

Fiduciaire Actualiteiten.



Digitalisering in het financieel hart van de onderneming

Vandaag bestaan reeds de technologische mogelijkheden en de wettelijke omkadering om uw documentenstromen met klanten, leveranciers en andere partners van uw onderneming volledig te digitaliseren. Maar wat zal de rol van de financiële afdeling in de toekomst zijn?

De digitale factuur: win aan efficiëntie en controle

Ook u wordt ongetwijfeld geconfronteerd met facturen die in verschillende vormen worden aangeleverd: op papier, via e-mail met pdf-bijlage of een digitaal bestand dat ingelezen kan worden door uw software. Het gebruik van de digitale factuur zal in snel tempo steeds meer ingang vinden bij een groter aantal ondernemingen. Zo heeft de overheid beslist dat zij in de toekomst enkel nog facturen op een digitale wijze zal aanvaarden. De praktische toepassingsmodaliteiten zouden op relatief korte termijn moeten geïmplementeerd worden. Dit zal ongetwijfeld een aanzwengeleffect teweeg brengen waardoor de papieren facturen snel in de vergeethoek zullen geraken.

Dit brengt alvast heel wat opportuniteiten met zich mee. Behalve een sterke efficiëntiewinst bij het inboeken van de factuur, kan door een verregaande digitalisering het administratieve proces meer gestroomlijnd verlopen met meer mogelijkheden voor interne controle. Dit laatste is trouwens vereist door de btw-administratie om de authenticiteit en integriteit van de factuur te waarborgen. Het is duidelijk dat de tijdsbesteding om documenten boekhoudkundig te verwerken fors zal dalen in de nabije toekomst. Een sterke focus op controle zal evenwel des te meer noodzakelijk zijn. Hierbij denken we aan de kwaliteit van de brondata, correctheid van de inboeking en de parameters (zoals bijvoorbeeld btw-mapping), en last but not least de goedkeuringsprocedure binnen de organisatie. Finaal moeten we er zeker van zijn dat er een juiste verwerking heeft plaatsgevonden, zodat in een volgend stadium er conclusies kunnen getrokken worden basis van de

gerapporteerde cijfers. Een goede softwarematige ondersteuning in combinatie met stringente procedures is bijgevolg onontbeerlijk.

Documentstromen: hoe samenwerken met business partners

In uw onderneming circuleren vele documenten. Vandaag de dag is het belangrijk om een document niet enkel vanuit het perspectief van uw eigen organisatie te bekijken, maar ook de volledige levenscyclus ervan in ogenschouw te nemen. Op die manier creëert u niet enkel interne efficiëntie maar stijgt ook de kwaliteit en professionaliteit van samenwerken met uw partners. Zo is er technologie beschikbaar om bestellingen door klanten of bij leveranciers ter beschikking te stellen via een portaal. Of kunnen contracten op een meer gestructureerde wijze uitgewisseld worden. Deze technologieën zijn vandaag de dag toegankelijk voor elke taille van onderneming. Data-overdracht kan op een geïntegreerde wijze plaatsvinden, waardoor de samenwerking met leverancier, klant of andere partij hechter wordt.

De financiële afdeling: groeien naar een nieuwe rol

De focus van het financiële departement zal op korte termijn wijzigen. Het transactionele werk zal dalen maar zal meer controleprocedures en degelijke softwaresystemen vereisen. Het financieel departement wordt nog meer een businesspartner en levert niet alleen de rapporten aan, maar zal mee nadenken over de te nemen stappen, op basis van goede analyses en inzichten.

Steven Boen, sboen@deloitte.com



Inhoud

- 1 Digitalisering in het financieel hart van de onderneming
- 2 De fiscale voordelen van de kmo-vennootschap op een rijtje
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

De fiscale voordelen van de kmo-vennootschap op een rijtje

Om onze kmo-vennootschappen een duw(tje) in de rug te geven, heeft de Belgische wetgever voorzien in een reeks van fiscale voordelen. Aangezien het merendeel van deze voordelen een rechtstreekse invloed hebben op de te betalen vennootschapsbelasting, is het belangrijk te weten wanneer u hier gebruik kunt van maken.

Het verlaagd opklimmend tarief in de vennootschapsbelasting

Indien voldaan is aan bepaalde voorwaarden kunt u genieten van het verlaagd opklimmend tarief in de vennootschapsbelasting.

Belastbaar resultaat	Verlaagd tarief (*)	Normaal tarief (*)
0-25.000 EUR	24,25 %	
25.000-90.000 EUR	31,00 %	33,00 %
90.000-322.500 EUR	34,50 %	

(*) nog te verhogen met 3 % aanvullende crisisbelasting

De fiscale voordelen van de kleine vennootschap

Een kleine vennootschap heeft bovendien recht op een hele reeks fiscale voordelen. Artikel 15 van het Wetboek Vennootschappen definieert een kleine vennootschap als een vennootschap met rechtspersoonlijkheid die voor het laatste en het voorlaatste afgesloten boekjaar niet meer dan één van de volgende criteria (**) overschrijdt:

- Jaargemiddelde van het personeelsbestand: 50 VTE's
- Jaaromzet, excl. de belasting over de toegevoegde waarde: 7.300.000 EUR
- Balanstotaal: 3.650.000 EUR

(**) Deze drempels zullen verhoogd worden voor boekjaren beginnend vanaf 1/1/2016 ten gevolge van de omzetting van de EU-Accountancy-richtlijn.

Zodra de vennootschap meer dan één van deze criteria overschrijdt, wordt zij 'groot' vanaf het eerstvolgende boekjaar. Hierbij dient men op te merken dat een vennootschap automatisch als groot kwalificeert indien het jaargemiddelde van het personeelsbestand de kaap van 100 overschrijdt.

Kwalificatie kleine vennootschap (art. 15 W. Venn.)

Boekjaar						
1	2	3	4	5	6	7
Meer dan één criterium overschreden?						
Nee	Nee	Nee	Ja	Nee	Nee	Ja
Klein of groot?						
...	...	Klein	Klein	Groot	Groot	Klein

Vrijstelling bijkomend personeel

De wetgever heeft tevens voorzien in een vrijstelling voor bijkomend personeel. Deze maatregel komt neer op een vrijstelling van de belastbare winst/baten t.b.v. 5.680 EUR (aj. 2016). Deze vrijstelling kan enkel genoten worden door vennootschappen die op 31 december 1997 - of door vennootschappen opgestart na 31 december 1997 op het einde van het eerste exploitatiejaar - minder dan 11 werknemers

Hierna een overzicht van de momenteel toepasbare fiscale voordelen voor een kmo-vennootschap.

Fiscale gunstmaatregelen kleine vennootschap (art. 15 W. Venn.)	
Liquidatie-reserve	Mogelijkheid om een liquidatiereserve aan te leggen (10 % anticipatieve heffing)
Afschrijvingen	<ul style="list-style-type: none"> • Geen verplichte pro-ratering van de eerste afschrijvingsannuïteit • Geen verplichte afschrijving bijkomende kosten samen met hoofdsom, met uitzondering van personenwagens
Meerwaarde op aandelen	Niet onderworpen aan de afzonderlijke heffing van 0,4 %
Vooraf-betalingen	Geen vermeerdering wegens onvoldoende voorafbetalingen gedurende de eerste 3 boekjaren vanaf oprichting
Notionele intrestaftrek (NIA)	Verhoogd tarief: aanslagjaar 2016: 2,13 %
Vastklikregeling	Kortere wachtperiode (4 jaar i.p.v. 8 jaar) voor de belastingvrije uitkering van de tegen 10 % RV vastgeklitte reserves in kapitaal
Investerings-reserve	Mogelijkheid om een belastingvrije investeringsreserve aan te leggen
Investerings-aftrek	Investeringsaftrek van 4 % voor investeringen tijdens kalenderjaar 2015 en straks 8 % voor investeringen in 2016 Opgelet: geen cumul met NIA mogelijk! (vanaf aanslagjaar 2016) – zie rubriek 'Vraag en antwoord' (blz. 4)
Octrooiaftrek	Geen vereiste van "onderzoekscentrum"
VVPRbis	Lagere roerende voorheffing voor dividenden (20 % of 15 %) op nieuwe aandelen op naam
Fairness tax	Niet onderworpen aan de "fairness tax" (5 %)
Investerings-aftrek (*)	Voor beveiliging van bedrijfsvoertuigen en beroepslokalen en hun inhoud (aj. 2016: 20,5 %)
120 %-aftrek (*)	Voor uitgaven voor diensten van gespecialiseerde beveiligingsfirma's

(*) Deze fiscale voordelen zijn tevens van toepassing op grote vennootschappen waarvan de aandelen voor meer dan de helft toebehoren aan één of meer natuurlijke personen die de meerderheid van het stemrecht vertegenwoordigen.

tewerkstellen. Bovendien is deze maatregel enkel van toepassing indien de bijkomend tewerkgestelde werknemer een "laag brutoloon" verdient (90,32 EUR per dag en 11,88 EUR per uur).

Vrijstelling doorstorting bedrijfsvoorheffing

Tot slot werd er met de nieuwe Programmawet van 01/06/2015 voorzien in een (tijdelijke) vrijstelling van doorstorting van bedrijfsvoorheffing voor startende ondernemingen. Deze maatregel laat toe dat kleine vennootschappen (art. 15 W. Venn.) die minder dan 4 jaar bestaan, 10 % van de bedrijfsvoorheffing die ze inhouden, niet moeten afdragen aan de Schatkist. Voor micro-ondernemingen wordt het percentage niet door te storten bedrijfsvoorheffing zelfs verhoogd naar 20 %.

Kortom: kleine vennootschap, grote fiscale voordelen! Naast deze voordelen zijn ook verminderingen voorzien op vlak van sociale lasten.

Arnaud Vandeputte, avandeputte@deloitte.com

In het kort

Nieuwe financieringsformule Participatiefonds Vlaanderen

Op zoek naar financiering? Sedert eind juni 2015 kunnen zowel starters als bestaande kmo's aankloppen bij het Participatiefonds Vlaanderen. De nieuwe financieringsformule kmo-cofinanciering vervangt de bestaande BA+ lening, Starteo en Optimeo. Kmo-cofinanciering is een achtergestelde lening van maximum 350.000 EUR met een looptijd van minimaal 3 jaar en maximaal 10 jaar. De lening wordt altijd gecombineerd met een cofinanciering door een bank, een investeringsfonds of een of meerdere business angels. De cofinancier staat in voor minstens 20 % van de investeringsbehoefte. De kmo-cofinanciering is beperkt tot 50 % van de investeringsbehoefte en is toepasbaar voor materiële, immateriële en financiële investeringen, evenals de financiering van uw behoefte aan bedrijfskapitaal. Kmo-cofinanciering biedt bijgevolg meer financiering aan een ruimere doelgroep.

Birger Dujardin, bdujardin@deloitte.com

Een bestuurdersmandaat kan langer duren dan u denkt!

Voordat u een bestuurdersmandaat in een naamloze vennootschap aanvaardt, moet u de voor- en nadelen goed tegen elkaar afwegen en met name altijd rekening houden met het arrest van het Hof van Cassatie van 27 juni 2014, dat verduidelijkt: "[...] uit de regels van de opdracht blijkt dat de functie van een bestuurder na het verstrijken van de duur van zijn mandaat wordt voortgezet, om het behoud van het bestuur van de vennootschap te verzekeren tot hij vervangen is." Als de raad van bestuur naar aanleiding van het aftreden of de afzetting van een bestuurder onregelmatig van samenstelling wordt, moet de aftredende (of afgezette) bestuurder dus in functie blijven totdat in zijn vervanging is voorzien. In dit verband past het om eraan te herinneren dat het Hof van Cassatie het argument heeft verworpen dat de functies van een bestuurder wiens opdracht geëindigd is, slechts zouden voortduren gedurende de tijd die de algemene vergadering

redelijkerwijs nodig heeft om bijeen te komen teneinde in zijn vervanging te voorzien. Een bestuurdersmandaat kan dus langer duren dan u denkt.

Liesbeth De Bruyne, ldebruyne@deloitte.com

Inkomsten uit onroerende goederen in het buitenland

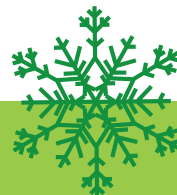
De belastingplichtige die onroerende goederen in het buitenland bezit, moet het inkomen ervan opgeven in zijn personenbelastingaangifte. Hoewel dit inkomen in principe is vrijgesteld in België op grond van overeenkomsten om dubbele belastingheffing te voorkomen, telt het mee om het progressieve karakter van de belasting betreffende de Belgische inkomsten vast te stellen. Voor niet verhuurde goederen komt het aan te geven belastbare inkomen overeen met de huurwaarde. Volgens de belastingdienst komt deze huurwaarde overeen met de gemiddelde brutohuur per jaar die u zou kunnen verkrijgen als het goed was verhuurd.

Het Hof van Beroep van Antwerpen heeft in een arrest van 2 juni 2015 het standpunt van het HJEU (arrest C-489-13 van 11 september 2014) bevestigd dat deze berekeningswijze een schending vormt van het principe van vrij verkeer van kapitaal voor zover de maatstaf van belastingheffing (huurwaarde) tot een hoger belastbaar inkomen leidt dan dat van soortgelijke goederen die zich in België bevinden (kadastraal inkomen).

Voor een onroerend goed dat zich bijvoorbeeld in Frankrijk bevindt, lijkt de fiscus voortaan ermee in te stemmen dat u de 'forfaitaire' huurwaarde gebruikt zoals deze wordt toegepast om de grondbelasting en de woonbelasting vast te stellen.

Johan Tacq, jtacq@deloitte.com

De redactie wenst u een voorspoedig, gezond en gelukkig 2016.



Is vooruitbetaalde huur aftrekbaar in het jaar van betaling?

Recente rechtspraak bevestigt dat huurkosten die voor meerdere jaren vooruitbetaald worden, fiscaal in mindering kunnen gebracht worden tijdens het jaar van betaling. Het Hof van Beroep te Antwerpen onderschrijft in eerste instantie het boekhoudkundig principe dat vooruitbetaalde huur geboekt moet worden op een overlopende rekening en moet toegerekend worden aan het jaar waarop de huur betrekking heeft. Bovendien, aldus het Hof, volgt het fiscaal recht het boekhoudrecht, behoudens wanneer de fiscale wetgeving er uitdrukkelijk van afwijkt.

Kosten die een belastingplichtige in een bepaald belastbaar tijdperk heeft gedaan of gedragen om belastbare inkomsten te verwerven of te behouden zijn aftrekbaar als beroepskosten. Als "gedaan of gedragen" worden beschouwd, de kosten die in die periode werkelijk zijn betaald of gedragen of het karakter van zekere en vaststaande schulden of verliezen hebben verkregen en als zodanig zijn geboekt.

Let wel: opdat kosten fiscaal aftrekbaar kunnen zijn, moeten zij als zodanig geboekt zijn. Met andere woorden kunnen vooruitbetaalde kosten niet ineens aftrekbaar zijn in het jaar van betaling, indien zij via de overlopende rekeningen geboekt worden. In die zin is de boekhoudkundige verwerking bindend t.o.v. de fiscus.

Louis Mortier, lmortier@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,
Raymonde de Larochelaan
19A, 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



Welke digitale investeringen komen in aanmerking voor investeringsaftrek?

Vanaf aanslagjaar 2016 kunnen kleine vennootschappen (art. 15 W.Venn.) alsook natuurlijke personen die op overeenkomstige wijze voldoen aan de criteria van art. 15 W.Venn. beroep doen op de verhoogde investeringsaftrek van 13,5 % voor digitale investeringen. Volgende investeringen komen in aanmerking.

Bram Descamps,
bdescamps@deloitte.com

A. Investeringen in digitale vaste activa die dienen voor de integratie en exploitatie van digitale betalings- en facturatiesystemen

1. Systemen (software of apparatuur) die de elektronische betaling vergemakkelijken.
2. Systemen (software of apparatuur) voor elektronische facturatie, handtekening of archivering (waaronder te verstaan de verzending, de ontvangst, de boekhoudkundige verwerking en de verwerking van de elektronische factuur).

B. Investeringen die dienen voor beveiliging van informatie- en communicatietechnologie (ICT)

1. Systemen (software of apparatuur) voor de beveiliging van informatie, netwerken en ICT-installaties.
2. Monitoring- en auditinstrumenten voor de beveiligingssystemen van ICT.
3. Systemen (software of apparatuur) die een veiliger beheer van de door de onderneming verzamelde persoonsgegevens mogelijk maken.

C. Aanvullende investeringen nuttig bij de uitvoering van de investeringen in digitale betalings- en facturatiesystemen of in systemen die dienen voor de beveiliging van ICT

1. De kosten voor softwareontwikkeling die verband houden met de investeringen onder punt A.1 tot B.3, en die samen met de vaste activa waarop zij betrekking hebben, worden afgeschreven.
2. Investeringen in systemen (software of apparatuur) die de interfacing van de in punten A.1 tot C.1 beoogde systemen van de onderneming of naar systemen buiten de onderneming mogelijk maken, met inbegrip van de investeringen voor interfaces tussen systemen voor facturatie, betaling en boekhoudkundige programma's.

Private Governance

De verzekeringsgift onder vuur!

Om erfbelasting te vermijden worden levensverzekeringen via een notariële akte en door gelijktijdige aanpassing van de polis, geschonken. Deze verzekeringsgift houdt in dat de persoon die de verzekeringspolis heeft afgesloten al zijn rechten, met inbegrip van het afkooprecht, onherroepelijk overdraagt aan een andere persoon. In de meeste gevallen is de initiële verzekeringsnemer-schenker ook diegene op wiens hoofd de polis is afgesloten. De zogenaamd AAB-polis wordt hierdoor een BAB-polis. Indien men vervolgens de schenking 3 jaar overleeft of 3 % schenkbelasting betaalt, is de uitkering aan de begunstigde bij overlijden van de verzekerde vrij van erfbelasting. Hierover waren de rechtsleer, rechtspraak en Federale belastingadministratie het eens.

Sinds 1 januari 2015 is het Vlaams Gewest bevoegd voor de schenk- en erfbelasting. Op 4 december 2015 publiceerde de Vlaamse Belastingadministratie (VLABEL) een nieuw standpunt. In dit standpunt zet VLABEL uiteen dat de uitkering bij het overlijden van de initiële schenker toch nog belast is in de erfbelasting. Op 4 december bevestigde VLABEL uitdrukkelijk dat dit nieuw standpunt van toepassing zal zijn op overlijdens vanaf 1 maart 2016.

VLABEL geeft dus iedereen enkele maanden de tijd om zich aan te passen. Mogelijke oplossingen zijn: het afkopen van de eerder geschonken polis (en eventueel deze afkoop registreren met toepassing van de schenkbelasting) of het aanduiden van een andere begunstigde van de polis.

Hoe dan ook raden wij u aan om uw adviseur te raadplegen, gezien beide oplossingen mogelijks andere gevolgen kunnen hebben dan dat u voor ogen had op moment van de schenking. Het standpunt van VLABEL druist in tegen het vroegere standpunt dat nog steeds door het Waals en Brussels Gewest wordt gevolgd. Bovendien zit het standpunt vol met juridische hiaten. De houdbaarheid van het standpunt lijkt zeker precar te zijn, maar intussen wordt de belastingplichtige opnieuw met een bijkomende fiscale rechtsonzekerheid geconfronteerd. Wenst u nu absolute zekerheid, dan zal u in veel gevallen bijkomende belasting moeten betalen.

Conclusie: planning met verzekeringen is een zeer technisch gebeuren, waarbij u de nodige omzichtigheid en expertise aan de dag moet leggen.

Thomas Verlinden, tverlinden@deloitte.com