

Fiduciaire Actualiteiten.



Raakt de kmo in 2017 fiscaal ondergesneeuwd?

De taxshift was bedoeld als een verschuiving van belastingen. Lasten op arbeid zouden worden verlaagd en de lage en middeninkomens minder worden belast. Daartegenover zouden er meer belastingen worden geheven via de bankentaks, de diamanttaks en de strijd tegen fiscale fraude, met als ultieme doel het creëren van een "rechtvaardiger" belastingstelsel.

Belangrijk was dat de maatregel budgetneutraal moest zijn, dus dat er een aantal tegenmaatregelen moesten genomen worden. We zijn eind 2016 en stellen vast dat er binnen de regering nog steeds geen akkoord is rond de verlaging van de vennootschapsbelasting.

Wat we wel zeker weten, is dat het tarief in de roerende voorheffing vanaf 01.01.17 zal stijgen van 27 naar 30 %. Een maatregel die, naast alle privé-aandeelhouders, de ondernemer treft die intresten krijgt toegekend vanuit zijn vennootschap voor het risicokapitaal dat hij heeft verstrekt onder de vorm van een lening. Daarmee zal de roerende voorheffing op vijf jaar tijd verdubbeld zijn van 15 naar 30 %. De bedrijfswagen zal ook in 2017 niet ontzien worden. Sinds 01.02.12 vormt 17 % van het voordeel in natura dat weerhouden wordt voor het privé-gebruik van een personenwagen een extra verworpen uitgave voor de werkgever. Die 17 % stijgt naar 40 % voor wagens die samen met een tankkaart ter beschikking worden gesteld. Deze extra verworpen uitgave zal niet alleen van toepassing zijn op de voordelen die op fiche komen, maar ook op de voordelen die worden aangerekend.

Ook wie de aandelen van zijn exploitatievennootschap(en) onderbrengt in een holdingvennootschap zal op de hierbij gevormde "step-up" aan kapitaalwaarde geen fiscaal voordeel meer kunnen genieten. De holding is evenwel een typische structuur die binnen vele familiale ondernemingen wordt opgezet om de overdracht naar een volgende generatie veilig te kunnen stellen.

Een meerwaardebelasting op aandelen lijkt vanuit politiek oogpunt onafwendbaar te worden. Het laatste hierover

ingediende wetsvoorstel dateert van november 2016 en houdt een meerwaardebelasting op aandelen van 30 % in, toegepast op een belastbare grondslag die wordt afgebouwd a rato van 1/30 per jaar. Dit betekent dat een aandeelhouder die zijn aandelen 30 jaar aanhoudt, geen meerwaardebelasting verschuldigd is. Kmo's en startende ondernemingen zouden worden vrijgesteld van de meerwaardebelasting. Daar knelt nu vaak het schoentje bij nieuwe maatregelen. Vanuit politieke hoek leeft het idee dat alle familiale ondernemingen als kmo kunnen worden beschouwd, terwijl zij fiscaal gezien als groot kwalificeren van zodra zij twee jaar na elkaar meer dan één van volgende criteria overschrijden : 50 VTE personeel / 9 mln EUR omzet / 4,5 mln EUR balanstotaal. Heel wat familiale ondernemingen overschrijden (eventueel op groepsniveau) effectief deze grenzen, waardoor ze onderhevig zijn aan maatregelen die niet voor hen bedoeld zijn. Los daarvan weten we nu al dat er nog een aantal bijkomende "negatieve" maatregelen zullen genomen worden, zoals de afschaffing van de notionele intrestaftrek, beperking recuperatie overgedragen verliezen, verplichte pro-ratering afschrijvingen, afschaffing degressief afschrijvingsstelsel, beperking intrestaftrek tot 30 % van de EBITDA, ...

Laat ons hopen dat men in 2017 eerst belastingverminderingen doorvoert en pas daarna de tegenmaatregelen in werking laat treden in plaats van deze in een wet te gieten en de belastingverminderingen op te schuiven in de tijd. Eén ding is zeker, 2017 wordt alvast op vlak van fiscaliteit een boeiend jaar!

Sam Herreman, sherreman@deloitte.com



Inhoud

- 1 Raakt de kmo in 2017 fiscaal ondergesneeuwd?
- 2 Voorzieningen voor risico's en lasten: belastingheffing of vrijstelling?
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

Voorzieningen voor risico's en lasten hebben ook fiscale gevolgen

Een voorziening voor risico's en lasten is een provisie met als doel duidelijk omschreven verliezen of lasten te dekken, die op de datum waarop het boekjaar wordt afgesloten waarschijnlijk of zeker zijn, maar waarvan de bedragen nog niet exact bekend zijn. Deze voorziening vormt een last en wordt op de balans bij de passiva, tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen vermeld. Er bestaat immers op afsluitdatum nog geen zekere en vaststaande schuld.

Voorzieningen moeten voldoen aan criteria van zorgvuldigheid, oprechtheid en goede trouw, en systematisch worden gevormd op basis van door de vastgelegde waarderingsregels.

Hoe worden deze voorzieningen fiscaal behandeld?

Deze voorzieningen worden voorwaardelijk vrijgesteld van belastingheffing :

- De door de voorziening gedekte lasten moeten duidelijk worden omschreven en zijn op hun beurt aftrekbaar als beroepskosten.
- De voorziening moet worden opgenomen in één of meerdere gescheiden posten van de passiva op de balans.
- De toekomstige last moet voortvloeien uit de uitgevoerde bedrijfsactiviteit, of afkomstig zijn van een gebeurtenis die zich gedurende het boekjaar heeft voorgedaan.
- De voorziening wordt aangetoond op een overzicht dat wordt bijgevoegd aan de belastingaangifte.

Betreffende de derde voorwaarde: als de gebeurtenis waaruit de voorziening voortvloeit zich gedurende voorgaande boekjaren heeft voorgedaan, moet worden aangetoond dat het risico, dat het opnemen van een (hogere) voorziening op de balans rechtvaardigt, aanzienlijk groter is geworden in het lopende boekjaar.

Voorbeelden van voorzieningen die fiscaal kunnen worden vrijgesteld

Er dient rekening mee gehouden te worden dat er per geval moet worden beoordeeld of er wordt voldaan aan de voorwaarden voor vrijstelling, naargelang de specifieke situatie van iedere onderneming.

Voorzieningen voor technische garanties

Hieronder vallen de voorzieningen die bedoeld zijn voor het bekostigen van toekomstige uitgaven, verbonden aan verleende garanties aan klanten (bijv. door een garage verleende garantie van een jaar op een tweedehandsvoertuig).

Deze voorzieningen worden vrijgesteld voor zover ze worden bepaald op basis van de ervaring en/of specifieke statistische gegevens van de onderneming (bijv. percentage gefactureerde onderdelen of machines, aantal voertuigen waarvoor de garantie is verleend, ...). Er dient op gewezen te worden dat de belastingadministratie geen voorzieningen accepteert die simpelweg zijn berekend als een bepaald percentage van de omzet.

Voorzieningen voor brugpensioenen

Wanneer een onderneming besluit een deel van het personeel vroegtijdig te laten uittreden, moet zij boekhoudkundig een voorziening vormen voor de verbintenissen die zij voor deze werknemers is aangegaan.

Deze voorziening is fiscaal aftrekbaar voor zover zij niet hoger is dan het bedrag van de engagementen die de onderneming heeft aangegaan ten behoeve van deze werknemers. Deze gereserveerde sommen dienen jaarlijks geactualiseerd te worden.

Voorzieningen voor groot onderhoud en herstellingswerken

Voor periodiek groot onderhoud en herstellingswerken aan gebouwen, materieel of werktuigen kunnen ook fiscaal vrijgestelde voorzieningen worden gevormd.

Deze voorzieningen worden gespreid in de tijd opgenomen in de boekhouding, over een tijdsbestek van maximaal 10 jaar.

Voorzieningen voor herstructurering

Indien herstructurering van de onderneming gepaard gaat met één of meerdere ontslagen, kan er een voorziening worden gevormd voor de hieruit voortkomende verschuldigde vergoedingen. Het is echter noodzakelijk dat de beslissing tot ontslag voorafgaand aan de afsluiting van het boekjaar genomen of betekend is. .

Voorzieningen voor commerciële reclamecampagnes

Deze voorzieningen kunnen fiscaal worden vrijgesteld als blijkt dat de toekomstige reclame- en promotiekosten direct in verband staan met de commerciële activiteiten van het afgelopen boekjaar.

Naargelang de feitelijke situaties, zijn natuurlijk ook nog andere voorzieningen mogelijk.

Rechtbanken hebben zich onder meer al uitgesproken over het in de boekhouding opnemen van een voorziening met het oog op de bodemreiniging van een industriële vestiging, op een bedrijfsverhuizing, herstelwerkzaamheden van beschadigd materieel, niet opgenomen lokale belastingen, de herinrichting van een showroom, etc.

Het opnemen van voorzieningen voor risico's en lasten in de boekhouding, draagt toe tot het getrouw beeld van uw onderneming. Daarbij zijn de principes van zorgvuldigheid, oprechtheid en goede trouw is belangrijk.. Dit kan bovendien vanuit fiscaal oogpunt interessant blijken, doordat een deel van de winst van uw onderneming tijdelijk kan vrijgesteld zijn van belasting.

Ellen Jamar, ejamar@deloitte.com

In het kort



Versnelde invordering onbetwiste schuldvordering

Sinds kort is een nieuwe wettelijke regeling van toepassing die het mogelijk maakt om zonder tussenkomst van de rechtbank over te gaan tot de inning van onbetwiste facturen. Zowel advocaten als gerechtsdeurwaarders spelen hierbij een essentiële rol.

Voortaan kunnen bepaalde schuldeisers genieten van deze buitengerechtelijke procedure. Een eerste voorwaarde is dat het gaat om onbetwiste geldschulden tussen professionelen, met betrekking tot hun professionele activiteiten. Daarnaast moet de schuld vaststaan en opeisbaar zijn. Onder andere schulden in het kader van een wettelijke samenloop (vb. faillissement) of schulden van of ten aanzien van consumenten zijn uitgesloten van de regeling. Het is de advocaat van de schuldeiser die als eerste rechter zal oordelen of de schuld voor deze procedure in aanmerking komt. Het bedrag van de schuld is hierbij ongelimiteerd.

De invordering zelf gebeurt in verschillende stappen. In eerste instantie zal de gerechtsdeurwaarder de schuldenaar aanmanen op verzoek van de advocaat van de schuldeiser. Indien de schuldenaar niet geldig gereageerd heeft binnen één maand, stelt de gerechtsdeurwaarder een proces-verbaal van niet-betwisting op, dit ten vroegste acht dagen na het verstrijken van die maand. Tot slot wordt dit proces-verbaal uitvoerbaar verklaard. Men kan met andere woorden reeds een uitvoerbare titel verkrijgen na één maand en 8 dagen vanaf de aanmaning.

Anaïs De Boulle, adeboulle@deloitte.com

Tolerantie bij fiscale verwerking mobiliteitsvergoeding

In bepaalde bedrijfssectoren waar de werkplaats niet vast bepaald is, geldt er een forfaitaire regeling van terugbetaling van verplaatsingskosten (mobiliteitsvergoeding) aan de werknemers. Deze vergoeding is voor 50 % belastbaar in de personenbelasting en voor 50 % te beschouwen als een niet-belastbare "kost eigen aan de werkgever". Afhankelijk van het wagentype kan de fiscus deze kosten behandelen als kosten van personenwagens, waarop fiscale aftrekbepalingen van toepassing zijn. Brandstof wordt gereduceerd tot 75 % aftrek, andere kosten in functie van de CO₂.

Omdat dit laatste praktische moeilijkheden kan opleveren bij de fiscale verwerking van de mobiliteitsvergoedingen, aanvaardt de fiscale administratie dat een eenvormig tarief van 75 % aftrekbaarheid wordt toegepast.

De vennootschap-werkgever beschikt wel nog over de mogelijkheid om aan te tonen dat dit tarief hoger is voor het geheel van de werknemers die een vergoeding hebben ontvangen.

Nele Van Caeneghem, nvancaeneghem@deloitte.com

Bonussysteem voor huishoudelijke diensten

Voortaan kunnen werkgevers een bonus toekennen aan hun personeel (collectief of individueel) waarbij zij dit bedrag kunnen aanwenden om bepaalde diensten te laten uitvoeren bij hen thuis. Zij kunnen hierbij kiezen uit onder meer huispersoneel, poets- en schoonmaakdiensten, onderhouds- en herstellingswerken (loodgieter, schilder, ...), tuinonderhoud, enz. De bonus kan worden vergeleken met een dienstencheque, maar wordt volledig betaald door de werkgever, verrekend op de loonbrief en kan voor een ruimer dienstenpakket worden aangewend.

Deze bonus kan worden opgenomen in het loonpakket, toegekend worden binnen een cafetariaplan of als bonus, maar mag in geen geval een vervanging van een bestaand voordeel van de werknemer uitmaken. Doordat de bonus als loon wordt beschouwd, zullen de dwingende bepalingen van de loonbeschermingswet van toepassing zijn en dient rekening te worden gehouden met de loonnorm. Door een fiscale ruling en een akkoord met de RSZ worden de sociale en fiscale lasten voor de bonus - in tegenstelling tot andere verloningsvormen - zowel voor werknemers als voor werkgevers niet berekend op de reële waarde van het toegekende voordeel, maar op een vrij lage forfaitaire waarde van 8,54 EUR per uur voor de RSZ en 3,50 EUR per uur voor de fiscale administratie.

Let wel: de btw op de prestaties van de aannemers die de werken uitvoeren, zal in hoofdte van de werkgever niet aftrekbaar zijn en er worden ook coördinatiekosten in rekening gebracht.

Doordat de sociale en fiscale lasten op een lage forfaitaire waarde worden berekend, resulteert dergelijke bonus voor de werknemer in een aanzienlijke stijging van de koopkracht.

Mieke Vanden Poel, mvandenpoel@deloitte.com

Af fabriek ophalingen voor het buitenland en btw

In de praktijk is het van groot belang dat een onderneming over de juiste onderliggende documenten beschikt bij de zogenaamde 'afhaalleveringen'. In het geval van 'EXW' (ex works – af fabriek) en 'FCA' (free carrier - vrachtvrij tot vervoerder), staat de klant in voor het vervoer van de goederen. Indien deze beweert dat de goederen naar een andere EU lidstaat zullen worden vervoerd, dient de verkoper te kunnen aantonen dat dit effectief zo is.

Het komt soms voor dat de transporteur die zich bij de verkoper aanbiedt, de goederen uiteindelijk naar een andere plaats binnen België vervoert. Ook kan het zijn dat de transporteur in werkelijkheid niet voor rekening van de klant, maar voor een derde partij (bijvoorbeeld de klant van de klant) handelt. In beide gevallen kan de btw-vrijstelling voor intracommunautaire leveringen niet worden toegepast en is er Belgische btw verschuldigd.

Het komt er dus op aan dat de onderneming beschikt over de juiste procedures die verzekeren dat de onderliggende documenten (ondertekende afleveringsnota, CMR, transportfactuur, ...) steeds worden verkregen en bewaard en dat geanalyseerd wordt of deze in overeenstemming zijn met de toegepaste IC-vrijstellingsregeling. Indien niet, kan de btw-controleur Belgische btw navorderen, evenals boeten en interesten.

Philip Decoster, pdecoster@deloitte.com

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail info@deloitte-fiduciaire.be of post naar:

Deloitte Fiduciaire,
Redactie Actualiteiten,
Raymonde de Larocheaan
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.

www.deloitte-fiduciaire.be

 Deloitte Fiduciaire

 @DeloitteFidu

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

© 2016 Deloitte Fiduciaire
Designed and produced by
the Creative Studio at Deloitte
Belgium

Antwerpen - Brugge -
Brussel (Jette) - Charleroi -
Doornik - Gent - Hasselt -
Kortrijk - Leuven - Luik -
Roeselare

 DIENSTVERLENER VOOR DE
KMO-PORTEFEUILLE

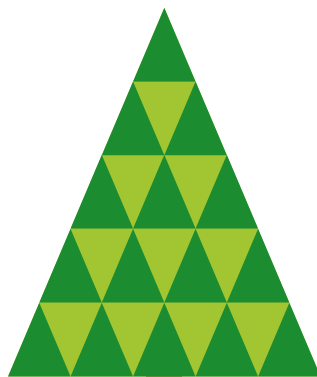
Vraag en antwoord

Update van Mypension.be = update van uw pensioen?

Het online portaal 'Mypension.be', toegankelijk via identiteitskaart, heeft als doel de burger een overzicht aan te bieden van zijn (toekomstige) pensioenrechten. Sinds begin dit jaar kunnen ook zelfstandigen er hun pensioengegevens raadplegen (zij het voorlopig nog in beperkte mate) en eventuele onjuistheden signaleren. Het repertorium van de website werd recentelijk uitgebreid met de tweede pensioenpijler, het aanvullend pensioen uit beroepsactiviteit. Zo kan u er terugvinden welke bijdrage uw huidige werkgever in deze pijler stort alsook een prognose van het opgebouwd kapitaal bij het bereiken van de pensioenleeftijd. Daarnaast biedt het platform een totaaloverzicht van de rechten die u eventueel heeft opgebouwd bij verschillende werkgevers. In de toekomst zal het systeem nog meer informatie bevatten. Zo staat er een uitbreiding met de individuele simulatie van het wettelijk pensioen en de simulatie van de impact van bepaalde loopbaankeuzes (bijv. het verlaten van het zelfstandigenstatuut om als werknemer te gaan werken) op het programma. Ook de derde pensioenpijler, het individuele pensioensparen, zou op termijn worden opgenomen in dit systeem.

Het steeds meer complete online overzicht van uw toekomstige pensioenrechten is een handig vertrekpunt om na te gaan of u nog optimalisaties kan aanbrengen aan uw pensioenopbouw. Heeft u alle fiscaal vriendelijke mogelijkheden inzake de drie pijlers volledig benut? Kan u voordeel halen uit een regularisatie van uw studiejaar? Of wenst u andere pistes te onderzoeken met het oog op een zorgeloze oude dag?

Falko Naessens, fnaessens@deloitte.com



De redactie wenst u een voorspoedig, gezond en gelukkig 2017.

Gewijzigde aanpak btw-controles:

Gewijzigde aanpak btw-controles

Btw-controles worden alsmaar efficiënter, gericht en grondiger gevoerd. De twee kernpunten van deze evolutie zijn het gebruik van datamining-technieken en de verscherpte aandacht op de onderliggende documenten.

Datamining

De btw-administratie beschikt over grote hoeveelheden informatie uit de verplichte aangiften en listings inzake btw en beschikt daarnaast over informatie van de douane-administratie en deze bekomen vanuit andere lidstaten. Dankzij de toepassing van datamining software op deze informatie, worden de dossiers met de grootste kans op onregelmatigheden voor controle geselecteerd.

Onderliggende documenten

Bovendien vraagt de controleur niet enkel de facturen en de journalen op, maar meer en meer ook de onderliggende documenten (bv : bestelbon, leveringsbon, contracten, transportdocumenten, betalingsbewijzen,...). Voor elke inkomende en uitgaande handeling moet de belastingplichtige immers een betrouwbaar controlespoor kunnen aanleggen, dat een duidelijk verband legt tussen de levering of dienst enerzijds en de factuur anderzijds.

Dit betrouwbaar controlespoor resulteert in de juiste interne bedrijfscontroles zoals bijvoorbeeld een goedkeuringsprocedure bij orders, het vergelijken van de onderliggende documenten met betrekking tot éénzelfde handeling (matching), een regelmatig nazicht van de sturing van het boekhoud- en facturatiepakket,....

Deze procedures worden best neergeschreven (draaiboek, handleiding), zodanig dat deze documentatie kan worden voorgelegd bij een eventuele btw-controle.

De btw-controleur zal immers meer en meer starten met een onderzoek van uw bedrijfsproces om de echtheid van transacties na te gaan en om vast te stellen of een btw-vrijstelling terecht werd toegepast (bv bij intracommunautaire leveringen: door wie gebeurt het vervoer en tonen de onderliggende documenten het effectieve vervoer naar een andere lidstaat aan ?), om de werkelijke aard van de handeling vast te stellen (gaat het om een levering met of zonder installatie ?), om het recht op aftrek te toetsen, om de correcte toepassing van verlegging van heffing na te gaan en dergelijke.

Luc Heylens, lheykens@deloitte.com