

Fiduciaire Actualiteiten.



Zware fiscale druk op de Belgische kmo's

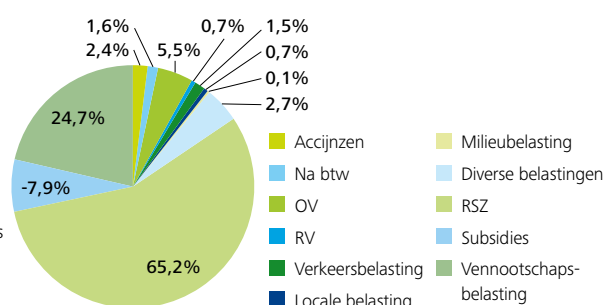
De 2^e editie van de "Tax Foot Print", een studie van Deloitte Fiduciaire, meet hoeveel een onderneming nalaat aan haar belangrijkste stakeholder. Bij meer dan de helft van de kmo's roomde de fiscaliteit in 2011 53,3 % van de operationele winst (EBIT) af en 5,5 % van hun omzetcijfer. De Tax Foot Print telt alle fiscale en parafiscale lasten samen en meet zo hoeveel een onderneming afdraagt aan de overheid. Hieronder de belangrijkste conclusies.

De werkgeversbijdragen zijn goed voor 65 % van de totale Tax Foot Print

In 2011 waren de werkgeversbijdragen goed voor 65 % van alle gestorte overheidsbijdragen. Bij de exploitatievennootschappen (industrie, handel, bouw en diensten) omvatten de patronale bijdragen zelfs 70 % van de kmo-bijdragen aan de werking van de overheid. Ten opzichte van 2010 is er een toename van zelfs 3 %. Dit ligt volledig in lijn met de stijgende loonkost. Bij ondernemingen die meer dan 50 personen tewerkstellen, loopt deze component zelfs op tot 78 %. Tweede belangrijkste component is de vennootschapsbelasting, goed voor 25 %.

Meer dan de helft van de winstgevende kmo's betaalde in 2011 minstens

Alle vennootschappen



Inhoud

- 1 Zware fiscale druk op de Belgische kmo's
- 2 Btw-af trek personenwagens en VAA
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord

27,2 % vennootschapsbelasting

Bijna 3/4 van de kmo's (74 %) die winst maakten, hebben vennootschapsbelasting betaald, tegen 26 % die deze belasting niet betaalden omdat ze konden genieten van diverse aftrekken (o.a. de notionele interestaf trek en fiscale verliezen,...).

In 2011 betaalde een gemiddelde kmo 27,2 % vennootschapsbelasting. Bij de managementvennootschappen betaalde zelfs meer dan zestig procent minstens 28,5 % vennootschapsbelasting. In de dienstensector betaalt meer dan de helft van de winstgevende kmo's minstens 31,8 % vennootschapsbelasting.

De kmo's zijn fiscaal niet even gelijk

De fiscale voetafdruk in de bouw, dienstensector en de industrie weegt voor meer dan 60 % op het resultaat voor belasting. Merk op dat managementvennootschappen en holdings ook een relatief zware fiscale voetafdruk ondergaan van respectievelijk 37,1 % en 33,1 % op hun resultaat voor belasting.

De Tax Foot Print stijgt met meer dan 2 %

Bij meer dan de helft van de ondernemingen gaat, per 100 EUR operationele winst (EBIT), maar liefst 53,3 % of meer naar de overheden. De Tax Foot Print ten opzichte van de operationele winst steeg in 2011 gemiddeld net iets meer dan 2 % ten opzichte van 2010. Verder blijkt dat bij de exploitatievennootschappen die meer dan 10 personeelsleden tewerkstellen, er per 100 EUR operationele winst (EBIT) maar liefst 60 % of meer naar de overheden gaat. Op 100 EUR omzet besteden de exploitatiekmo's gemiddeld 25,6 EUR aan loonlasten en taksen. De dienstensector betaalt zelfs gemiddeld 43,2 euro loonlasten en diverse taksen per 100 EUR omzet. Dit wijst duidelijk op de 'inflexibiliteit' die er bestaat tussen de personeelskosten met de hieraan verbonden sociale lasten enerzijds en de winsten die onze Belgische kmo's boeken anderzijds.

Henk Hemelaere, Tax & Legal Services

Btw-aftrek personenwagens en VAA

Op 1 januari 2011 werd het btw-wetboek gewijzigd door de invoering van een nieuw artikel 45, § 1, quinquies. Dit bepaalt dat de btw geheven op een bedrijfsmiddel dat gemengd gebruikt wordt, deels voor beroepsdoeleinden en deels voor privédoeleinden, slechts aftrekbaar is naarmate van het gebruik voor de economische activiteit. Zo zijn ondermeer personenwagens slechts deels aftrekbaar wanneer zij van bij de aanvang gemengd gebruikt worden. Voorts werd ook artikel 19 WBTW aangepast in die zin dat er geen btw meer moet berekend worden op het voordeel alle aard indien het goed gemengd gebruikt wordt.

Administratieve commentaar pas eind december 2012

Eind 2011 heeft de btw-Administratie een eerste poging ondernomen om deze wettelijke aanpassingen te verduidelijken. Deze commentaar werd echter bijna onmiddellijk weer ingetrokken aangezien geen overeenstemming kon bereikt worden met de sector van de auto-industrie (verkoop, verhuur, leasing, aanrekening vergoeding privégebruik of om niet - alle verschillende regels). Vermits slechts eind 2012 een akkoord werd bereikt, heeft de btw-administratie een overgangsregeling uitgewerkt waarbij zowel voor 2011 als 2012 de oude regels verder mochten toegepast worden (50 % aftrek en heffing btw op het voordeel). Bijgevolg moeten de nieuwe regels vanaf 2013 onverkort toegepast worden.

Hoe berekenen we het privégebruik van een personenwagen?

In haar administratieve commentaar van 11 december 2012 voorziet de Administratie drie berekeningswijzen bij terbeschikkingstelling om niet, namelijk:

Methode 1: rittenadministratie

Voor de eerste methode moet de belastingplichtige een volledige rittenadministratie bijhouden en dus de werkelijk afgelegde kilometers voor elk voertuig bepalen.

Methode 2: semiforfaire formule (woon-werkverkeer)

Wie geen rittenadministratie wenst bij te houden kan het effectieve privégebruik ook bepalen aan de hand van een semiforfaire methode, gebaseerd op het woon-werkverkeer. Het privégebruik wordt dan bepaald op basis van volgende formule: 'Afstand woon-werk' x 2 x 200 (forfait werkdagen) + 6.000 km (forfait overig privégebruik) gedeeld door de totale afgelegde afstand op een kalenderjaar. Dit percentage privégebruik wordt dan ook berekend voor elk voertuig. Een combinatie van methode 1 en methode 2 is toegelaten. Er kan zelfs via deze methoden een globaal gemiddeld aftrekpercentage berekend worden dat dan op alle vervoermiddelen wordt toegepast.

Methode 3: algemeen forfait van 35 %

De toepassing van methode 1 en 2 kunnen leiden tot een vrij zware administratieve last, zeker bij veel vervoermiddelen. Daarom wordt ook voorzien in een algemeen forfait van 35 %. De Administratie aanvaardt bij wijze van proef dat de belastingplichtige die beschikt over minimaal 4 vervoermiddelen die gemengd gebruikt worden, het beroepsgebruik volgens dit algemeen forfait van 35 % mogen toepassen. Zij kunnen bijgevolg 35 % van de btw in aftrek brengen bij de aankoop, de huurkost en andere kosten. Deze methode moet wel worden toegepast op alle vervoermiddelen en gedurende een periode die eindigt op 31 december van het derde jaar dat volgt op het jaar waarin ze voor het eerst werd toegepast.

Geen btw op het voordeel alle aard

Bij toepassing van één van deze methoden is er geen btw meer te berekenen over het voordeel alle aard dat wordt weerhouden inzake inkomstenbelastingen. Overigens wordt vanaf 2013 op geen enkele wijze nog btw geheven over het voordeel alle aard zoals in inkomstenbelastingen bepaald. De band met deze voordelen wordt inzake btw volledig verbroken. Indien er nog btw moet worden berekend op een voordeel, dan volgt de btw-Administratie voortaan haar eigen berekeningswijze van dit voordeel, namelijk: aankoopprijs/5 x (privégebruik - 50 %). Er is bijgevolg enkel een voordeel te belasten indien het privégebruik hoger is dan 50 %. In het geval een vergoeding wordt gevraagd voor het privégebruik (effectieve betaling of boeking op R/C) van een wagen wordt btw geheven op een minimale maatstaf van heffing (normale waarde).

Wat te doen in 2013

Het is noodzakelijk dat elke belastingplichtige zijn wagenpark in kaart brengt. Vervolgens kan nagegaan worden welke regels er van toepassing zijn op elke categorie van wagens. Zo kan de btw met betrekking tot een wagen aangekocht in 2010 in aftrek worden gebracht voor 35 % (bij toepassing van methode 3) maar is er wel nog btw te heffen op het voordeel alle aard (berekend zoals wordt bepaald in de administratieve commentaar).

Wagens die worden gehuurd vanaf 2013 ondergaan dan weer de 35 % beperking inzake het recht op aftrek, zonder dat een voordeel moet worden belast.

Andere roerende bedrijfsmiddelen

Voor de andere roerende bedrijfsmiddelen die gemengd worden gebruikt, zoals laptops, iPhones, iPads, gsm's, en andere aanvaardt de Administratie een forfaitair aftrekpercentage van 75 %. In dit geval moet geen administratie inzake het werkelijk gebruik worden bijgehouden.

Luc Heylens, Tax & Legal Services



Opgelet: nu ook antimisbruikbepaling op sociaalrechtelijk gebied

In de programmawet van 27/12/2012 werd een bepaling ingevoegd die zowel sociale wetsontwijking als wetsontduiking wil aanpakken. Daardoor is sinds 10 januari 2013 de strijd tegen de sociale fraude definitief gestart.

De in de wet bepaalde instanties zullen niet op eigen houtje een bepaalde rechtshandeling of situatie als een sociaalrechtelijk misbruik kunnen bestempelen. Deze moet voorkomen op een officiële, bij KB nog vast te stellen lijst. Op vandaag is dat bewuste KB nog niet verschenen. Voor de redactie ervan is het wachten op het advies van de Nationale Arbeidsraad.

Indien er sprake is van een sociaalrechtelijk misbruik dat op de lijst voorkomt, zal de betreffende juridische constructie niet tegenstelbaar zijn aan de sociale instanties. Zij zullen er dus voor kunnen opteren de als misbruik gekwalificeerde constructie te negeren en eventuele bijdragen of boetes te innen. De constructie blijft wel haar rechtsgevolgen behouden ten opzichte van derden.

Flore Lesage, Tax & Legal Services

Hogere belastbare voordelen leiden tot een groter pensioenkapitaal

Sinds 1 januari 2012 worden bedrijfsleiders geconfronteerd met aanzienlijke verhogingen van het voordeel alle aard voor ondermeer privégebruik van bedrijfswagens en gratis bewoning. Aan deze verhogingen is echter een positief effect verbonden, namelijk een stijging van de 80 %-grens in het kader van individuele pensioentoezeggingen en (andere) pensioenplannen.

Eén van de belangrijkste variabelen voor de berekening van de 80 %-grens is de bruto-jaarbezoldiging.

Interessant hierbij is dat voordelen van alle aard die belast worden als periodieke bezoldiging ook deel uitmaken van deze berekeningsbasis.

Anderzijds heeft de stijging van de voordelen alle aard ook een impact op de te betalen sociale bijdragen.

Indien deze bijdragen bij de bedrijfsleider belast worden als voordeel alle aard, leidt deze stijging eveneens tot een verhoging van de 80 %-grens. Opgemerkt dient te worden dat éénmalige voordelen (bijvoorbeeld vakantiereizen) en voordelen die geboekt worden op rekening-courant niet meetellen voor de berekening van de 80 %-grens.

Charlotte Alleweireldt, Tax & Legal Services

Nieuwe regeling inzake de belastingverhoging

Bij niet-aangifte of in geval van een onvolledige of onjuiste aangifte kunnen de op het niet aangegeven inkomstengedeelte verschuldigde belastingen vermeerderd worden met een belastingverhoging. Tot nu toe bestond er een eenvoudige manier om te ontsnappen aan de belastingverhoging, namelijk door te veel vooraf te betalen. Dit is vanaf aanslagjaar 2013 niet meer mogelijk nu expliciet bepaald wordt dat de berekening van de belastingverhoging gebeurt op het niet aangegeven inkomstengedeelte verschuldigde belastingen zoals bepaald vóór verrekening van voorheffingen, belastingkredieten of voorafbetalingen. Verder wordt het minimumbedrag waarvoor een belastingverhoging kan worden toegepast verhoogd van 620 EUR naar 2.500 EUR.

Voorbeeld

Stel vennootschap X heeft 100.000 EUR winst en deed voor 50.000 EUR voorafbetalingen. Normaal gezien is er dus 33.000 EUR belasting verschuldigd. De fiscus ontdekt hier een abnormaal goedgunstig voordeel van 40.000 EUR en vestigt een belastingsupplement van 40.000 EUR x 0,33 = 13.200 EUR. De belastingverhoging op de niet aangegeven inkomsten zal in vergelijking met vroeger vanaf aanslagjaar 2013 als volgt worden berekend:

Vroeger	
aangegeven winst	100.000
belasting (aan 33 %)	33.000
niet-aangegeven abnormaal goedgunstig voordeel	40.000
belasting (aan 33 %)	13.200
som	46.200
voorafbetaling	-50.000
som	-3.800
belastingverhoging (stel 100 %)	0
Terug te vorderen belasting	3.800

Vanaf AJ 2013	
aangegeven winst	100.000
belasting (aan 33 %)	33.000
niet-aangegeven abnormaal goedgunstig voordeel	40.000
belasting (aan 33 %)	13.200
som	46.200
belastingverhoging (stel 100 %)	13.200
som	59.400
voorafbetaling	-50.000
som	9.400
Te betalen belasting	9.400

Roeland De Tollenaere, Tax & Legal Services

Vraag en antwoord

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

Henk Hemelaere

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.

© 2013 Deloitte Fiduciaire
Designed and produced by
the Creative Studio at Deloitte
Belgium

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

Wanneer dreigt de eerste notionele intrestaftrek verloren te gaan?

Sinds haar ontstaan in aanslagjaar 2007 kunnen vennootschappen met een overgedragen notionele intrestaftrek (NIA) in aanslagjaar 2014 mogelijks voor het eerst geconfronteerd worden met een gedeeltelijk verlies aan niet benutte NIA. Volgende actiepunten kunnen een oplossing bieden om dit verlies tegen te gaan:

- Activering van kosten die voor meerdere jaren bestemd zijn;
- Activering van in het bedrijf gemaakte kosten die verband houden met investeringen (aangekochte materialen, lonen, ...);
- Evaluatie van de post 'dubieuze debiteuren', met mogelijke terugname van waardeverminderingen tot gevolg;
- Screening van de aging balance 'leveranciers', en - zo nodig - niet meer verschuldigde leveranciers in resultaat nemen;
- De belastingvrije reserves en voorzieningen op het passief belastbaar stellen;
- Let wel, op de nieuwe investeringsreserve mag geen fiscale aftrek worden toegepast. Voornamelijk wordt er gedacht aan gespreid te belasten meerwaarden, meerwaarden op realisatie van bedrijfsvoertuigen of andere oude vrijgestelde reserves en meerwaarden;
- Verkoop met meerwaarde van bepaalde activa die niet onmiddellijk of niet langer bedrijfsmatig aangewend worden;
- Aanpassing van het afschrijvingsritme voor nieuwe investeringen (van degressief naar lineair);
- Aanpassing van de waarderingsregels;
- Via overlopende rekeningen een deel van de opbrengst die anders in het volgende boekjaar zou vallen al in lopende boekjaar laten belasten. Het is natuurlijk wel noodzakelijk dat de werken waarop deze inkomsten betrekking hebben reeds in hetzelfde boekjaar worden gepresteerd.

Om het resultaat in die mate te beïnvloeden dat er ook bij deze laatste aftrekpost nog winst voor handen is, ligt geen mirakeloplossing voor de hand. Bovendien dient men er rekening mee te houden dat de aftrek van de overgedragen notionele intrestaftrek pas na eventuele DBI-overschotten, overgedragen verliezen en investeringsaftrek gebeurt.

Dimitri Samyn, Tax & Legal Services

Begunstiging bij levensverzekeringen: drastisch ingrijpen wetgever

Op 29 november 2012 werd in het federaal parlement een wetsontwerp aangenomen dat het erfrecht van toepassing op uitkeringen uit levensverzekeringen grondig wijzigt. Overeenkomstig het 'oude' artikel 124 Wet Landverzekeringsovereenkomst (WLVO) ontsnapten de verzekeringsprestaties bij overlijden aan de regels van het erfrecht, wat vooral in het nadeel was van beschermde erfgenamen (vb. de kinderen of de langstlevende echtgenoot). Het Grondwettelijk Hof had eerder al geoordeeld dat deze regeling ongrondwettig was. Het wetsontwerp strekt ertoe deze ongrondwettelijkheid weg te werken. Volgens het nieuwe artikel 124 WLVO zal de uitkering van een levensverzekering die bij overlijden toekomt aan een erfgenaam worden geacht een schenking buiten deel te zijn. De begunstigde zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal niet moeten inbrengen in de nalatenschap van de verzekeringnemer, waardoor de gelijkheid tussen de erfgenamen wordt verbroken. Maar als blijkt dat de uitkering het minimum erfrecht van de andere beschermde erfgenamen aantast, dan kunnen deze beschermde erfgenamen de uitkering uit de levensverzekering laten inkorten. De verzekeringnemer kan er echter ook voor kiezen om zijn erfgenamen bij zijn overlijden gelijk te behandelen. In dat geval moet hij uitdrukkelijk in de begunstigingsclausule van de levensverzekering voorzien dat de begunstigde erfgenaam het te verkrijgen kapitaal dient in te brengen in de nalatenschap, zodat het in mindering komt van zijn erfdeel.

De wetgever wijkt met het nieuwe artikel 124 WLVO af van de basisprincipes van ons erfrecht. Schenkingen aan toekomstige erfgenamen zijn in principe immers steeds onderworpen aan inbreng, tenzij de schenker uitdrukkelijk buiten deel schenkt aan zijn erfgenaam, en hem op die manier vrijstelt van latere inbreng. Het nieuwe artikel 124 WLVO past dus het omgekeerde principe toe.

Wat zal nu precies het voorwerp zijn van de inbreng of de inkorting: de betaalde premies of de ontvangen uitkering (overlijdenskapitaal)? Men zal niet kijken naar de door de verzekeringnemer betaalde premies, doch wel naar het kapitaal dat wordt uitgekeerd.

De nieuwe regeling zal in werking treden 10 dagen na publicatie ervan in het Belgisch Staatsblad, en zal onmiddellijk van toepassing zijn op nalatenschappen die vanaf die datum openvallen.

Nathalie Seppion, Tax & Legal Services

