

Fiduciaire Actualiteiten.



Digital Accountant, voor efficiënte, proactieve en real time boekhoudkundige cijfers

Getallen ingeven en aangiftes maken, dit is belangrijk, maar basis. Vandaag de dag hebt u meer nodig voor uw kmo. Daarom heeft Deloitte Digital Accountant ontwikkeld. Naast een up-to-date overzicht van uw financiële situatie, diepgaande rapporteringen en een volledig documentmanagementsysteem, geeft Deloitte Digital Accountant u scherpe inzichten en krachtige instrumenten om uw bedrijf op de voet te volgen én te managen. Dit allemaal op een online digitaal platform dat 24/7 voor u beschikbaar is. De Digital Accountant staat klaar om samen met u de administratieve en boekhoudkundige uitdagingen van vandaag efficiënt aan te pakken én uw financieel management naar een hoger niveau te tillen.

Kijk vooruit, niet achteruit

Met Deloitte Digital Accountant haalt u een betrouwbare partner in huis, die samen met u naar de toekomst kijkt. We bieden u een gezonde mix van expertise en digitale technologieën, om uw bedrijf financieel stevig op de rails te zetten én te houden.

Uw basis financiële rapportering

Deloitte heeft met zijn 80 jaar ervaring bij meer dan 5.000 klanten een aantal basisrapporteringen uitgewerkt die voor u beschikbaar zijn op uw online platform. Wij zijn ervan overtuigd dat deze rapporteringen voor 90 % aan uw noden zullen voldoen. De overige 10 % kunnen wij op uw maat ontwikkelen.

Volgende rapporten zijn standaard voor u beschikbaar:

Operationele rapportering

- Evolutie van uw omzet/aankopen van de afgelopen 24 maanden
- Evolutie van uw openstaande klanten/leveranciers van de afgelopen 24 maanden
- Een analyse van een individuele klant/leverancier in verband met zijn verkoop-/aankoopevolutie en betaalgedrag
- Een overzichtelijke ouderdomsanalyse van de klanten en leveranciers.

Managementrapportering

- 4 belangrijke KPI's (Key Performance Indicators): omzet, contributiemarge, EBITDA en EBITDA/omzet
- Resultatenrekening op maand- of op kwartaalbasis
- Proef- en saldbalans op maand- of op kwartaalbasis
- De laatst afgesloten balans
- De evolutie van de liquide middelen en van het aantal dagen klanten- en leverancierskrediet.

Digital Accountant is een toekomstgerichte, innovatieve oplossing waarmee u de financiële capaciteiten van uw bedrijf optimaliseert. Wij staan u bij om de efficiëntie van uw onderneming te verhogen, uw cashflow onder controle te houden en komen tegemoet aan uw specifieke uitdagingen op vlak van managementrapportering.

Oliver Kesteloot, okesteloot@deloitte.com

Op www.digitalaccountant.be vindt u meer informatie en kunt u een gratis demo aanvragen.



Inhoud

- 1 Digital Accountant
- 2 Liquidatiereserve: een "permanente" liquidatieheffing van 10 %
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

Liquidatiereserve: een “permanente” liquidatieheffing van 10 %?

Op 1 oktober jl. werd het tarief van de roerende voorheffing op liquidatieboni definitief verhoogd van 10 % naar 25 %. Deze verhoging ging gepaard met een overgangsmaatregel voor reeds belaste reserves, de zogenaamde “interne liquidatie”. Nieuw opgebouwde reserves vallen niet onder deze maatregel, waardoor ze bij een liquidatie aan het 25 % tarief onderworpen zijn. Echter het regeerakkoord Michel I voorziet in een permanente versie van deze tijdelijke overgangsmaatregel, weliswaar in een andere vorm en met een beperkter toepassingsgebied.

Voor boekjaren vanaf 31/12/2014

Kmo-vennootschappen kunnen jaarlijks hun boekhoudkundige winst na belastingen geheel of gedeeltelijk overboeken naar een afzonderlijke, onbeschikbare passiefrekening, de zogenaamde ‘liquidatiereserve’, en dit een eerste maal voor het boekjaar dat afsluit op 31/12/2014 of later. Over deze liquidatiereserve zal er onmiddellijk een afzonderlijke heffing in de vennootschapsbelasting van 10 % verschuldigd zijn, zonder dat over de grondslag enige fiscale aftrek mogelijk is. Wanneer er in de toekomst, bij de ontbinding van de vennootschap, een liquidatiebonus uitgekeerd wordt, toe te rekenen aan deze liquidatiereserve, zal dit gedeelte van de uitkering belastingvrij toekomen aan de aandeelhouder(s).

Vervroegde uitkering

Een uitkering aan de aandeelhouder(s) op een ander moment dan de liquidatie van de vennootschap, maakt de vrijstelling niet van toepassing. In dergelijk geval is er roerende voorheffing verschuldigd. Het tarief van roerende voorheffing over het dividend is afhankelijk van de termijn verlopen tussen de aanleg van de liquidatiereserve (einde boekjaar van aanleg) en het ogenblik waarop het dividend uitgekeerd wordt. Als de desbetreffende periode korter is dan 5 jaar, zal het tarief van de roerende voorheffing 15 % bedragen. Eens de termijn van vijf jaar verstreken is, bedraagt het tarief van de roerende voorheffing 5 %.

Cijfervoorbeeld

Te bestemmen winst na belastingen 31/12/2014 van 1.000 EUR (aanslagjaar 2015)

Anticipatieve heffing bij het aanleggen van de liquidatiereserve	10 % vennootschapsbelasting = 100 EUR
Roerende voorheffing	Totale belastingdruk
Bij liquidatie van de vennootschap	0 % 100 EUR
Uitkering als dividend binnen de periode van 5 jaar (uiterlijk op 31/12/2019)	15 % 250 EUR = 100 + 150 EUR (15 % * 1.000)
Na het verstrijken van de sperperiode (vanaf 1/01/2020)	5 % 150 EUR = 100 + 50 EUR (5 % * 1.000)

Toepassingsmodaliteiten en overwegingen

- De maatregel is slechts toegankelijk voor kmo-vennootschappen. De beoordeling op basis van artikel 15 W.Venn. dient te gebeuren op geconsolideerde basis en dit voor het belastbaar tijdperk waarin de liquidatiereserve aangelegd wordt. Het statuut van de onderneming op moment van uitkering is niet relevant.
- De verplichte aanleg van de wettelijke reserves zal steeds voorrang hebben op de aanleg van de liquidatiereserve.
- Boekhoudkundige verliezen uit vorige inkomstenjaren beletten de vennootschap niet om over de winsten van het huidige boekjaar een liquidatiereserve aan te leggen.
- De afzonderlijke heffing is een fiscaal niet aftrekbare beroepskost.
- Rekening houdende met de wachtperiode van 5 jaar, kan de vennootschap in de toekomst haar dividendbeleid optimaliseren. Men kan op een cyclische manier de liquidatiereserve aanleggen, zodanig dat er (na de eerste wachtperiode van 5 jaar) steeds dividenden beschikbaar zijn om uit te keren aan het “verlaagde” tarief van 15 % (10 % vennootschapsbelasting en 5 % roerende voorheffing). Zoals voorheen blijft het aangeraden om de dividendpolitiek af te stemmen op de voorwaarden voor het verlaagd opklimmend tarief in de vennootschapsbelasting.
- In tegenstelling tot de VVPRter-regeling (nieuw uitgegeven aandelen vanaf 01/07/2013 met een roerende voorheffing van 15 %) is er bij de liquidatiereserve geen sprake van een loyaliteitsvoorwaarde. Dit impliceert dat het “verlaagde” tarief behouden blijft, ook als de aandelen van eigenaar veranderen.
- Bij de aanleg van de liquidatiereserve is er een onmiddellijke cash-out, namelijk de anticipatieve heffing van 10 %. Het betreft aldus een voorfinanciering op een later voordeel die eveneens een negatieve impact heeft op de notionele interestaftrek. In de mate dat deze liquidatiereserve bij vereffening geneutraliseerd wordt door boekhoudkundige verliezen, is deze aanbetaling een maat voor niets!
- Bij een eventuele verkoop van de aandelen aan een andere vennootschap zal een eerder aangelegde liquidatiereserve en de hiermee gepaarde anticipatieve heffing een verloren kost uitmaken. Uitkeringen van (liquidatie)dividenden tussen (Belgische) vennootschappen zijn immers vrijgesteld van de betaling van roerende voorheffing.

Conclusie

De nieuwe regeling kan voor kmo-vennootschappen een opportuniteit vormen om winsten opgebouwd vanaf 2014 “fiscaal gunstig” uit te keren aan de aandeelhouder(s), hetzij bij liquidatie (10 %), hetzij bij reguliere dividenduitkeringen (10 % + 5 % mits de wachtperiode van 5 jaar). Echter, het afrekeningsmoment van de 10 % heffing is onmiddellijk en niemand heeft een glazen bol wat de toekomst zal brengen. Desalniettemin biedt deze regelgeving een opportuniteit voor vennootschappen met een “beperkte” levensduur en risico’s of actieve exploitatievennootschappen met een (historische) dividendpolitiek aan de aandeelhouders/natuurlijke personen.

Anse Mertens, anmertens@deloitte.com &
Walter Meurs, wmeurs@deloitte.com



In het kort

Kortingen op bedrijfsvoorheffing voor werkgevers

Werkgevers die aan bepaalde voorwaarden voldoen, kunnen genieten van een substantiële korting in de doorstorting van de bedrijfsvoorheffing voor bepaalde werknemers. Het betreft voornamelijk werknemers die werken aan bepaalde onderzoeks- en ontwikkelingsprojecten, in ploegen- en/of nachtarbeid en werknemers die betaalde overuren presteren. Enkel in het laatste geval ontvangt de werknemer zelf ook een belastingvermindering. Een overzicht:

Korting	Kortingspercentage voor de werkgever
Wetenschappelijk onderzoek (O&O)	80 % op de bedrijfsvoorheffing op de bezoldigingen m.b.t. onderzoeks- en ontwikkelingsprogramma's.
Nacht- en ploegenarbeid	15,60 % van de belastbare bezoldigingen, met inbegrip van ploegen- en/of nachtpremies en met uitzondering van vakantiegeld, eindejaarspremies en achterstallige bezoldigingen. ▶ wordt vanaf 1/1/2016: 20,4 % ▶ wordt vanaf 1/1/2019: 22,8 %
Volcontinue arbeid	17,80 % van de belastbare bezoldigingen met inbegrip van ploegen- en/of nachtpremies en met uitzondering van vakantiegeld, eindejaarspremies en achterstallige bezoldigingen ▶ wordt vanaf 1/1/2016: 22,6 % ▶ wordt vanaf 1/1/2019: 25 %
Overuren	32,19 % van de brutobezoldiging die als berekeningsgrondslag heeft gediend voor de berekening van de overwerktoeslag (indien 20 % toeslag), of 41,25% van de brutobezoldiging die als berekeningsgrondslag heeft gediend voor de berekening van de overwerktoeslag (indien 50 % toeslag).

Anneleen Terry, aterry@deloitte.com

De aanslag geheime commissielonen: nieuw

Deze aanslag kan gevestigd worden op vergoedingen (zoals erelonen) en voordelen van alle aard (aan werknemers en bedrijfsleiders) die niet zijn verantwoord op fiche. De aanslag is niet van toepassing indien:

- de vennootschap aantoonbaar dat de genietter het genoten voordeel tijdig aangegeven heeft in de aangifte PB,
- de vennootschap aantoonbaar dat de genietter het genoten voordeel tijdig aangegeven heeft in een door de verkrijger in het buitenland ingediende gelijkaardige aangifte,
- wanneer deze aangifte niet is gebeurd en de verkrijger op een ondubbelzinnige wijze geïdentificeerd wordt binnen de 2 jaar en 6 maanden volgend op 1 januari van het betreffende aanslagjaar.

Deze derde uitzondering is het meest nieuw aangezien de belastingplichtige niet langer zijn akkoord dient te

geven en er verwezen wordt naar een ondubbelzinnige identificatie binnen de 2 jaar en 6 maanden in plaats van de 3-jarige aanslagtermijn. In vergelijking met vroeger heeft de aanslag voortaan enkel nog een vergoedend karakter en daalt het percentage van 309 % naar:

- 103 % indien de verkrijger een natuurlijk persoon is
- 51,5 % indien de verkrijger een rechtspersoon is.

Charlotte Alleweireldt, calleweireldt@deloitte.com

Een beetje minder miserie(taks)

Een verdelingsrecht van 2,5 % geldt voor een gehele of gedeeltelijke verdeling van in Vlaanderen gelegen onroerende goederen, een afstand onder bezwarende titel van onverdeelde delen in dergelijke onroerende goederen en de omzetting van het erfrechtelijk vruchtgebruik van de langstlevende echtgenoot in volle eigendom.

Vanaf 1/1/2015 werd een sociale correctie tot 1 % ingevoerd voor verdelingen of afstand bij echtscheiding of stopzetting van een wettelijke samenwoning. Deze verlaging geldt echter niet voor alles en iedereen.

1. Getrouwd of wettelijk samenwonend

De verlaging is enkel van toepassing indien de verdeling of de afstand van de onverdeelde delen voortvloeit uit een echtscheiding of een beëindiging van de wettelijke samenwoning die tenminste 1 jaar ononderbroken heeft geduurd. De bepalingen over het abatement blijven bestaan als overgangsmaatregel. Een regelingsakte in het kader van een echtscheiding door onderlinge toestemming wordt immers afgesloten onder de opschortende voorwaarde van het definitief worden van de echtscheiding. De datum van de regelingsakte zal bepalen of men nog onder het oude regime valt dan wel van de nieuwe maatregel kan genieten. Indien men op basis van de datum van de overeenkomst (met name een overeenkomst afgesloten vóór 01.01.2015) onder het oude regime valt, kan nog steeds toepassing gemaakt worden van het abatement.

2. Feitelijk samenwonend

Feitelijke samenwoners blijven uitgesloten van een verlaagd verdelingsrecht. Daar geldt nog steeds het tarief van 2,5 % zonder abatement.

3. Andere gevallen

In de overige gevallen zal nog steeds het tarief van 2,5 % van toepassing zijn. Bijvoorbeeld wanneer erfgenamen samen een onroerend goed erven en één van hen de anderen wenst uit te kopen. Idem bij de omzetting van het vruchtgebruik van de langstlevende echtgenoot op een onroerend goed.

Sarah Verkimpe, sverkimpe@deloitte.com

Vraag en antwoord

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail info@deloitte-fiduciaire.be of post naar:
Deloitte Fiduciaire,
Redactie Actualiteiten,
Kortrijksesteenweg 1146,
9051 Gent

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.

 Deloitte Fiduciaire

 @DeloitteFidu

 [linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire](https://www.linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire)

www.deloitte-fiduciaire.be

© 2015 Deloitte Fiduciaire
Designed and produced by
the Creative Studio at Deloitte
Belgium

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



Ranking verloningsoptimalisaties

De sociale en fiscale implicaties van de diverse 'employee benefits' zijn heel uiteenlopend. In onderstaand overzicht wordt de verhouding uitgedrukt tussen het nettovoordeel voor de werknemer ten opzichte van de kost voor de werkgever na belastingen.

Tine Maes, tinmaes@deloitte.com

1	Internetabonnement	161,87 %
2	Kostenvergoeding	151,49 %
3	Geschenken	151,49 %
4	Laptop	135,02 %
5	Milieuvriendelijke bedrijfswagen	124,35 %
6	Groepsverzekering	114,38 %
7	Maaltijdcheques	101,07 %
8	Loonbonus	99,02 %
9	Tussenkost woon-werkverkeer	80,54 %
10	Milieuvriendelijke bedrijfswagen	68,88 %
11	Loon	45,36 %

De loonbonus: een win-win situatie

De toekenning van een loonbonus door de werkgever aan de werknemers dient gekoppeld te worden aan het bereiken van een collectief vooropgestelde doelstelling over een welbepaalde referentieperiode. De modaliteiten dienen opgenomen te worden in een cao indien er een vakbondsafvaardiging is, of anders in een toetredingsakte. Het bonusplan dient neergelegd te worden bij de FOD Werkgelegenheid, Arbeid en Sociaal Overleg voordat een derde van de referentieperiode verstreken is. Bonusplannen die lopen over het volledige jaar 2015 dienen aldus ten laatste op 30/04/2015 neergelegd te zijn.

De loonbonus kan maximaal 3.130 EUR bedragen (bedrag 2015) en is onderworpen aan sociale zekerheidsbijdragen (13,07 % voor de werknemer, 33 % voor de werkgever) maar vrij van belastingen. Het systeem betekent een aantrekkelijke bonus voor de werknemer aan een werkgeverkost die een stuk lager ligt dan die voor een gewone brutobonus. Voor zover doelstellingen gekozen worden die effectief een return kunnen opleveren voor het bedrijf, vormt de loonbonus een win-win situatie voor werkgever én werknemer.

Daphné Vanassche, davanassche@deloitte.com

Een overzicht van de verloningsoptimalisaties vindt u op onze website www.deloitte-fiduciaire.be

Private Governance

Fiscaal misbruik in de Vlaamse schenkings- en successierechten: rechts(on)zekerheid?

Sinds 1 januari 2015 is niet langer de federale overheid maar het Vlaams Gewest bevoegd voor de inning van de schenkbelasting (vroeger 'schenkingsrechten' of 'registratierechten') en de erfbelasting (vroeger 'successierechten'). Voor deze belastingen is sedert dezelfde datum de Vlaamse Codex Fiscaliteit (VCF) van toepassing. In deze codex is een antimisbruikbepaling ter bestrijding van fiscaal misbruik opgenomen zoals deze reeds bestond voor de vroegere schenkings- en successierechten.

Ter verduidelijking van deze Vlaamse antimisbruikbepaling is er voor wat het Vlaams Gewest betreft op 23 december 2014 een omzendbrief opgesteld die de federale omzendbrief van 2013 vervangt. Voor de in het Vlaams Gewest wonende schenker of erflater kan er aldus geen beroep meer worden gedaan op de federale circulaire met inbegrip van de daarin opgenomen zwarte en witte lijst (zie verder).

Er dient opgemerkt te worden dat er een aantal verschillen zijn tussen de federale en de Vlaamse omzendbrief. Het voornaamste verschil is dat er enkel een zogenaamde 'zwarte lijst' in de nieuwe Vlaamse omzendbrief is opgenomen, welke rechtshandelingen omvat die zeker fiscaal misbruik uitmaken (behoudens

indien de belastingplichtige tegenbewijs kan leveren). De 'witte lijst', met rechtshandelingen die in principe niet als fiscaal misbruik worden beschouwd, is met andere woorden niet overgenomen, hetgeen de rechtszekerheid in het gedrang brengt. Zo wordt er niet meer uitdrukkelijk vermeld dat bijvoorbeeld de schenking voor een buitenlandse notaris of de hand- of bankgift op zich niet als fiscaal misbruik zullen worden aangemerkt.

De belastingplichtige is dus zeker dat hij zich niet moet wagen aan bepaalde rechtshandelingen en/of constructies, maar kan niet meer volledig gerust zijn dat andere technieken buiten schot zullen blijven.

Laure Verstraete, lverstraete@deloitte.com