investeren.

Op zoek naar duurzame groei en jobcreatie

Onderzoek en ontwikkeling worden globaal beschouwd als sleutelementen voor de creatie van innovatie. Daarom vindt de overheid het ook gerechtvaardigd om O&O-inspanningen te ondersteunen. Samen met andere specifieke hervormingen zoals loonlastenverlagingen, ... moeten de investeringen in O&O België in staat stellen om duurzame groei te realiseren en bijkomende jobs te creëren.

Succes van de 'korting' op de bedrijfsvoorheffing

Uit studies blijkt dat ondernemingen (en zeker kmo's) de vrijstelling doorstorting bedrijfsvoorheffing beschouwen als de meest afdoende maatregel om onderzoek en ontwikkeling te stimuleren. De populariteit van deze maatregel kan verklaard worden door de eenvoudige aanvraagprocedure in verhouding tot de omvang van de ontvangen steun. Daarom heeft de regering in haar relancestrategie beslist om de vrijstelling doorstorting bedrijfsvoorheffing (voor kennismedewerkers) op te trekken van 75 % naar 80 % en dit ongeacht de categorie van onderneming (kmo's, young & innovative companies, grote ondernemingen, ...). Deze maatregel levert, samen met de gewestelijke steunmaatregelen (o.a. IWT-steun), een onmiddellijke cashinjectie op voor de bedrijven.

De administratieve last van de Belgische kmo

Verder beseft de regering eveneens dat kmo's essentieel zijn voor de Belgische economie. Ze zijn goed voor 50 % van de tewerkstelling. Toch worden de kmo's het hardst

getroffen door de administratieve verplichtingen en voorwaarden die verbonden zijn aan specifieke fiscale maatregelen. Hierdoor missen bepaalde fiscale stimuli hun doel of komen ze niet ten volle tot hun recht. Daarom werd er in het relanceplan beslist om de voorwaarden voor de aftrek voor octrooi-inkomsten te versoepelen waardoor meer kmo's van deze octrooiaftrek kunnen genieten. Deze regeling houdt in dat 80 % van de octrooi-inkomsten worden vrijgesteld van taxatie. Hierdoor daalt de belastingdruk tot $\pm 6,798\%$ (nl. $20\% \times 33,99\%$) op deze specifieke inkomsten (i.p.v. 33,99 %).

O&O-investeringen worden blijvend beloond

Daarnaast kent de huidige wetgeving ook nog enkele andere stimuli die moeten bijdragen tot een verhoogde graad van onderzoek & ontwikkeling. Zo ondermeer de verhoogde investeringsaftrek waarbij naast de afschrijvingen van het actief eveneens een gedeelte van de investeringswaarde in mindering kan worden gebracht van het belastbaar resultaat. Voor aanslagjaar 2013 bedraagt deze aftrek 15,5 %. Verder is er het belastingkrediet voor onderzoek en ontwikkeling dat verrekend wordt met de vennootschapsbelasting of na verloop van tijd (indien het niet verrekend kan worden) zelfs terugbetaalbaar is.

Johan Tacq, Tax & Legal Services

Samengevat

De verschillende regelgevingen kunnen gecombineerd worden. Hierdoor beschikt ons land over een interessante mix aan stimuli. Dit om innovatie verder te bevorderen en de ondernemingen te stimuleren om zich verder toe te leggen op onderzoek en ontwikkeling. Het uitbreiden en flexibeler maken van de huidige regelgeving is alvast een stap in de goede richting.

Inhoud

- 1 Regering zet verder in op innovatie, onderzoek en ontwikkeling
- 2 KMO Kompas
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Deloitte Private Governance

KMO Kompas 2012

“Voor het eerst in 4 jaar reële omzetgroei voor de Belgische kmo's, maar rendement opnieuw onder druk”

Voor het eerst in vier jaar heeft meer dan de helft van de Belgische kmo's vorig jaar een reële omzetgroei kunnen realiseren. Deze groei overtreft de gemiddelde inflatie. In 2011 hebben we een gemiddelde inflatie van 3,23 % opgetekend, terwijl de helft van de kmo's een groei van minimaal 4,1 % mocht noteren. Een kwart van de kmo's wist zelfs een omzetgroei te verwezenlijken van 15 % of meer. Gemiddeld hebben alle sectoren vorig jaar een mooie omzetgroei gerealiseerd. Uitschieter is de agrofood, waar een vierde van de bedrijven zelfs een omzetgroei van minstens 25 % realiseerde. Enkel de dienstensector hinkt wat achterop, met een doorsnee groei van slechts 2,8 % wat beneden het gemiddeld inflatiepeil ligt.

Stijging productiviteit per werknemer

Als tweede positieve noot, meet het KMO Kompas 2012 een stijging van de productiviteit per werknemer. In 2011 bedroeg die 262.084 EUR, of een stijging van 3,4 % ten opzichte van 2010. Niet alleen de omzet, maar ook de toegevoegde waarde per werknemer is het voorbije jaar gestegen. Zo noteerde de helft van de Belgische kmo's een productiviteitsstijging van 2,6 % of meer. Ten slotte is ook het operationeel rendement, uitgedrukt in EBITDA / VTE, het voorbije jaar minimaal gestegen van 18.498 EUR/VTE eind 2010 tot 18.622 EUR/VTE eind 2011.

Voorzichtigheid beheerst investeringsbeleid

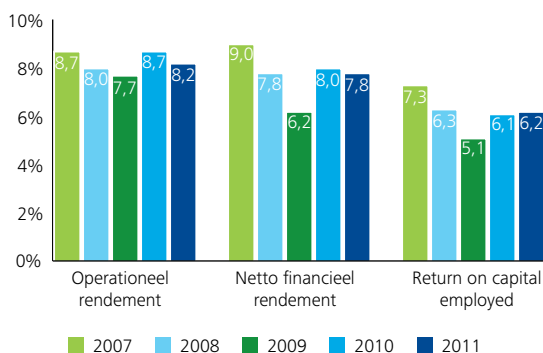
Het aantal ondernemingen dat investeringen in materiële vaste activa gerealiseerd heeft in 2011 is met 5 % gestegen. Hiermee wordt opnieuw het niveau van 2008 geëvenaard. Maar het gemiddeld bedrag dat de doorsnee kmo investeert is voor het vijfde jaar op rij gedaald, van 38.634 EUR eind 2007 tot 33.301 EUR eind 2011.

Rendement doorsnee kmo opnieuw onder druk

Na een positieve evolutie eind 2010, zag de helft van de Belgische kmo's eind 2011 het operationeel rendement (EBITDA/omzet) terug dalen. Daar waar eind 2010 de helft van de bedrijven opnieuw een operationeel rendement van voor de financieel-economische crisis, zijnde 8,7 % of meer, noteerde, is dit eind 2011 teruggevallen tot 8,2 %. Bovendien kwam eind 2011 ook het netto financieel rendement opnieuw onder druk te staan. In 2010 wist de mediaanonderneming nog een netto financieel rendement van 8 % te realiseren. Eind 2011 is dit terug gedaald tot 7,8 %. Hiermee zijn we opnieuw ver af van de superrendementen van voor het uitbreken van de crisis. Het 'rendement op geïnvesteerd vermogen', of ROCE, geeft de winstgevendheid voor de aandeelhouders en andere geldverschaffers (banken en leasingmaatschappijen) weer. Het voorbije jaar heeft elke 100 EUR geïnvesteerd in een Belgische kmo een brutorendement van gemiddeld 6,2 % opgeleverd.

Hoewel dit een minimale verbetering ten opzichte van 2010 betekent, is ook hier het rendement van voor de crisis nog lang niet terug geëvenaard.

Evolutie rendement - Mediaanwaarden



Ook in 2011 behoudt Belgische kmo sterk eigen vermogen

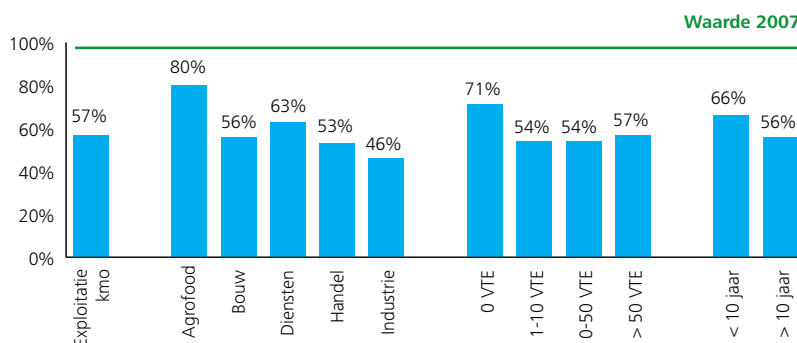
De doorsnee Belgische kmo heeft nog steeds een ijzersterke solvabiliteit. Eind 2011 noteerde de doorsnee kmo een reële solvabiliteit van 48,9 %. Concreet betekent dit dat van elke 100 EUR beschikbare financiële middelen binnen de vennootschap, 48,9 EUR voortkomt uit eigen middelen, zijnde kapitaal, gereserveerde winsten, rekeningen-courant of voorschotten toegestaan door de aandeelhouders of de bestuurders. Opmerkelijk is het toegenomen belang van de rekeningen-courant en voorschotten van aandeelhouders en bestuurders als financieringsbron bij de startende ondernemingen: van 11,5 % eind 2007 tot 17 % eind 2011. Een kwart van de startende ondernemingen financiert zich zelfs voor 35 % of meer via rekeningen-courant. Ter vergelijking: bij ondernemingen die al langer dan 25 jaar actief zijn, is het belang van financiering via rekeningen-courant beperkt tot 6,8 % van het totaal vermogen.

Familiale kmo noteert vierde jaar op rij aanzienlijk waardeverlies

Vergelijken we de waarde van de Belgische exploitatie kmo eind 2011 met haar waarde voor de financieel-economische crisis, dan zien we een waardeverlies van gemiddeld 43 %. Een kwart van de Belgische kmo werd bovendien geconfronteerd met een waardeverlies van 80% of meer. De industriële bedrijven hebben de zwaarste klappen gekregen met een waardeverlies van 54 %. Zij worden gevolgd door de groot- en kleinhandelaars met een gemiddeld verlies aan waarde van 47 %. Bedrijven die al langer dan 10 jaar actief zijn binnen hun sector zagen de voorbije 5 jaar hun waarde dalen met gemiddeld 44 %. Dit is maar liefst 10 % meer dan de jonge bedrijven, waar de mediaanonderneming geconfronteerd werd met een waardeverlies van 34 %.

Heidi Verhelst en Xavier Decock

Evolutie waarde 2011 vs 2007 - Mediaanwaarden



In het kort



Btw-boetes verdubbelen

De meeste btw-boetes werden verdubbeld sinds 1 juli 2012 en bedragen voortaan minstens 50 EUR en maximum 5.000 EUR. Voortaan worden ook een aantal overtredingen beboet die vroeger door de mazen van het net glipten, zoals bijvoorbeeld het vermelden van een handeling in een verkeerd rooster van de aangifte. Voorts werd ook de boete wegens het openen van een bijzondere rekening (bij aanhoudende niet-betaling van de btw) verhoogd van 10 % tot 15 %.

Luc Heylens, Tax & Legal Services

Databank voor aanvullende pensioenen controle-instrument voor RSZ en fiscus

DB2P, de elektronische databank die alle gegevens van werknemers, zelfstandigen en ambtenaren in verband met de opbouw van hun aanvullende pensioenen centraliseert (ook nog de SIGeDIS-databank genoemd), blijkt uitermate dienstig voor de RSZ en fiscus. De (verplichte) centralisatie van deze gegevens door de externe pensioeninstellingen maakt immers een strikte controle op de naleving van de fiscale en sociale regels mogelijk. Zo komen ondermeer de niet-betaling van de bijzondere RSZ-bijdrage van 8,86 % op gestorte premies of overtredingen tegen de 80 %- regel sneller aan het licht.

Als de fiscus gehinderd wordt bij zijn controle omdat de externe pensioeninstelling niet de nodige gegevens heeft overgemaakt, komt bovendien de aftrekbaarheid van de premies door de vennootschap in gevaar.

Voorlopig ontspringen de intern opgebouwde aanvullende pensioenen de dans en geldt de meldings- en bijdrageverplichting enkel voor hun externe variant.

U vindt de website op www.db2p.be

Flore Lesage, Tax & Legal Services

Ranking verloningsoptimalisaties 2012

Hieronder vindt u een overzicht van een aantal 'employee benefits'. In dit overzicht wordt de verhouding uitgedrukt tussen het nettovoordeel voor de werknemer ten opzichte van de kost voor de werkgever na belastingen.

1. Internetabonnement	159,89 %
2. Kostenvergoeding	151,49 %
3. Geschenken	151,49 %
4. Laptop	135,02 %
5. Milieuvriendelijke bedrijfswagen	129,24 %
6. Groepsverzekering	114,38 %
7. Maaltijdcheques	101,07 %
8. Tussenkost woon-werkverkeer	80,03 %
9. Milieuvriendelijke bedrijfswagen	59,92 %
10. Loon	45,36 %

Ter illustratie geven we de berekening van het internetabonnement:

Hypothese: internetabonnement = 44,95 EUR/maand

Werkgever	
Internetabonnement (incl. btw)	539,40
Aftrekbare btw ($539,40/1,21 \times 21\%$)	-93,61
btw op voordeel ($60/1,21 \times 21\%$)	+ 10,41
RSZ op voordeel ($60 \times 35\%$)	+ 21,00
Brutokostprijs werkgever	477,20
Belastingbesparing Ven.B.	-162,20
Nettokostprijs werkgever (= na belastingen)	315,00
Werknemer	
Bruto uitgespaarde kost (incl. btw)	539,40
(Forfaitair voordeel)	60,00
RSZ op voordeel	- 7,84
Personenbelasting	- 27,91
Nettovoordeel werknemer	503,65

Een overzicht van de andere verloningsvormen vindt u op onze website www.deloitte-fiduciaire.be
Mattijs Wittevrongel, 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

De bedrijfsfiets: een alternatief?

Nu goedkope brandstof voorgoed verleden tijd lijkt te zijn, valt het misschien te overwegen om uw werknemers een bedrijfsfiets ter beschikking te stellen. In tegenstelling tot het aanbieden van een personenwagen leidt dit niet tot een belastbaar voordeel van alle aard in hoofde van de genierter. Voorwaarde is wel dat de fiets, naast het privégebruik, daadwerkelijk ook voor woon-werkverkeer wordt aangewend. Ook bedrijfsleiders kunnen van deze regeling genieten. Bovendien kan de gratis terbeschikkingstelling worden gecombineerd met een belastingvrije fietsvergoeding. Op vandaag bedraagt deze vergoeding 0,21 EUR per gefietste kilometer tussen woon- en werkplaats. Volgens de wetgever dient deze vergoeding namelijk om eventuele fietskosten (zoals kledij e.d.) te compenseren en het gebruik van de fiets aan te moedigen. Als bijkomend voordeel voor de vennootschap, kunnen kosten die gemaakt worden om het gebruik van de fiets aan te moedigen (zoals kosten voor herstelling en onderhoud, het plaatsen van een fietsstalling...) ten belope van 120 % fiscaal afgetrokken worden. De fietsen zelf dienen door de vennootschap afgeschreven te worden over minimum 3 jaar.

Dick Decrock, Tax & Legal Services

Bent u op de hoogte van de aanpassing doelgroepvermindering voor de 1ste, 2de en 3de aanwerving?

Een nieuwe werkgever kan, nadat hij een 1ste, 2de of 3de werknemer met een arbeidsovereenkomst in dienst neemt, een aantal kwartalen een doelgroepvermindering genieten. Een 'nieuwe' werkgever is een werkgever die voor de eerste maal personeel aanwerft of gedurende 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan het kwartaal van indiensterneming van een werknemer geen, één of twee werknemers gelijktijdig tewerkstelt. Vanaf 1 oktober 2012 is er een verhoging van de korting op de RSZ-bijdragen voor werkgevers bij de aanwerving van deze eerste drie werknemers.

Anneleen Terryn, Tax & Legal Services

Gewijzigde wetgeving betreffende deblokking van tegoeden van een nalatenschap

Omdat bij het overlijden van de titularis van een rekening vaak niet voldoende duidelijk is wie de erfgerechtigden zijn, wordt de rekening automatisch geblokkeerd door de financiële instelling. Om de banktegoeden te laten deblokken dient men een akte van erfopvolging (opgemaakt door een notaris) of een attest van erfopvolging (afgeleverd door de ontvanger der successierechten) voor te leggen aan de bank. Dit attest vermeldt wie de erfgenamen zijn. Vóór 1 juli 2012 konden die akte en dat attest vrij snel opgemaakt worden op basis van de verklaringen van de erfgenamen en de door hen voorgelegde documenten (trouwboekje, huwelijkscontract, testament, ...) zodat de bankrekeningen ook snel vrijgegeven konden worden. Door de wetwijziging moeten notarissen en ontvangers, vooraleer ze de akte of het attest mogen opmaken, bijkomend eerst bij de fiscus navraag doen of de overledene, de erfgenamen, legatarissen of begunstigen van een contractuele erfstelling (hierna samen "erfgenamen" genoemd) nog fiscale en/of sociale schulden hebben. De fiscus beschikt over een periode van twaalf werkdagen om een kennisgeving te versturen naar de notaris of ontvanger, waarin vermeld wordt of er al dan niet belastingschulden openstaan en voor welke bedragen per persoon. Voor het verstrijken van die termijn is het voor notarissen of ontvangers dus niet mogelijk om uitgiften van akten van erfopvolging of attesten van erfopvolging af te leveren. Een uitgifte van de akte of een attest dient sinds de wetwijziging steeds te vermelden dat:

- (1) hetzij er geen kennisgeving van schulden werd gedaan,
- (2) hetzij dat de schulden waarvan kennis werd gegeven betaald werden,
- (3) hetzij dat de schulden mogen betaald worden door middel van de tegoeden vastgehouden door de bank.

De nieuwe wetgeving wijzigt echter niets aan de mogelijkheid voor de langstlevende echtgeno(o)t(e) om tegoeden op gemeenschappelijke of onverdeelde rekeningen tot een bepaald bedrag, namelijk de helft van alle geblokkeerde sommen met een maximum van 500.000 EUR, op te nemen, zodat de zogenaamde "kosten van laatste woonplaats" betaald kunnen worden (facturen voor nutsvoorzieningen, huur of kredietaflossing, ...).

Brendan Kerremans, Tax & Legal Services

RSZ-bijdragen voor werkgevers bij de aanwerving van deze eerste drie werknemers

Voor wie?	Totaal voor 1/10/2012	Totaal vanaf 1/10/2012	Aantal kwartalen	Bedrag per kwartaal
Eerste werknemer	8.200 EUR	11.600 EUR	4 kwartalen	1.500 EUR
			4 kwartalen	1.000 EUR
			4 kwartalen	400 EUR
Tweede werknemer	5.200 EUR	7.200 EUR	4 kwartalen	1.000 EUR
			8 kwartalen	400 EUR
Derde werknemer	3.600 EUR	5.600 EUR	4 kwartalen	1.000 EUR
			4 kwartalen	400 EUR

