

Fiduciaire Actualiteiten.



KMO Kompas 2016

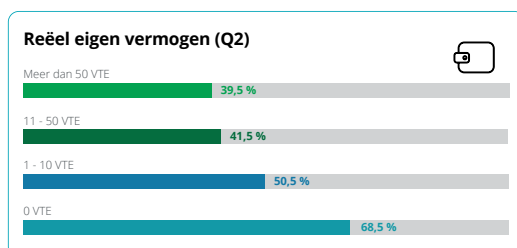
Deloitte Accountancy heeft zopas haar unieke studie KMO Kompas 2016 afgerond, op basis van een referentiegroep van meer dan 2.500 kmo's.

Deze studie analyseert de financiële performantie van de Belgische kmo.

Het KMO Kompas berekent negen financiële kengetallen voor vier verschillende aspecten van het financieel beheer: de financiële structuur en de terugbetalingscapaciteit, de liquiditeit en de behoefte aan werkkapitaal, de toegevoegde waarde en arbeidsintensiteit en ten slotte de rentabiliteit. Voor een overzicht kunt u terecht op onze website www.kmokompas.be. U vindt hier een detail per industriegroep en een aantal industrie-subgroepen, een detail per leeftijdsgroep en ook een aantal gedetailleerde cijfers in verhouding tot de omvang van de bedrijven (VTE). Enkele opmerkelijke resultaten:

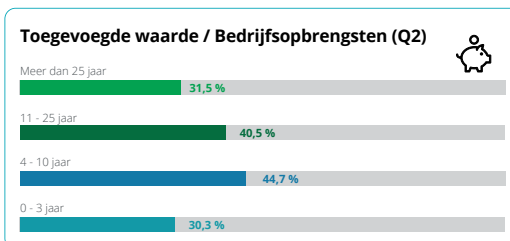
Kleine ondernemingen hebben ijzersterke solvabiliteit

Het KMO Kompas meet de reële solvabiliteit door bovenop het boekhoudkundig eigen vermogen (kortweg kapitaal en reserves) ook rekening te houden met het quasi-eigen vermogen, meer bepaald rekeningen-courant en voorschotten toegestaan door aandeelhouders en/of bedrijfsleiders. De belangrijkste vermogensverschaffers binnen de Belgische kmo zijn dus de eigen aandeelhouders en bestuurders/zaakvoerders. Bij kleine kmo's die minder dan 10 personeelsleden tewerkstellen, bedraagt het reële eigen vermogen van de gemiddelde onderneming 50 % van de totaal ingezette middelen. Bij kmo's die geen personeel tewerkstellen loopt de reële solvabiliteit zelfs op tot meer dan 68 %.



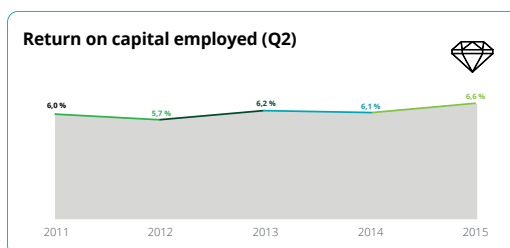
Jonge ondernemingen met minstens 3 jaar ervaring creëren de meeste toegevoegde waarde

Eens de start-up periode voorbij, genereren jonge ondernemingen de meeste toegevoegde waarde. Gemiddeld bedraagt de toegevoegde waarde in deze categorie 44,7 EUR per 100 EUR bedrijfsopbrengsten.



Return on capital employed sterk gestegen

De return on capital employed (ROCE) geeft de winstgevendheid weer voor de aandeelhouders en andere geldverschaffers (lees: banken en leasingmaatschappijen). Het voorbije jaar heeft elke 100 EUR geïnvesteerd in een Belgische kmo een bruto rendement van gemiddeld 6,6 % opgeleverd. Meer concreet houdt dit een stijging van 0,5 % in ten opzichte van 2014 en zelfs 0,9 % ten opzichte van 2012. Rekening houdend met de historisch lage intrestvoeten die de markt biedt, kunnen investeringen in familiale kmo's een aantrekkelijk alternatief vormen.



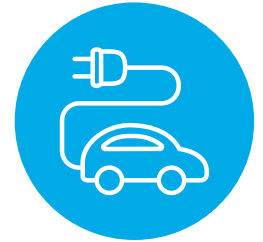
Heidi Verhelst, hverhelst@deloitte.com



Inhoud

- 1 KMO Kompas 2016
- 2 De elektrische wagen: een fiscaal 'geladen' paradepaardje
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

De elektrische wagen: een fiscaal 'geladen' paradepaardje



Ecologie, technologie of esthetiek kunnen redenen zijn voor de aanschaf van een elektrische wagen. Maar wat zijn nu de fiscale stimulansen om onze vertrouwde benzine- en dieselmotoren in te ruilen voor pure elektrische paardenkracht?

Aankopen via mijn vennootschap ...

In de vennootschapsbelasting is er, in tegenstelling tot een benzine- of dieselwagen, geen CO₂-aftrekbeperking voor de algemene kosten (afschrijvingen, onderhoud, verzekering, ...) van een elektrische wagen. Meer nog, sinds 1 januari 2010 kan het merendeel van deze kosten voor 120 % worden afgetrokken. Deze verhoogde aftrek is evenwel verbonden aan de naleving van de zogenaamde "onaantastbaarheidsvoorwaarde". Dit betekent dat de verhoogde aftrek van 20 % slechts voorwaardelijk en tijdelijk is. Voorwaardelijk, omdat de extra aftrek op een belastingvrije reserverekening moet worden geboekt (en behouden blijven). Tijdelijk, omdat de belastingvrije reserve ten laatste bij ontbinding en vereffening van de vennootschap belastbaar zal worden. Opgelet, de aftrek ten belope van 120 % is niet op alle kosten van toepassing. Zo worden de elektriciteitskosten beschouwd als brandstofkosten en blijven deze bijgevolg slechts voor 75 % aftrekbaar. Intrestlasten op de financiering van de elektrische wagen blijven dan weer, net zoals voorheen, voor 100 % aftrekbaar in de vennootschapsbelasting.

Wie beslist de elektrische wagen ter beschikking te stellen aan de werknemers of de bedrijfsleiders van de vennootschap moet nog altijd rekening houden met een belastbaar voordeel van alle aard. Net zoals bij diesel- en bezinewagens hangt het voordeel van alle aard af van de cataloguswaarde, de leeftijdsfactor en het CO₂-percentage van de wagen. Aangezien er voor elektrische wagens geen CO₂-uitstoot is, zal het CO₂-percentage vastgesteld worden op het minimum, zijnde 4 %. Het voordeel alle aard zal bijgevolg vooral afhangen van de cataloguswaarde van de elektrische wagen. Tot op vandaag hangt hier echter nog steeds een stevig prijskaartje aan vast.

Wie denkt aan investeringen, denkt wellicht ook aan een mogelijke investeringsaftrek. Op dit punt heeft de overheid evenwel een stap teruggenomen. Aanvankelijk kon men voor de oplaadstations genieten van een verhoogde investeringsaftrek van 15,5 %. Deze was echter enkel van toepassing voor de desbetreffende investeringen gedurende de jaren 2010 tot 2012. Bijgevolg kan men momenteel voor de oplaadstations enkel genieten van de (voorlopig) gewone investeringsaftrek die voor inkomstenjaar 2016 vastgelegd werd op 8 %. Aangezien personenwagens in het algemeen uitgesloten zijn van de investeringsaftrek kan voor de aankoop van de elektrische wagen zelf geen investeringsaftrek worden genoten.

... of dan toch eerder privé?

Wie beslist om een elektrische wagen aan te kopen voor beroepsmatig gebruik via een eenmanszaak (en dus buiten enige vennootschapsvorm) kan wel eens van een kale rit terugkomen. In tegenstelling tot de vennootschapsbelasting is er in de personenbelasting geen onderscheid tussen gewone personenwagens en elektrische personenwagens. Dit betekent o.a. dat de algemene kosten (incl. elektriciteitskosten) slechts aftrekbaar zijn voor 75 %. De intrestlasten op de financiering van de elektrische wagen zelf zijn voor 100 % aftrekbaar. In de mate dat er sprake is van een lichte vrachtwagen blijven de algemene kosten uiteraard voor 100 % aftrekbaar.

Wat betreft de investeringsaftrek kunnen dezelfde principes doorgetrokken worden als in de vennootschapsbelasting. Investerings in oplaadstations kunnen genieten van de (voorlopige) gewone investeringsaftrek die 8 % bedraagt voor 2016 en de investeringen in de elektrische wagen zelf blijven in het algemeen uitgesloten.

Een eventuele belastingvermindering in de personenbelasting kon enkel genoten worden voor de aankoop van een nieuwe motorfiets, driewieler of vierwieler. Voor de aankoop van een elektrische personenwagen was deze belastingvermindering ook hier beperkt tot investeringen gedurende de jaren 2010 tot 2012.

Zijn er dan helemaal geen voordelen aan de privé-aankoop van een elektrische wagen? Toch wel. Sinds 1 januari 2016 kan men een "zero-emissiepremie" verkrijgen voor de aankoop van een volledig (!) nieuwe elektrische wagen. De premie wordt voorlopig vastgesteld op maximum 5.000 EUR (afhankelijk van de cataloguswaarde) en zal elk jaar verminderen om vanaf 2020 volledig te verdwijnen. De premie is enkel toegankelijk voor natuurlijke personen, maar dus ook zelfstandigen belast in de personenbelasting kunnen hierop een beroep doen.

En wat met de belasting over de toegevoegde waarde (btw)?

Aan de btw werd niet gesleuteld. Net zoals bij gewone personenwagens wordt de aftrekbaarheid van de btw beperkt tot het beroepsgebruik, met een maximum van 50 %. Het beroepsgebruik bij elektrische personenwagens moet dus ook worden berekend aan de hand van de drie methodes: werkelijke beroepsgebruik, het semi-forfait of het algemeen forfait van 35 %. Voor een lagere CO₂-uitstoot zijn er dus geen btw-voordelen.

Verkeersbelasting en belasting op inverkeersstelling

Sinds aanslagjaar 2016 zijn elektrische wagens in het Vlaamse Gewest volledig vrijgesteld van de jaarlijkse verkeersbelasting en de belasting op de inverkeersstelling. Voor Brussel en Wallonië geldt voor de verkeersbelasting nog steeds een tarief van 79,07 EUR en voor de belasting op inverkeersstelling een tarief van 61,50 EUR (bedragen worden geïndexeerd).

De elektrische wagen kan genieten van tal van fiscale voordelen. De aankoop van de elektrische wagen blijft evenwel een doordachte keuze. Zo zijn er verschillen in de fiscale behandeling tussen de personenbelasting en de vennootschapsbelasting. Bovendien lopen bepaalde premies, zoals de "zero-emissiepremie", en bepaalde regionale belastingen (verkeersbelasting en belasting op inverkeersstelling) niet altijd gelijk in onze drie gewesten.

Arnaud Vandeputte, avandeputte@deloitte.com

In het kort

De elektrische fiets: fiscale optimalisatie aan 25 of 45 km/uur

De Pedal Electric Cycle ('de elektrische fiets') is het ideale transportmiddel voor wie sportiviteit en milieuvriendelijkheid hoog in het vaandel draagt. Ook hieraan zijn fiscale voordelen verbonden. Er dient wel een onderscheid gemaakt te worden tussen de zogenaamde speed pedelec (tot maximaal 45 km/u) en de gewone pedelec (tot maximaal 25 km/u).



De kosten van gewone pedelecs (verwerving, onderhoud én herstelling) die specifiek gedaan of gedragen zijn om het gebruik van de fiets voor woon-werkverkeer aan te moedigen zijn voor 120 % aftrekbaar in de vennootschapsbelasting (onaantastbaarheidsvoorwaarde). Dit geldt ook voor de kosten van de verwerving, aankoop of verbouwing van een fietsstalling, kleedruimte of sanitair. Bovendien kan men een belastingvrije kilometervergoeding toekennen van 0,22 EUR/km en is het voordeel van alle aard (VAA) voor het privé-gebruik vrijgesteld van belasting.

Bovenstaande fiscale voordelen zijn (momenteel) niet van toepassing op de zogenaamde speed pedelecs. Bovendien werd recentelijk aangekondigd dat de speed pedelec voortaan onderworpen dient te worden aan de Wegcode. Dit impliceert dat een rijbewijs, nummerplaat, verzekering, ... verplicht zou zijn. **Ogpelet dus in welke fiscale versnelling u wenst te schakelen!**

Arnaud Vandeputte, avandeputte@deloitte.com

Geniet nog van belastingvermindering voor dakisolatie vóór die wordt afgeschaft

Onder bepaalde voorwaarden geldt, als inwoner van Vlaanderen, een belastingvermindering voor uitgaven voor dakisolatie aan uw woning. Dit fiscaal voordeel komt overeen met 30 % van het factuurbedrag, met een limiet van 3.070 EUR per woning per jaar. De isolatie moet geplaatst worden door een aannemer in een woning van minstens vijf jaar oud. Deze belastingvermindering wordt afgeschaft vanaf 1 januari 2017.

Er is evenwel een overgangsmaatregel:

- U hebt een aannemingsovereenkomst gesloten in 2016.
- En u hebt een voorschot gestort in 2016.
- En u hebt de facturen betaald ten laatste op 31 december 2017.

Voorbeeld

U laat uw dak isoleren met een aannemingscontract en betaling van een voorschot van 1.000 EUR in november 2016. In de loop van 2017 worden de werken uitgevoerd en u betaalt de saldofactuur van 4.000 EUR.

Belastingvermindering:

- voor inkomsten 2016: 300 EUR (1.000 EUR x 30 %);
- voor inkomsten 2017: 1.200 EUR (4.000 EUR x 30 %).

Alle overige voorwaarden om te kunnen genieten van de belastingvermindering voor dakisolatie blijven ongewijzigd.

Zo moet het gaan om een woning waarvan de belastingplichtige volle of naakte eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De woning mag zowel in België als in het buitenland zijn gelegen.

Omdat het hier over een Vlaamse belastingvermindering gaat, heeft enkel een belastingplichtige die op 1 januari 2017 in Vlaanderen woont, recht op de belastingvermindering. De maximale belastingvermindering geldt per woning, dus kan men ook twee woningen laten isoleren in hetzelfde jaar en twee maal de belastingvermindering genieten.

Stel dat u ook uw tweede woning in Zuid-Frankrijk laat isoleren. U betaalt hiervoor 8.000 EUR, waarvan 500 EUR voorschot in 2016 en 7.500 EUR in 2017.

Belastingvermindering:

- voor 2016: 300 EUR (supra) + 150 EUR (500 EUR x 30 %) = 450 EUR;
- voor 2017: 1.200 EUR (supra) + 2.250 EUR (7.500 EUR x 30 %) = 3.450 EUR.

Door een adequate spreiding van de betalingen kan u uw belastingvoordeel maximaliseren. Stel dat de totale kost voor de isoleringswerken 25.000 EUR bedraagt, dan kan u door 10.500 EUR te betalen in 2016 en 14.500 EUR in 2017 volgende belastingbesparing realiseren:

- voor inkomsten 2016:
 $10.500 \times 30 \% = 3.150 \text{ EUR}$ (beperkt tot 3.070 EUR)
- voor inkomsten 2017:
 $14.500 \times 30 \% = 4.350 \text{ EUR}$ (beperkt tot 3.070 EUR).

Let wel, deze overgangsmaatregel moet nog definitief worden goedgekeurd door de Vlaamse regering en het Vlaams Parlement. Dit zal waarschijnlijk eind december gebeuren.

Inge Sercu, isercu@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



Vraag en antwoord

Voordeel in natura gratis bewoning 3,8 maal te hoog?

Recentelijk oordeelde het Hof van Beroep in Gent dat de regeling van forfaitaire waardering voordeel in natura voor gratis bewoning de grondwettelijk gewaarborgde gelijkheid schendt omdat de regeling aanzienlijk voordeliger is wanneer een natuurlijk persoon een woning ter beschikking stelt dan wel een rechtspersoon. Wordt een woning door een natuurlijk persoon ter beschikking gesteld van bv. een werknemer dan wordt deze belast op een voordeel gelijk aan het geïndexeerd KI *100/60, maar als de woning aan diezelfde werknemer ter beschikking wordt gesteld door een rechtspersoon dan wordt het voordeel met een factor 3,8 verhoogd. Deze uitspraak opent mogelijk perspectieven voor diegenen die zich in een gelijkaardige situatie bevinden. Zij kunnen zich tot de fiscus richten en teruggaaf van belasting op het aangerekende voordeel in natura vragen.

De verwachting is dat de fiscus Cassatieberoep zal aantekenen. Een definitieve uitspraak zal nog 2 à 3 jaar in beslag nemen. In het beste geval wacht u, maar dit heeft als belangrijk nadeel dat er intussen verjaringstermijnen verstrijken waardoor enkele jaren met recht op teruggaaf verloren kunnen gaan. Om rechten te vrijwaren, kan bezwaar worden ingediend en/of ambtshalve ontheffing worden aangevraagd.

Joost Claeys, jclaes@deloitte.com

Moet zelfstandige zich aansluiten vóór aanvang van zijn activiteiten?

Tot 30 juni 2016 mocht een zelfstandige zich uiterlijk aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds op startdatum van zijn activiteiten. Sinds 1 juli 2016 dient een zelfstandige zich vóór aanvang van zijn activiteit aan te sluiten. Deze wijziging heeft tot doel sociale fraude te voorkomen. In het verleden kwam het immers regelmatig voor dat bij controles de niet-aangesloten zelfstandigen beweerden dat ze net op de dag van de controle gestart waren en het voornemen hadden om zich diezelfde dag nog aan te sluiten.

Indien vanaf 1 juli 2016 een zelfstandige dus bij een controle niet het bewijs kan voorleggen dat hij aangesloten is bij een sociaal verzekeringsfonds, riskeert hij een administratieve boete te moeten betalen aan het RSVZ van 500 tot 2.000 EUR. Een bijkomende nieuwigheid is dat de zelfstandige ook solidair aansprakelijk is voor de betaling van de administratieve geldboete die opgelegd wordt aan zijn helper. Deze maatregel geldt in principe ook voor mandatarissen die tot bestuurder of zaakvoerder zullen benoemd worden in een vennootschap.

Flore Lesage, flesage@deloitte.com

Private Governance

Vruchtgebruik van de langstlevende echtgenoot kan verrassende gevolgen hebben

Indien u huwt, al dan niet met een huwelijkscontract, dient u rekening te houden met het wettelijk erfrecht van uw echtgenoot. Deze erft namelijk een recht van vruchtgebruik op uw gehele nalatenschap, omvattende alle nog voorhanden zijnde goederen, maar ook de reeds geschonken goederen.

Een belangrijk deel van uw vermogen wordt dus door de wetgever bestemd om naar uw echtgenoot te gaan, en dit mogelijks in strijd met de door u reeds gedane schenkingen. Meer concreet: indien u een schenking doet tijdens uw leven zal deze na uw overlijden deels ongedaan gemaakt kunnen worden doordat uw echtgenoot het vruchtgebruik erft op deze goederen.

Een goede planning vergt dus aandacht voor de beperkingen die het erfrecht van de langstlevende oplegt aan de mogelijkheid om een definitieve toebedeling via schenking te doen. Indien u reeds een schenking heeft gedaan, of nog een schenking wenst te doen, is voorzichtigheid geboden!

Verskillende oplossingen zijn mogelijk, naargelang de concrete situatie, om ervoor te zorgen dat de geschonken goederen niet bezwaard zullen worden met het erfrechtelijk vruchtgebruik van de langstlevende echtgenoot, voorzover het minimaal erfrecht van de echtgenoot niet aangetast wordt.

- 1) Indien u tijdens het huwelijk een schenking wenst te doen, kan de echtgenoot tussenkomen in de schenkingsakte en instemmen met de schenking.
- 2) Indien u vóór het huwelijk een schenking hebt gedaan, kan een huwelijkscontract worden afgesloten waarin de echtgenoot kennisneemt van de gedane schenking en alsnog toestemming geeft.

Een bijkomende oplossing bestaat in het geval er kinderen zijn uit een vorige relatie. Dan kan via het huwelijkscontract rechtstreeks het erfrecht van de langstlevende ontnomen worden, behoudens het vruchtgebruik op de gezinswoning (en de huisraad).

Schenkingen zijn nog steeds het middel om aan fiscale successieplanning te doen. Maar al te vaak worden de niet fiscale gevolgen van een schenking onderschat.

Evelyne van Wijck, evanwijk@deloitte.com