

# Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

**Mei 2017 - Nr. 5**

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

25ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.

## Ook kmo's hebben belang bij digitale facturen

***Kmo's besteden veel tijd en kosten aan boekhoudkundige processen die manueel gebeuren. Dit kan worden opgelost door het automatiseren van de verwerkingsprocessen. Hoe pakt u dit het beste aan?***

Als u weet dat één boekhouder gemiddeld 9 facturen per uur inboekt bij een manuele verwerking (inclusief analytische toewijzing en controle met bestelbon) en dat dit aantal kan stijgen tot gemiddeld 60 facturen per uur bij een volledige automatische verwerking, dan beseft u het belang van 'digital finance'. In de praktijk zijn de onkostenflow, de aankoop- en verkoopflow de meest tijdrovende boekhoudprocessen. De financiële afdeling van een onderneming steekt daar zoveel tijd in dat er geen of te weinig tijd overblijft voor het opmaken en bespreken van inzichtelijke rapporten en analyses. Een automatisering van de transacties kan dit oplossen.

### Waarom automatiseren?

Een e-facturatie heeft diverse voordelen. De manuele handelingen worden drastisch ingekort omdat facturen automatisch verstuurd en ontvangen worden. Als verzender moet u niet langer facturen printen en op de post doen terwijl u als ontvanger de facturen automatisch kan inlezen in uw boekhoudpakket. Ook de goedkeuringsflow kan digitaal verlopen. De kostenbesparing is navenant: niet alleen gaat u meer facturen verwerken en/of versturen in minder tijd, u kan ook genieten van betalingskortingen door tijdig uw leveranciers te betalen én u krijgt zelf uw openstaande vorderingen sneller betaald.

### Hoe ver staat u?

Nemen we het voorbeeld van de verwerking van uw aankoopfacturen. Als u niet positief kan antwoorden op volgende vragen, dan zijn er zeker opportuniteiten om uw proces te automatiseren.

- Worden manueel ontvangen aankoopfacturen via scanning ingelezen in uw boekhoudsysteem?
- Ondersteunt uw organisatie het elektronisch ontvangen van aankoopfacturen?
- Worden aankoopfacturen digitaal goedgekeurd (laptop/tablet/smartphone) voor betaling?
- Worden PO's/bestellingen digitaal aangemaakt en verstuurd?

### Hoe werkt een e-factuur?

Een leverancier verstuurt automatisch een verkoopfactuur vanuit zijn boekhoudpakket via e-mail naar een klant. Deze e-mail bevat in bijlage een pdf van de factuur, maar automatisch wordt ook een tweede, digitale bijlage meegestuurd. Dit is een e-FFF of UBL bestand dat virtueel uit een tweehonderdtal genormeerde velden bestaat. De leverancier moet zijn facturen dus niet langer printen, mailen en/of posten. De klant krijgt op zijn beurt



de factuur binnen via een app die het e-FFF of UBL bestand kan lezen. Deze app is gekoppeld aan het boekhoudpakket en leest de details automatisch in. De klant moet de post/mail dus niet langer openen, facturen sorteren en inboeken. Een e-factuur levert dus voordelen op voor beide partijen, zowel voor de leverancier als zijn klant.

### Verandering

De toekomst is aan de e-facturatie. Technisch gezien is alles aanwezig om de digitale factuur eenvoudig aan te bieden aan kmo-ondernemingen. Dat mag dus geen struikelblok zijn. De grootste uitdaging is de verandering van de houding van de financiële afdeling van een kmo ten aanzien van 'digital finance'. CFO's, boekhouders en andere financiële medewerkers van een kmo moeten overtuigd worden van de tijd- en kostenbesparende voordelen door de invoering van e-facturatie.

Deloitte kan u begeleiden in dit proces van overschakeling.

Ons team van Finance transformation maakt een evaluatie op van uw huidige administratieve/boekhoudkundige processen en systemen en identificeert de opportuniteiten waar digitalisering kan leiden tot tijd- en kostenbesparingen. Daarna begeleiden ze u bij het selecteren van de softwarepartners die deze opportuniteiten op de juiste manier invullen en bieden ze ondersteuning bij de uitrol van deze veranderingstrajecten.

# Investerings met een fiscaal voordeel



Als uw onderneming investeert, dan voorziet de vennootschapsbelasting in een aantal fiscale stimuli onder de vorm van een investeringsaftrek en een investeringsreserve.

## Investeringsaftrek

Niet alle investeringen komen in aanmerking voor de gewone of de verhoogde investeringsaftrek. Basisvoorwaarden zijn steeds dat de investeringen moeten gebeuren in materiële (bv. machines) of immateriële (bv. goodwill, octrooien en merken) vaste activa die tijdens het boekjaar in nieuwe staat zijn verkregen of tot stand zijn gebracht en in België worden gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid. Bovendien moeten deze activa over minstens drie jaar afschrijfbaar zijn.

Een eerste vorm is de gewone investeringsaftrek. Sedert 1 januari 2016 is de investeringsaftrek permanent en werd het percentage van de aftrek verhoogd van 4 % tot **8 %** van het investeringsbedrag. Indien er geen of onvoldoende belastbaar resultaat is om de aftrek toe te passen, kan het saldo één belastbaar tijdperk worden overgedragen. De gewone investeringsaftrek kan enkel worden toegepast door kmo-vennootschappen. Dit zijn vennootschappen die niet meer dan één van de volgende grenzen overschrijden (artikel 15 van het wetboek vennootschappen); een jaargemiddelde personeel van 50 werknemers, een jaaromzet van 9 miljoen EUR (exclusief

btw) en een balanstotaal van 4,5 miljoen EUR. De gewone investeringsaftrek kan in het jaar van toepassing niet worden gecombineerd met de notionele interestaftrek (wel met een overgedragen notionele interestaftrek uit het verleden). Ondanks het steeds dalende percentage van de notionele interestaftrek (0,737 % voor het aanslagjaar 2018), is het belangrijk om steeds uit te zoeken of uw kmo-vennootschap het beste kiest voor de gewone investeringsaftrek of de notionele interestaftrek.

Daarnaast is er ook de verhoogde investeringsaftrek van **13,50 %** voor:

- digitale investeringen (digitale betalings- en facturatiesystemen, beveiliging van ICT, webshops en witte kassa's);
- investeringen in nieuwe rookafzuigings- of verluchtingssystemen in een rookkamer van een horeca-inrichting;
- investeringen in octrooien;
- investeringen in nieuwe activa ter bevordering van onderzoek en ontwikkeling van nieuwe milieuvriendelijke producten of toekomstgerichte technologieën;
- energiebesparende investeringen.

Voor de laatste twee categorieën van investeringen, moet uw vennootschap

zelf een attest aanvragen. In tegenstelling tot de gewone investeringsaftrek, kunnen alle vennootschappen van de verhoogde investeringsaftrek genieten, is een niet afgetrokken saldo onbepaald in de tijd overdraagbaar en is er wel een combinatie met de notionele interestaftrek mogelijk.

Tot slot kunnen enkel kmo-vennootschappen genieten van de investeringsaftrek voor beveiliging van beroepslokalen of bedrijfsvoertuigen. Het aftrekpercentage bedraagt hier **20,50 %** van het geïnvesteerde bedrag.

## Investeringsreserve

Niet te verwarren met de investeringsaftrek is de investeringsreserve. Dit fiscaal voordeel laat kmo-vennootschappen toe om voor een bepaalde bedrag een vrijgestelde reserve aan te leggen wanneer zij binnen de drie jaar minimaal eenzelfde bedrag investeren in activa die voldoen aan de basisvoorwaarden van de investeringsaftrek (zie hoger). Het bedrag van de investeringsreserve wordt beperkt tot een maximum van **18.750 EUR** per jaar. U vindt een berekeningstool op de website van de FOD Financiën.

Wanneer de vennootschap nalaat om binnen de drie jaar voldoende kwalificerende investeringen te doen, is de reserve volledig belastbaar en zijn er nalatighedsinteressen verschuldigd. Bij voldoende en tijdige kwalificerende investeringen, blijft de investeringsreserve vrijgesteld zo lang ze op een afzonderlijke passiefrekening is geboekt. Wordt een investering binnen de drie jaar vervreemd, dan wordt de investeringsreserve belast à rato van het gedeelte van die investering dat nog niet is afgeschreven. Wanneer de investeringsreserve wordt aangelegd, kan de vennootschap de notionele interestaftrek niet toepassen in het belastbaar tijdperk zelf én in de twee volgende.

**Dick Decrock**, [ddecrock@deloitte.com](mailto:ddecrock@deloitte.com)

## Het advies van Deloitte

Wij onderzoeken of uw bedrijf de investeringsaftrek kan toepassen of een boekhoudkundige reserve kan aanleggen. We kijken ook na of er een combinatie mogelijk is met de notionele interestaftrek.

# In het kort

## Btw-eenheid: opvolging aangewezen!

**D**e btw-eenheid bestaat dit jaar 10 jaar. Wanneer personen financieel, organisatorisch en economisch verbonden zijn (en ook blijven), kunnen zij een btw-eenheid vormen. Meestal is dit ook vrij voordelig, zeker in de gevallen waarbij een immo-vennootschap gebouwen verhuurt aan een exploitatievennootschap en zij via een btw-eenheid toch de btw op die gebouwen kan recupereren. Intussen is het ook duidelijk dat dit enkel gevolgen heeft op het vlak van de btw.

Uit de praktijk, en zoals reeds werd aangekondigd door de Minister van Financiën, blijkt duidelijk dat de Administratie de btw-eenheden ook grondiger wenst te controleren. Het is dan ook meer dan noodzakelijk om uw btw-eenheid te blijven opvolgen. Zijn de voorwaarden, noodzakelijk voor het vormen van een btw-eenheid, nog steeds vervuld? Zijn geen andere bestuurders benoemd? Is de financiële verbondenheid nog intact? Worden er onderling facturen uitgereikt? Is dit niet het geval, dan kan de btw-eenheid worden ontbonden en kan dit verregaande nadelige gevolgen hebben (niet geheven btw, boetes, interesten, herzieningen, ...).

**Luc Heylens**, [lheykens@deloitte.com](mailto:lheykens@deloitte.com)

## Werken met onderaannemers kan gevaarlijk zijn

**B**ij werken in onroerende staat (bv. schoonmaak), moet u net als in de vlees- of bewakingssector, online nagaan of uw contractspartij fiscale of sociale schulden heeft. In dat geval moet u een deel van de factuur inhouden en doorstorten aan de RSZ en/of de fiscus. Anders loopt u het risico op een boete of zelfs een (beperkte) hoofdelijke aansprakelijkheid.

Er geldt trouwens een ketenaansprakelijkheid waardoor de opdrachtgever waarvan de aannemer beroep doet op een onderaannemer kan worden aangesproken tot betaling van de fiscale en sociale schulden van deze onderaannemer. Het is dus uiterst belangrijk dat u weet met wie er samengewerkt wordt en om u contractueel in te dekken!

Met de onlinedienst *Check Inhoudingsplicht* kunt u in één klik nagaan of u een inhouding op factuur moet doen als u in zee gaat met een firma die voor u werken in onroerende staat uitvoert. [http:// www.checkinhoudingsplicht.be](http://www.checkinhoudingsplicht.be)

**Anneleen Terryn**, [aterryn@deloitte.com](mailto:aterryn@deloitte.com)

## Aan de slag als student-zelfstandige

Een student kan voortaan als zelfstandige aan de slag en geen of verminderde sociale bijdragen betalen. Hij moet minstens 18 jaar en jonger dan 25 jaar zijn en op regelmatige basis les volgen. De student betaalt geen bijdragen als zijn netto-inkomen op jaarbasis lager is dan 6.648,11 EUR (bedrag voor aanslagjaar 2018).

Is het netto-inkomen hoger dan 6.648,11 EUR maar lager dan 13.296,25 EUR, dan moet de student-zelfstandige een verminderde bijdrage van 20,5 % op het deel boven 6.648,11 EUR betalen. De eerste schijf van 6.648,11 EUR blijft vrijgesteld. Verdient de student-zelfstandige netto meer dan 13.296,25 EUR, dan moet hij sociale



bijdragen betalen op het volledige bedrag.

Een tweede voordeel is dat een student-zelfstandige langer fiscaal ten laste blijft van zijn ouders. Om ten laste te blijven, mogen de nettobestaansmiddelen van de student niet meer bedragen dan 3.200 EUR (bedrag geldig voor aanslagjaar 2018).

De eerste schijf van 2.660 EUR die een student-ondernemer verdient uit zijn zelfstandige activiteit telt echter niet mee als bestaansmiddel. Deze vrijstelling wordt toegepast op het brutobedrag van de inkomsten, na aftrek van sociale bijdragen maar vóór aftrek van kosten. De kosten

kunnen ofwel bewezen worden ofwel wordt toepassing gemaakt van het kostenforfait van 20 %.

Een zelfstandige die een vergoeding toekent aan zijn kind dat hem helpt en deze vergoeding als beroepskost inbrengt, kan dat kind voor het betrokken aanslagjaar niet ten laste nemen. Ook wanneer de bezoldiging aan de student wordt uitbetaald door een vennootschap waarin één of beide ouders bedrijfsleider is, kan de student niet langer ten laste zijn als de uitbetaalde vergoeding aan de student meer bedraagt dan 2.000 EUR bruto, vóór aftrek van kosten. Dit bedrag wordt niet geïndexeerd.

**Inge Sercu**, [isercu@deloitte.com](mailto:isercu@deloitte.com)

## Private governance

### Kunt u nog gecontroleerd schenken via een burgerlijke maatschap?



De burgerlijke maatschap wordt geregeld gebruikt door ouders die hun roerend vermogen willen schenken aan hun kinderen en tegelijkertijd de controle op de schenking willen houden. Een maatschap is een vennootschap die geen rechtspersoonlijkheid heeft en eenvoudig kan worden opgericht. Het is een vorm van gereglementeerde mede-eigendom waarvan de spelregels in de statuten worden vastgelegd. Daarin wordt een zaakvoerder, een van de ouders of beiden, aangeduid. Vaak is dit voor onbepaalde duur zodat hij niet kan worden afgezet, ook als de ouder maar voor 1 % eigenaar van de maatschap is.

### De Vlaamse fiscus geeft zijn mening

De Vlaamse belastingdienst (Vlabel) heeft zich op 14 november 2016 in een ruling uitgesproken over een specifieke situatie, nl. de schenking met een rentelast. Ouders schenken aan hun minderjarige kinderen de delen van een maatschap. Ze verbinden hieraan een belangrijke last; de kinderen moeten hen jaarlijks en dit zolang de ouders leven, een geïndexeerde rente van 30.000 EUR betalen op een totale schenking van 1.000.000 EUR. Omdat de schenkers nog jong (45 en 42 jaar) zijn en de kinderen minderjarig (7 en 4 jaar) en gezien de buitensporige rentelast, oordeelde Vlabel dat er geen schenking is, maar wel een verkoop waarop dus toch erfbelasting moet betaald worden.

### Wat leert ons deze ruling?

Indien u een maatschap heeft, moet u niet onmiddellijk panikereren. U kunt de delen van een maatschap schenken en daaraan een last koppelen. U moet wel voorzichtig zijn bij het bepalen van de hoogte en de duurtijd van de last. Vlabel zal bij het overlijden van de schenker immers nagaan of de last niet te zwaar weegt op de begiftigden (bv. de kinderen). Belangrijk is dat de schenking een belangrijk voordeel oplevert voor de begiftigden en dat de controle op het vermogen niet verstikkend lang duurt.

### Het advies van Deloitte

Het is heel belangrijk om te laten onderzoeken of uw estate planning nog up-to-date is. Beantwoordt de planning nog aan uw vooropgesteld doel? Moeten uw kinderen niet meer betrokken worden in het beleid? Is de opgelegde last nog noodzakelijk? Kan een deel van het vermogen nog worden vrij gegeven? Is alles nog fiscaal optimaal? Een periodiek onderhoud met uw vermogensplanner bespaart uw erfgenamen later eventuele moeilijkheden of onverwachte kosten. Elke estate planning is maatwerk.

**Kimberly De Peuter**, [kdepeuter@deloitte.com](mailto:kdepeuter@deloitte.com)

## Vraag en antwoord

### M&A vakjargon Wat is due diligence?

Het Engelse woord **'due diligence'** betekent letterlijk 'gepaste zorgvuldigheid'. Dergelijke zorgvuldigheid is in het kader van overnames enorm belangrijk. Alvorens de kandidaat-koper overgaat tot de aankoop van een bedrijf zal deze immers aan de hand van een due diligence, in de praktijk via een onderzoek van de boeken, trachten vast te stellen of er geen lijken in de kast zitten.

Een boekenonderzoek focust zich vooral op de financiële, juridische, sociale en fiscale aspecten van een vennootschap. Uiteraard kan dit uitgebreid worden met andere te onderzoeken aspecten zoals bv. een milieutechnisch onderzoek.

Een due diligence vindt meestal plaats tussen de ondertekening van een LOI (Letter of Intent) en de ondertekening van de definitieve koop-verkoop overeenkomst. De reden hiervoor is dat de resultaten van het onderzoek nog een impact kunnen hebben op de transactievoorwaarden.

Deze impact kan zich op 2 niveaus situeren: de aanpassing van de prijs omdat bv. bepaalde assumpties bij een waardering niet correct blijken te zijn; of de opname van bepaalde risico's in bijzondere vrijwaringen of in de verklaringen en waarborgen in de koop-verkoop overeenkomst, waarbij de verantwoordelijkheid voor deze risico's bij de verkoper(s) blijft.

**Heike Ramaut**, [hramaut@deloitte.com](mailto:hramaut@deloitte.com)

### Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail naar [info@deloitte-accountancy.be](mailto:info@deloitte-accountancy.be) of per post naar: Deloitte Accountancy, 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.

[www.deloitteprivate.be](http://www.deloitteprivate.be)



[facebook.com/deloitteaccountancy](https://facebook.com/deloitteaccountancy)



[@DeloitteAcc](https://twitter.com/DeloitteAcc)



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

© 2017 Deloitte Accountancy  
Designed and produced by the  
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

