

Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

September 2017 - Nr. 8

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

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



Gevolgen van het Zomerakkoord

Anticiperen loont

Midden in de zomervakantie en vlak voor het parlementair reces, pakte de federale regering uit met een hele resem maatregelen met het doel ambitieuze hervormingen door te voeren en op die manier meer jobs te creëren en de koopkracht te verhogen. In dit nummer geven we u meer duiding over een aantal fiscale hervormingsmaatregelen.

Het gaat dus niet om alle maatregelen en de definitieve teksten zullen nog wijzigingen of nuances aanbrengen. Ook in ons volgend nummer zullen een reeks maatregelen verder worden toegelicht. Het staat echter vast dat de aangekondigde hervorming van de vennootschapsbelasting een verregaande impact zal hebben op uw onderneming en dat het in sommige gevallen loont om te anticiperen op de wijzigingen.

Twee fasen en budgetneutraal

De grondige hervorming van de vennootschapsbelasting zal worden doorgevoerd in **twee stappen**: een eerste reeks maatregelen is aangekondigd voor 2018, op de tweede fase is het wachten tot 2020.

De regering heeft als algemeen principe gesteld dat de wijzigingen een **budgetneutraal** karakter hebben. Het zou de schatkist dus geen euro mogen kosten. Het goede nieuws van lagere belastingen wordt gecounterd door compenserende maatregelen zoals een beperking van aftrekken.

Mogelijke vermindering tarief vennootschapsbelasting met één derde!

Het huidig basistarief van 33 % wordt verlaagd tot 29 % in 2018 en 25 % in 2020. De aanvullende crisisbijdrage (ACB) zou dalen tot 2 % in 2018 en worden afgeschaft in 2020. Voor kmo's wordt het tarief op de eerste schijf van 100.000 EUR belastbare winst verlaagd naar 20 %. Schematisch geeft dit het volgende overzicht.

Jaar	Gewoon tarief	Kmo-tarief
2017	33,99 % (inclusief 3 % ACB)	24,9975 % (1)
2018	29,58 % (inclusief 2 % ACB)	20,4 % (2)
2020	25 %	20 % (2)

(1) Op de eerste schijf van 25.000 EUR, verlaagd opklimmend tarief tot 35,535 %

(2) Op de eerste schijf van 100.000 EUR

Voor kmo's wordt vanaf 2018 in een vermindering naar 20 % voorzien op de eerste schijf van 100.000 EUR fiscaal resultaat. Dit betekent dat het bestaande systeem van het progressief opklimmend tarief van de vennootschapsbelasting voor kmo's verdwijnt. Voortaan worden zij op het gedeelte van hun fiscaal resultaat dat 100.000 EUR overstijgt, aan het normale tarief van de vennootschapsbelasting (29,58 % in 2018 en 2019 en 25 % vanaf 2020) onderworpen.

Een vergelijking tussen het huidige en het nieuwe tarief voor kmo's bij een belastbaar resultaat van 100.000 EUR geeft volgend effect.

Verlaagd opklimmend kmo-tarief 2017	Verlaagd kmo-tarief 2018
0 - 25.000 EUR: 24,9775 %	0 - 100.000 EUR: 20,4 %
25.000 - 90.000 EUR: 31,93 %	> 100.000 EUR: 29,58 %
90.000 - 322.500 EUR: 35,535 %	
> 322.500 EUR: 33,99 %	

Uit de tabel blijkt dat een kmo in 2017 op een belastbaar resultaat van 100.000 EUR, 30.552,38 EUR belasting moet betalen. In 2018 zal dit slechts **20.400 EUR** zijn of een belastingvermindering van maar liefste **één derde**.

Wanneer bent u een kmo met de gunstigste tarieven?

De definitie van een kmo-vennootschap wordt aangepast. Om te kunnen genieten van het kmo-tarief zullen vennootschappen niet alleen moeten voldoen aan de (gewijzigde) voorwaarden van artikel 215, §3 van het WIB, maar ook 'klein' zijn in vennootschapsrechtelijke zin (art. 15 §1-6 W. Venn.). Een kmo moet dus voldoen aan meerdere voorwaarden.

Ongewijzigde voorwaarden

Een aantal bestaande voorwaarden, opgenomen in artikel 215 WIB, blijven ongewijzigd. Zo mag de vennootschap geen aandelen bezitten waarvan de beleggingswaarde meer bedraagt dan 50 % van het gestort kapitaal en belaste reserves. De aandelen van de vennootschap mogen ook niet voor ten minste de helft in het bezit zijn van één of meerdere vennootschappen.

Gewijzigde voorwaarden

Het goede nieuws is dat de voorwaarde van **13 %-dividend-uitkering** vervalt. Vóór de hervorming mocht een kmo nooit meer dan 13 % van het kapitaal als dividend uitkeren. Vanaf volgend jaar mogen dividenden onbeperkt worden uitgekeerd.

Iets minder goed, maar niet dramatisch nieuws betreft de **minimum uit te betalen bezoldiging**. In de huidige regeling moet aan ten minste één bedrijfsleider/natuurlijke persoon een minimumbezoldiging worden toegekend van 36.000 EUR (of een bezoldiging gelijk aan of hoger dan het belastbaar inkomen van de vennootschap als die bezoldiging minder bedraagt dan 36.000 EUR). Vanaf 2018 stijgt die drempel (voor toegang tot het verlaagd tarief van 20 % op de eerste schijf van 100.000 EUR) naar 45.000 EUR. Het is momenteel onzeker of deze verplichting ook zal gelden voor grote vennootschappen. Voor startende

ondernemingen wordt in dit kader in een uitzondering voorzien.

Onvoldoende wedde in een kmo: **extra heffing!** Betaalt de vennootschap te weinig bezoldigingen, dan moet zij een afzonderlijke aanslag van 10% betalen op het tekort aan bezoldiging. In 2018 en 2019 zou het 10,2 % zijn, rekening houdend met 2 % aanvullende crisisbijdrage. Als een kmo bv. 30.000 EUR bezoldiging toekent aan een bedrijfsleider i.p.v. de vereiste 45.000 EUR, dan betaalt deze vennootschap als sanctie een bijkomende belasting van 1.500 EUR (45.000 EUR – 30.000 EUR x 10 %). Ook hier wordt in een uitzondering voor starters voorzien. De heffing van 10 % zou fiscaal aftrekbaar zijn. Voor een kmo die te weinig bezoldiging betaalt, is er dus een dubbele sanctie: verlies van het verlaagd tarief (20 % op de eerste schijf van 100.000 EUR) en een bijzondere heffing van 10 % op het te weinig uitgekeerde bedrag.

Bijkomende voorwaarden

Een vennootschap zal ook moeten voldoen aan de definitie van artikel 15 van het Wetboek van vennootschappen. Dit betekent concreet dat het moet gaan om een vennootschap (of een groep waartoe de vennootschap behoort) die op balansdatum van het laatst afgesloten boekjaar niet meer dan 1 van de 3 volgende grenzen overschrijdt: een balanstotaal van maximum 4,5 miljoen EUR, een jaaromzet (exclusief btw) van maximum 9 miljoen EUR en een jaargemiddeld personeelsbestand van maximum 50 werknemers (uitgedrukt in voltijdse equivalenten). De eerste voorwaarde heeft betrekking op de boekhoudkundige taille van uw vennootschap en is de meest verraderlijke. Waarom? Als u eigenaar bent van een onderneming en een managementvennootschap, dan kan uw managementvennootschap helaas uitgesloten zijn van deze lagere tarieven omdat ze samen met uw onderneming de grenzen overschrijdt. De criteria van artikel 15 worden immers op groepsniveau beoordeeld.



Kapitaalverminderingen worden geïmplementeerd

Heel wat vennootschappen beschikken over een stevig kapitaal door de inbreng van cash, maar ook heel vaak door de inbreng van aandelen van ondernemingen waarbij men een zogenaamde fiscale step-up realiseerde. Wie veronderstelde op termijn dit kapitaal belastingvrij te kunnen terugvragen, wordt nu een pad in de korf gezet.

Vanaf 2018 zal een kapitaalvermindering toch gedeeltelijk onderworpen worden aan de roerende voorheffing (RV) als de uitkerende vennootschap naast werkelijk gestort kapitaal ook belaste reserves, al dan niet geïncorporeerd in kapitaal, heeft. In dat geval zou de kapitaalvermindering slechts vrij van RV kunnen worden uitgekeerd overeenkomstig de volgende formule:

$$\frac{\text{Werkelijk gestort kapitaal}}{\text{Werkelijk gestort kapitaal} + \text{belaste reserves}}$$

Voorbeeld

Vennootschap X heeft 500.000 EUR werkelijk gestort kapitaal en 500.000 EUR belaste reserves. Er wordt een kapitaalvermindering van 250.000 EUR doorgevoerd. Het deel dat vrij van RV wordt uitgekeerd, is de helft of 125.000 EUR. Op de andere 125.000 EUR zal een RV van 30 % worden ingehouden.

Deze pro-rata regel zal niet van toepassing zijn in de mate het kapitaal ook klikreserves (art. 537 WIB) omvat. Dit zijn reserves die geïncorporeerd zijn met vooruitbetaling van 10 % liquidatiebelasting. De kapitaalverminderingen die op deze reserves betrekking hebben, kunnen vrij van RV worden uitgekeerd mits de wachtermijn (4 jaar voor kmo's of 8 jaar voor andere ondernemingen) is nageleefd.

Alhoewel nog niet alle details van deze maatregel bekend zijn, is het opstromen van dividenden naar holdings waarschijnlijk een zeer contraproductieve maatregel en moet deze herbekeken worden. Een in het vooruitzicht gestelde kapitaalvermindering zal een voorafgaande analyse vereisen van de fiscale gevolgen.

Tijdelijk hogere investeringsaftrek

Voor nieuwe investeringen zal de eenmalige investeringsaftrek voor 2018 en 2019 verhoogd worden naar **20 %** (i.p.v. 8 %), zowel voor kleine vennootschappen als voor eenmanszaken en vrije beroepen in de personenbelasting. Dit wordt gecompenseerd vanaf 2020 door de afschaffing van de mogelijkheid om degressief af te schrijven en de verplichting om pro rata temporis afschrijvingen toe te passen in het jaar van aanschaffing.

Het is aan te bevelen de geplande datum van de investeringen te (her)bekijken.



Fiscale consolidatie

Het is de bedoeling dat het principe van de fiscale consolidatie zal worden ingevoerd in 2020. In de huidige wetgeving wordt elke vennootschap die deel uitmaakt van een groep beschouwd als een afzonderlijke belastingplichtige. Dit heeft o.a. tot gevolg dat de winsten van één groepsvennootschap niet kunnen verrekenend worden met de verliezen van een andere groepsvennootschap. Bij een fiscale consolidatie zal dit wel kunnen en zullen overnames gemakkelijker te structureren en te financieren zijn. Hoe de fiscale consolidatie er precies zal uitzien is, is nog niet duidelijk.

Compenserende maatregelen

Omdat de hervorming budgetneutraal moet zijn, worden volgende maatregelen genomen om het lager belastingtarief te compenseren. Deze maatregelen worden ook gespreid over 2018 en 2020. Een overzicht van de belangrijkste zaken.

Vrijstelling van meerwaarden op aandelen

Deze wordt **vanaf 2018** gekoppeld aan de voorwaarden die gelden voor DBI-af trek. Er moet dus voldaan zijn aan de participatievoorwaarde uit het DBI-stelsel. Dit betekent dat de participatie minstens 10 % van het kapitaal moet bedragen of een aanschaffingswaarde van minstens 2,5 miljoen EUR moet hebben. Concreet: kaderleden die met een managementvennootschap aandelen aanhouden in de onderneming waar ze werkzaam zijn, zullen geen belastingvrije exit kunnen realiseren, wanneer zij de grens van 2,5 miljoen EUR of 10 % niet bereiken. Het is aan te bevelen om te onderzoeken in hoeverre een vervroegde realisatie opportuun is.

Notionele interestaf trek (NIA)

Zal **vanaf 2018** niet meer toegekend worden op basis van het totale bedrag aan eigen vermogen, maar op basis van de gemiddelde aangroei van de afgelopen vijf jaar waardoor de af trek nog weinig voorstelt, zo niet virtueel afgevoerd is.

Minimumwinstbelasting

Deze **minimumwinstbelasting** komt er vanaf 2018. Alle vennootschappen (kmo's en niet-kmo's) met een belastbare winst van meer dan 1 miljoen EUR mogen niet meer al hun fiscale aftrekken gebruiken om daarmee hun belastbare winst weg te werken. De vorige verliezen worden, samen met de NIA, overgedragen DBI-aftrekken en de overgedragen af trek voor innovatie-inkomsten, in een korf gestopt die de maximale af trek limiteert. De 'korf' bedraagt 1.000.000 EUR plus 70 % van het bedrag van die aftrekposten boven het miljoen. Dat wil dus zeggen dat tot 30 % van het aftrekbaar bedrag niet effectief afgetrokken kan worden (maar nog wel kan worden overgedragen naar een volgend jaar) en dus een minimale belastbare basis vormt. Een uitzondering geldt voor starters (eerste 4 boekjaren). Heeft uw vennootschap een belastbare basis vóór fiscale aftrekken van meer dan 1.000.000 EUR, is het interessant de fiscale positie van de vennootschap te bekijken.

Voorafbetalingen

De basisrentevoet die gebruikt wordt voor het bepalen van het percentage van de belastingvermeerdering wegens gebrek aan **voorafbetalingen**, zal vanaf 2018 worden verhoogd van 1 % naar 3 %. Startende ondernemingen zullen de eerste drie jaar worden vrijgesteld. Neem een vennootschap met een belastbare

basis van 100.000 EUR die 4 voorafbetalingen van 5.000 EUR doet. De theoretische vermeerdering van het percentage wegens onvoldoende voorafbetalingen wordt verhoogd van 2,25 % naar 6,75 % (x 3). Dit geeft volgend resultaat.

	2017	2018
Belastbare basis	100.000 EUR	100.000 EUR
Verschuldigde belastingen	33.990 EUR	29.580 EUR
Theoretische vermeerdering VA (2,25-6,75 %)	764,78 EUR	1.996,65 EUR
Bonificatie VA 1: 5.000 EUR (3-9 %)	150 EUR	450 EUR
Bonificatie VA 2: 5.000 EUR (2,5-7,5 %)	125 EUR	375 EUR
Bonificatie VA 3: 5.000 EUR (2-6 %)	100 EUR	300 EUR
Bonificatie VA 4: 5.000 EUR (1,5-4,5 %)	75 EUR	225 EUR
Totale bonificatie	450 EUR	1.350 EUR
Vermeerdering VA	314,78 EUR	646,65 EUR

Het loont dus de moeite om vanaf 2018 voorafbetalingen te doen en uw voorafbetalingspositie tijdens het jaar te bekijken.

Omzetting belastingvrije reserves

Het is tijdelijk mogelijk om **vanaf 2020 belastingvrije reserves** uit boekjaren afgesloten vóór 1/1/2017, om te zetten in belaste reserves aan een verlaagd tarief van 15 % (of 10 % indien bepaalde voorwaarden zijn vervuld). Voor vennootschappen die een liquidatie voorzien, kan dit een interessante optie zijn.

Aftrekbaarheid autokosten door een vennootschap

Deze zal vanaf 2020 afhangen van de werkelijke CO₂-uitstoot van de wagen en zal variëren tussen 50 en 100 %. Bij een CO₂-uitstoot van meer dan 200 gr/km, wordt de aftrekbaarheid beperkt tot 40 %. Ook de brandstofkosten worden slechts aftrekbaar in functie van de CO₂-uitstoot (i.p.v. 75 % aftrekbaar vandaag). Kosten van hybridewagens zullen op dezelfde wijze aftrekbaar zijn als niet-hybridewagens. De kosten van elektrische wagens worden 100 % aftrekbaar i.p.v. 120 %.

Conclusie

Al deze maatregelen moeten nog verfijnd worden. De essentie van de belastinghervorming is een verlaging van de tarieven met als compensatie een hele reeks maatregelen die het er niet eenvoudiger op maken. Spreek daarom zeker uw accountant en fiscale raadgever aan om de pro's en contra's van deze hervorming in kaart te brengen. We staan alvast klaar om u door het kluwen van wijzigingen te loodsen.

Nele VanCaeneghem, nvancaeneghem@deloitte.com

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail naar info@deloitte-accountancy.be of per post naar: Deloitte Accountancy, 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.deloitteprivate.be



facebook.com/deloitteaccountancy



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



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

