

Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

Februari 2018 - Nr. 2

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

26ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.



Haal als familiale kmo ook meer uit uw financiële administratie

Bij heel wat kmo's besteedt de financiële afdeling veel manueel werk aan het verwerken van papieren documenten zoals aan- en verkoopfacturen, bankafschriften, de opmaak van rapporten, enz. Door digitalisatie stapsgewijs te omarmen, kunt u als bedrijfsleider meer waarde halen uit uw financiële administratie en ook naar een sterker controlegevoel toewerken. Maar hoe gaat u hiermee van start?

Volgende vergelijking maakt het duidelijker. Veel ondernemingen investeren in het optrekken van een nieuw bedrijfsgebouw om op die manier een verdere groei mogelijk te maken, de samenwerking tussen de verschillende diensten te ondersteunen en talentvolle medewerkers aan te trekken. Vertrek- en aanspreekpunt hierbij is steeds de architect die een bouwplan maakt op basis waarvan verder kan gewerkt worden. Een gelijkaardige aanpak is ook nodig voor het slimmer inzetten van uw financiële administratie. Het *Deloitte finance transformatieplan*, op maat gemaakt voor uw eigen finance team, zorgt ervoor dat alle neuzen in dezelfde richting wijzen en dat iedereen binnen het bedrijf meewerkt aan de beoogde einddoelen.

Onze doelgroep

Deze benadering richt zich specifiek tot familiale kmo's waar er (te) veel tijd verloren gaat aan administratief manueel

en vaak dubbel werk bij de verwerking van aan- en verkoopfacturen, bankafschriften, loonadministratie, enz. In deze gevallen is er vaak weinig tot geen ruimte meer om periodiek een financiële foto te maken, knipperlichten te analyseren en acties met de business op te volgen.

Het goede nieuws is dat u de financiële administratie binnen uw onderneming performanter kunt maken door te investeren in diverse digitaliseringsoplossingen zonder dat dit u op termijn meer kost. Zo kan er gekeken worden naar applicaties specifiek voor de digitale verwerking van aan- en verkoopfacturen, betalingen, ...

Daarnaast kan de implementatie van een goede rapporteringstool (bv. Emaphere, QlikSense, PowerBI, ...) u als bedrijfsleider toelaten om meer inzichten te krijgen in de financiële en operationele bedrijfsresultaten. Deze bijkomende informatie kan leiden tot meer controle, een hogere omzet, een sterkere marge en financiële debt-ratio.

Onze aanpak

Ons Finance Transformation-team neemt uw taak niet over, maar helpt uw administratieve verantwoordelijke om efficiënter te werken en minder manueel werk te doen. Om dit doel te bereiken delen we onze expertise, coachen we uw medewerkers en maken we een stappenplan op en dit op maat van uw onderneming.

In de eerste (ontdekkings)fase bekijken we samen met u welke administratieve en rapporteringsprocessen binnen uw kmo goed lopen en welke minder. Vervolgens onderzoeken we meer in detail welke acties kunnen worden ondernomen om uw doelstellingen te bereiken.

Onze specialisten komen ter plaatse en bekijken hoe uw huidige workflow kan worden verbeterd. We doen aanbevelingen over de implementatie van een gestandaardiseerd en gedigitaliseerd rapporteringsproces, digital finance tools verbonden aan de boekhouding, het bijhouden van gecentraliseerde informatie, ... Een aankoopfactuur kan bijvoorbeeld automatisch ontvangen worden via een E-factuur, digitaal goedgekeurd, automatisch ingeboekt en digitaal gearchiveerd.

Conclusie

Bent u bedrijfsleider van een familiale kmo met groeiplannen, of staat er een nieuwe generatie te wachten om de onderneming over te nemen, dan is de digitalisering van uw financiële administratie een troef. Kernwoorden hierbij zijn 'efficiëntie' en 'inzichten', resulterend in een sterker controlegevoel.

Ulrike Debels, udebels@deloitte.com

Moet u zich als bedrijfsleider dit jaar een loonsverhoging toekennen?



Om als vennootschap te kunnen genieten van het kmo-tarief in de vennootschapsbelasting, moet u zich als bedrijfsleider in 2018 zo mogelijk een hogere bezoldiging toekennen. Doet u dit niet, dan moet er ook een extra belasting betaald worden.

Kmo-vennootschappen moeten voor aanslagjaar 2019 op de eerste schijf van 100.000 EUR belastbare winst slechts 20 % belasting betalen op voorwaarde dat zij, onder meer, aan minstens één van de bedrijfsleiders een minimale bezoldiging (inclusief voordelen van alle aard) toekennen van 45.000 EUR (voorheen 36.000 EUR). Startende kmo's moeten in de eerste vier belastbare tijdperken vanaf hun oprichting niet voldoen aan deze voorwaarde.

Minimum bezoldiging en afzonderlijke aanslag

De voorwaarde van minimumbezoldiging moet niet vervuld worden door vennootschappen met een beperkt belastbaar resultaat (na toekenning van de bezoldiging). Het volstaat dan een bezoldiging toe te kennen die minstens gelijk is aan het belastbaar resultaat. Is het belastbaar resultaat van de vennootschap minimaal 90.000 EUR (vóór aftrek van de bezoldiging), moet dus steeds rekening worden gehouden met een minimumbezoldiging van 45.000 EUR. Bij een lager belastbaar resultaat, kan de vereiste minimumbezoldiging berekend worden door het belastbaar resultaat van de vennootschap, vóór aftrek van de bezoldiging aan de bedrijfsleider, door twee te delen.

Een kmo-vennootschap die onvoldoende bezoldiging uitkeert, verliest niet alleen de toepassing van het kmo-tarief, maar moet ook een afzonderlijke aanslag betalen

van 5,1 % (voor aj. 2019 en 2020) en 10 % (vanaf aj. 2021) op het positieve verschil tussen de wettelijke minimumbezoldiging en de hoogste bezoldiging aan één van haar bedrijfsleiders toegekend. Als de bezoldiging van de bedrijfsleider lager is dan het vereiste bedrag, is de heffingsgrondslag voor de afzonderlijke aanslag gelijk aan het verschil tussen de vereiste minimumbezoldiging en de werkelijke bezoldiging (**voorbeeld in tabel**).

Deze afzonderlijke aanslag geldt eveneens voor niet kmo-vennootschappen en is een aftrekbare beroepskost. Bij startende kmo's is deze afzonderlijke aanslag niet van toepassing gedurende de eerste 4 belastbare tijdperken vanaf de oprichting.

Verbonden vennootschappen

Voor vennootschappen die met elkaar verbonden zijn (in de zin van art. 11 W.Venn.) en waarvan minstens de helft van de bedrijfsleiders-natuurlijke personen dezelfde zijn, werd in een uitzondering

voorzien. Hiervoor volstaat het dat de verbonden vennootschappen samen een bezoldiging van 75.000 EUR toekennen aan een gezamenlijke bedrijfsleider (natuurlijke persoon). Bij het niet voldoen van de 75.000 EUR-grens, wordt de afzonderlijke heffing berekend op grond van het positieve verschil tussen deze verhoogde drempel en de som van de uitgekeerde bezoldigingen aan eenzelfde bedrijfsleider. De heffing is verschuldigd door de vennootschap met het hoogste belastbaar inkomen.

Stel dat vennootschappen A, B en C met elkaar verbonden zijn. De bedrijfsleiders van vennootschap A zijn X en Y; de bedrijfsleiders van vennootschap B zijn X en Z en de bedrijfsleider van vennootschap C is X. Het bedrijfsleidersmandaat van persoon X vertegenwoordigt dus in elk van de verbonden vennootschappen A, B en C minstens de helft van de bedrijfsleidersmandaten. Indien A, B en C samen 75.000 EUR bezoldiging toekennen aan X, moet geen enkele vennootschap een bijzonder aanslag betalen. Bij een tekort zal de vennootschap met het hoogste belastbaar resultaat een heffing ondergaan gelijk aan 5,1 % (of 10 % vanaf aj. 2021) op het verschil tussen 75.000 EUR en het totaal van de bezoldigingen toegekend door A, B en C aan persoon X.

Bezoldiging	Situatie 1	Situatie 2	Situatie 3	Situatie 4	Situatie 5
Belastbaar resultaat vóór aftrek bezoldiging	90.000	60.000	30.000	20.000	15.000
Aftrekbare bezoldiging	-0	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Belastbaar resultaat na aftrek bezoldiging	90.000	50.000	20.000	10.000	5.000
Vereiste minimumbezoldiging	45.000	30.000	15.000	10.000	7.500
Tekort aan bezoldiging	45.000	20.000	5.000	0	0
Afzonderlijke aanslag					
5,1 % (aj. 2019 en 2020)	2.295	1.020	255	0	0
10,0 % (vanaf aj. 2021)	4.500	2.000	500		

De erfovereenkomst: nieuw en belangrijk



Vanaf 1 september 2018 wordt het verbod om tijdens uw leven een overeenkomst af te sluiten over uw nog niet opgevallene nalatenschap versoepeld. Het afsluiten van een dergelijke overeenkomst sluit aan bij de bekommernis van vele ouders om in overleg met hun kinderen hun erfenis te regelen om zo mogelijke conflicten tussen de kinderen na het overlijden van de ouders te vermijden.

Momenteel zijn overeenkomsten over 'niet-opgevallene nalatenschappen' (= erfovereenkomsten) in principe verboden. Ook na 1 september 2018 houdt dit verbod stand, maar zal het wel mogelijk zijn om punctuele en globale erfovereenkomsten af te sluiten.

Een **punctuele erfovereenkomst** is een overeenkomst tussen toekomstige erfgenamen die het mogelijk maakt om afspraken vast te leggen over bepaalde aspecten van een schenking of een erfenis. Zo kan men een overeenkomst sluiten over de waarde van geschonken goederen, het verzaken aan een vordering tot inkorting, het instemmen met de schenking van een reeds geschonken goed en met de inbreng van een schenking met generatiesprong. Dit opent mogelijkheden zoals hierna blijkt.

Voorbeeld

Koen wil aan zijn twee kinderen, Marie en Jan, een deel van zijn vermogen schenken. Marie en haar echtgenoot hebben zelf al een mooi vermogen opgebouwd, dus stelt Marie voor dat haar vader haar deel rechtstreeks aan haar twee kinderen schenkt. Koen vindt dit een goed idee maar op welke manier kan hij de zekerheid bekomen dat Marie niet na zijn overlijden alsnog haar voorbehouden erfdeel (reserve) zal opeisen?

Vanaf 1 september 2018 kan Koen met zijn dochter afspreken dat de schenking aan haar kinderen aangerekend wordt op het erfdeel dat zij zal hebben in de nalatenschap van haar vader. Zo krijgen de kleinkinderen een vermogensrechtelijk duwtje in de rug en heeft Koen niet alleen de zekerheid dat Marie haar voorbehouden erfdeel in de nalatenschap van haar vader niet kan opeisen bij haar kinderen, maar ook dat de gelijkheid tussen Jan en Marie niet aangetast wordt.

Een **globale erfovereenkomst of een familiaal pact** is een overeenkomst die gesloten wordt tussen ouders en hun vermoedelijke erfgenamen in nederdalende lijn (kinderen, kleinkinderen en stiefkinderen). Een dergelijke overeenkomst is bijvoorbeeld niet mogelijk voor echtgenoten

zonder kinderen die hun nalatenschap willen regelen met hun broers/zussen. Dergelijke overeenkomst stelt het bestaan vast van een evenwicht tussen ouder(s) en alle kinderen, rekening houdende met de reeds eerder gedane schenkingen, met de schenkingen die in de erfovereenkomst zullen gebeuren en met de persoonlijke situatie van iedere erfgenaam. Het evenwicht is niet louter rekenkundig. Er kan ook rekening worden gehouden met 'genoten voordelen' zoals bijvoorbeeld het kosteloos bewonen van een ouderlijke woning door één van de kinderen of de genoten opleiding in het buitenland.

Voorbeeld

Marie en Tom hebben twee kinderen, Mats en Marloes. Marloes heeft destijds een bijkomende opleiding aan een gerenommeerde buitenlandse universiteit genoten. Haar ouders beslissen om Marloes de aandelen van het familiebedrijf te schenken en om aan Mats een 'gelijkwaardige' geldsom te geven. Mats is bovendien steeds in het ouderlijke huis blijven wonen zonder betaling van enig huurgeld. Marie en Tom vinden dat zij hun kinderen gelijk bedeed hebben, maar wensen dat hun regeling juridisch sluitend is.

Vanaf 1 september 2018 kunnen zij hierover, samen met hun beide kinderen, een overeenkomst sluiten. Hierin kunnen zij een moreel evenwicht creëren tussen Mats en Marloes waarbij ze rekening kunnen houden met de schenkingen die ieder van hen kreeg, de voordelen die ze hebben genoten (zijnde de buitenlandse opleiding van Marloes en de gratis woonst voor Mats) en hun respectievelijke situatie. Indien de kinderen die globale regeling aanvaarden, dan volgt daaruit dat ze van de daarin vermelde schenkingen, na overlijden van hun ouder(s), geen inbreng en geen inkorting kunnen vorderen.

Geldigheidsvoorwaarden

Voor de meeste erfovereenkomsten moet een notariële akte worden opgesteld, waarbij voorzien is in een toelichtingsvergadering bij de notaris en een bedenktijd van één maand vooraleer tot definitieve ondertekening over te gaan. Bij niet naleving van deze strenge geldigheidsvoorwaarden is de overeenkomst absoluut nietig en dus zonder enige waarde.

Natalie Van Haver, nvanhaver@deloitte.com

De nieuwe effectentaks toegelicht

Zoals aangekondigd in het Zomerakkoord, moeten beleggers met meer dan 500.000 EUR op één of meerdere effectenrekeningen een taks van 0,15 % betalen op de volledige waarde van deze rekening(en). Deze effectentaks is op 1 februari goedgekeurd door het Parlement, maar zal pas in werking treden na publicatie van de nieuwe wet in het Belgisch Staatsblad.

De grens van 500.000 EUR

In essentie viseert de nieuwe regeling de situatie waarin een natuurlijk persoon één of meerdere 'financiële instrumenten' aanhoudt op effectenrekening(en) bij een tussenpersoon, en waarvan de gemiddelde waarde van al deze financiële instrumenten een bedrag van minstens 500.000 EUR bereikt. Wanneer deze grens bereikt werd, dan is de natuurlijke persoon over de gemiddelde waarde een belasting verschuldigd van 0,15 %. De gemiddelde waarde van de effectenrekening wordt berekend over een referentieperiode van 12 opeenvolgende maanden. Uitzonderlijk zal de taks in 2018 worden berekend over de periode vanaf de inwerkingtreding van de wet tot 30 september 2018. Vanaf 2019 loopt de referentieperiode van 1 oktober tot 30 september van het daaropvolgend jaar. Indien de bank waar de effectenrekening wordt aangehouden vaststelt dat de drempel van 500.000 EUR is overschreden, zal zij de taks automatisch aangeven en inhouden.

Wie is onderworpen?

Rechtspersonen (bv. vennootschappen) zijn niet onderworpen aan de effectentaks, maar er geldt wel een antimisbruikbepaling om te vermijden dat beleggers hun effectenrekening(en) zouden inbrengen in een vennootschap met als enig doel te effectentaks te omzeilen. Gebeurt dit na 1 januari 2018, dan zal de inbrenger/natuurlijk persoon geacht worden de titularis van de ingebrachte effectenrekening te zijn. Belgische rijksinwoners moeten deze taks betalen op effectenrekeningen aangehouden bij Belgische én bij buitenlandse banken en beursvennootschappen. U kunt dus niet aan de taks ontsnappen door een effectenrekening in het buitenland aan te houden. Niet-inwoners moeten de taks ook betalen, maar enkel op effectenrekeningen bij Belgische banken en beursvennootschappen.

Welke financiële instrumenten?

Volgende financiële instrumenten aangehouden op een effectenrekening zijn belastbaar: al dan niet beursgenoteerde aandelen, obligaties, certificaten, rechten van deelneming in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of aandelen in beleggingsvennootschappen (met uitzondering van verzekeringsfondsen zoals Tak 21- en Tak 23-producten en pensioenspaarfondsen), kasbons en warrants. Aandelen op naam zijn niet belastbaar wanneer deze enkel worden gehouden in een aandelenregister en niet op een effectenrekening. Aandelen op een effectenrekening die na 9 december 2017 zijn omgezet in aandelen op naam, zijn nog één jaar na de omzetting belastbaar.

Nele VanCaeneghem, nvancaeneghem@deloitte.com

Top 20 van de alternatieve verloningsvormen

Elk jaar maken wij een top 20 van de voor ondernemingen én werknemers meest interessante aangeboden alternatieve verloningsvormen. Dit jaar is er een nieuwe nummer 1, nl. de bedrijfsfiets.

Daar waar bij een loonsverhoging met een loonkost van 100 EUR voor de werkgever (na de verrekening van het belastingvoordeel), de werknemer slechts 45,92 EUR ontvangt, kan de toekenning van een bedrijfsfiets aan de werknemer een netto-voordeel van maar liefst 178,23 EUR opleveren, uitgaande van eenzelfde kost van 100 EUR voor de werkgever.

Omschrijving	%
1. (Elektrische) bedrijfsfiets	178,23 %
2. PC en/of laptop	149,35 %
3. Internetabonnement	148,79 %
4. Innovatiepremie	142,01 %
5. Kostenvergoeding	142,01 %
6. Geschenken	141,99 %
7. Smartphone + telefoon + internetabonnement	139,23 %
8. Milieuvriendelijke bedrijfswagen	125,37 %
9. ResQ-bonus voor diensten aan huis	116,76 %
10. Maaltijdcheques	106,51 %
11. Groepsverzekering	102,85 %
12. Hospitalisatieverzekering	100,00 %
13. Ecocheques	95,95 %
14. Loonbonus (CAO 90)	92,82%
15. Sport- en cultuurcheques	83,77 %
16. Winstpremie	80,42 %
17. Extra tussenkomst woon-werkverkeer	75,54 %
18. Aanvullende kinderbijslag	66,03 %
19. Warrantenplan	61,77 %
20. Terugbetaling individueel pensioensparen	60,66 %

Valerie Devos, vdevos@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 Larocheleaan 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

© 2018 Deloitte Accountancy
Designed and produced by the
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

