

# Accountancy & Advisory Actualiteiten

De nieuwsbrief van Deloitte Accountancy voor kmo-bedrijfsleiders

**December 2019 - Nr. 11**

Verschijnt maandelijks (behalve in augustus)

27ste jaargang - Afgiftekantoor: Kortrijk 1-2e Afd.

## Familiale overdracht

### Hoe een onderbouwde keuze maken?

De komende jaren zullen heel wat Belgische familiebedrijven met een generatiewissel geconfronteerd worden. Kiest u voor opvolging binnen de familie, dan dringt zich vroeg of laat de vraag op hoe de verwachtingen van uw familie zich verhouden tot de waarde van uw bedrijf en haar cashgenererend vermogen. Een haalbaarheidsoefening kan hierbij ondersteuning bieden en een accelerator zijn voor het overnameproces.

#### Niet over één nacht ijs

De opvolging binnen een familiebedrijf is een proces van meerdere jaren. Vaak zien we dat families nog lang voor er sprake is van een effectieve overdracht reeds bepaalde afspraken omtrent hun familiebedrijf en de verhouding van de familie tot hun bedrijf willen vastleggen in een familiaal charter.

Naast dit charter wordt idealiter 5 à 7 jaar voor de generatiewissel een stappenplan opgemaakt. Dit geeft de tijd om meerdere emotionele en familiale kwesties uit te klaren: het identificeren van een bekwame en gemotiveerde opvolger, de visie omtrent de toekomstige strategie en het bestuursmodel van het familiebedrijf, de toekomstige rollen van de verschillende partijen, ...

Indien de familie kiest om hun bedrijf intern over te dragen (en dus niet extern of aan het eigen management), lopen gesprekken soms vast bij gebrek aan een duidelijk financieel stappenplan. Een haalbaarheidsoefening ondersteunt dit proces door de overdracht te

kwantificeren. Concrete cijfers bieden immers meer duidelijkheid en houvast.

#### De haalbaarheidsoefening: van waardering tot uitwerking

In een eerste stap wordt het familiebedrijf **gewaardeerd**, met als doel tot **één prijs** te komen die door elke betrokken partij gedragen wordt.

Daarnaast worden de **verwachtingen** van de verschillende betrokken partijen (overlaters, kandidaat-overnemers, familiale niet-overnemers, het familiebedrijf) in kaart gebracht om zo meer zicht te krijgen op onder meer de timing van overdracht, de eventuele verdere betrokkenheid van de overlaters en de mogelijkheid tot **financiële harmonie** binnen de familie.

Deze verwachtingen en de voorziene overnameprijs worden vervolgens afgetoetst aan het cashgenererend vermogen van de onderneming. Deze cash zal immers (deels) aangewend worden om eventuele aangegane overnamefinancieringen af te lossen. Deze toets biedt zicht op de **financiële haalbaarheid** van de overname.



Bovenstaand proces is niet altijd even rechtlijnig, gezien de grote belangen en de emotionele betrokkenheid. **Tussentijdse gesprekken** moeten verzekeren dat iedereen nog steeds op dezelfde lijn zit. Elke betrokkene (ook niet-overnemende familieleden) kan zich trouwens tijdens dit volledige proces laten bijstaan door zijn/haar adviseur.

De haalbaarheidstoets vormt tevens een brug naar de mogelijke **structurering** van de overdracht, dit zowel financieel als fiscaal-juridisch, alsook naar de uitwerking van een concreet **actieplan**. Verder kan de uitkomst van de haalbaarheid gebruikt worden ter ondersteuning van eventuele bancaire gesprekken.

#### Stap 1 • Waardering

1 prijs

#### Stap 2 • Verwachtingen

Financiële harmonie

#### Stap 3 • Financiële haalbaarheid

Terugbetalingscapaciteit

#### Stap 4 • Structuur

Voorstel structuur

#### Stap 5 • Opties en optimalisaties

Actieplan

#### Metten is weten

Bij familiale overdrachten speelt zowel het emotionele als het relationele, maar zeker ook het financiële aspect een rol. Waar gesprekken zijn stilgevallen of nog niet zijn opgestart door twijfel over de concrete bedragen, kan een haalbaarheidsoefening de overdracht vlotter laten verlopen.

**Dennis Ideler**, [dideler@deloitte.com](mailto:dideler@deloitte.com)

# Wat brengt 2020 op fiscaal vlak?

Aansluitend op ons vorig nummer gaan we hierna verder met het oplijsten van enkele belangrijke nieuwigheden die voortvloeien uit de derde en laatste fase van de hervorming van de vennootschapsbelasting.



## Maatregelen van toepassing vanaf 01/01/2020

### Wettelijke invulling van het begrip 'marktrente' | R/C met creditstand

De door de vennootschap betaalde interesten op voorschotten (o.a. rekening-courant) van bepaalde personen (bedrijfsleiders, aandeelhouders, hun echtgenoten of wettelijke samenwonende partners en hun minderjarige niet-ontvoogde kinderen) worden als beroepskost verworpen wanneer zekere drempels overschreden worden. Zo mag de rentegevende lening niet hoger zijn dan de som van de belaste reserves bij het begin van het belastbare tijdperk en het gestort kapitaal op het einde van het belastbaar tijdperk. Bovendien mogen de toegekende interesten de 'marktrente' niet te boven gaan.

In het verleden heeft de concrete invulling van het begrip 'marktrente' vaak aanleiding gegeven tot discussies met de fiscus. De 'marktrente' moest immers voor elke kredietverrichting afzonderlijk worden bepaald, rekening houdend met de aard van het krediet (lening, deposito, enz.), het bedrag, de looptijd en het risico dat voor de verstrekker uit het krediet voortvloeit.

Om meer rechtszekerheid te geven, wordt de maximale interestvergoeding voortaan –voor interesten van de periodes na 31/12/2019– wettelijk gedefinieerd. Deze definitie verwijst naar een specifieke MFI-referentierentevoet\* die mag verhoogd worden met 2,5 %. Deze rentevoet wordt jaarlijks herzien en is vrij te raadplegen op de website van de Nationale Bank.

Stel dat de regel al zou gelden voor interesten toegekend in 2019, dan zou de marktrente 4,09 % bedragen. De bedoelde MFI-rentevoet voor november 2018 was immers 1,59 %.

Het is belangrijk te noteren dat de wettelijke invulling van het begrip 'marktrente' ook van toepassing is op leningen of voorschotten tussen verbonden vennootschappen.

*\* Het betreft de MFI-rentevoet (MFI=Monetaire Financiële Instellingen) van de maand november voorafgaand aan het kalenderjaar waarop de interesten betrekking hebben, voor leningen verstrekt aan niet-financiële vennootschappen tot 1.000.000 EUR met variabel tarief en initiële rentebepaling tot een jaar.*

### Gewijzigde fiscale afschrijvingsregels

In ons oktobernummer werden enkele gewijzigde fiscale afschrijvingsregels voor activa verkregen of tot stand gebracht vanaf 01/01/2020 reeds toegelicht.

Het verdwijnen van de mogelijkheid tot degressief afschrijven voor alle vennootschappen, alsook de pro rata-beperking van de eerste afschrijvingsannuïteit (in functie van de aanschaffingsdatum van de investering) voor kleine vennootschappen, kwamen reeds aan bod.

Bovendien verdwijnt ook de mogelijkheid voor kleine vennootschappen om de bij de aankoop komende kosten af te schrijven volgens een eigen ritme. Voortaan zullen kleine vennootschappen deze kosten enkel nog ineens (100 %) kunnen afschrijven of op dezelfde wijze als de hoofdsom.

## Maatregelen van toepassing vanaf aanslagjaar 2021

Verbonden aan een belastbaar tijdperk dat ten vroegste aanvangt op 01/01/2020.

### Gewijzigde aftrekbeperkingen

- De niet-aftrekbare geldboeten worden uitgebreid tot administratieve geldboeten opgelegd door overheden, ongeacht of ze betrekking hebben op aftrekbare belastingen en ongeacht het strafrechtelijk karakter. Concreet betekent dit dat boeten inzake registratierechten of bedrijfsvoorheffing, proportionele btw-boeten, verhogingen van sociale bijdragen, ... voortaan niet langer aftrekbaar zijn.
- De aanslag geheime commissielonen is niet langer aftrekbaar. Deze aanslag wordt geheven als bepaalde vergoedingen op een onjuiste manier gerapporteerd worden aan de Belgische fiscus. Bovendien wordt het tarief van 50 % in het geval van vrijwillige opname van zwarte winsten in de boekhouding opgeheven.
- De verhoogde aftrek van 120 % van bepaalde kosten wordt afgeschaft: met name collectief woon-werkvervoer van personeelsleden, beveiliging, fietsen en elektrische auto's.

### Verliezen van een buitenlandse vaste inrichting

Verliezen geleden door een buitenlandse vaste inrichting (of gerelateerd aan in het buitenland gelegen activa), gelegen in een land met verdrag, zullen niet langer aftrekbaar zijn van het Belgisch resultaat. Een uitzondering hierop vormen de 'definitieve verliezen' geleden binnen de EER.  
**Birgit Rassaert**, [brassaert@deloitte.com](mailto:brassaert@deloitte.com)

# Quick fixes

## Grensoverschrijdende EU handel

In afwachting van een definitief btw-systeem in 2022 worden 'quick fixes' geïntroduceerd: een aantal maatregelen om het huidige btw-systeem te harmoniseren en te vereenvoudigen voor grensoverschrijdende B2B-handel. Deze bepalingen treden in werking op 1 januari 2020.



### Quick fix 1 • Call-off stock (voorraad op afroep)

De huidige vereenvoudigingsregels voor de 'call-off stocks' zijn afwijkend over alle lidstaten heen. Quick fix 1 voorziet in de invoering van uniforme vereenvoudigingsmaatregelen voor call-off stocks. Indien u aan een aantal voorwaarden voldoet, kan u voortaan een btw-registratie in de andere lidstaat vermijden.

### Quick fix 2 • Kettingtransacties

De toewijzing van het vervoer aan één verkoop relatie binnen een kettingtransactie is vandaag niet altijd evident en kan aanleiding geven tot foute facturatie. Quick fix 2 voorziet in de invoering van een uniforme vereenvoudigde regeling voor de toerekening van het vervoer binnen een intracommunautaire kettingtransactie.

### Quick fix 3 • Bewijsvoering IC-levering

Momenteel bepaalt elke lidstaat zelf welke documentatie nodig is om de vrijstelling voor intracommunautaire levering te kunnen toepassen. Quick fix 3 voorziet in de invoering van uniforme regels inzake de bewijsvoering bij een vrijgestelde intracommunautaire levering.

### Quick fix 4 • Geldig EU btw-nummer

De formele voorwaarde van het hebben van een geldig EU btw-nummer is in sommige lidstaten niet noodzakelijk om een intracommunautaire levering van btw vrij te stellen. Quick fix 4 stelt dat het verkrijgen van een geldig EU btw-nummer van uw klant een materiële voorwaarde is om de vrijstelling van intracommunautaire leveringen te kunnen toepassen.

## Conclusie

Bovenstaande 'snelle oplossingen' zullen een impact hebben op ondernemingen die goederen verhandelen binnen de Europese Unie. U kan zich hierop reeds voorbereiden door uw goederen-en documentenstroom in kaart te brengen en de impact van deze quick fixes op uw ERP-pakket na te kijken.

Lore Germonpré, lgermonpre@deloitte.com

## BVBA met kapitaal wordt kapitaallose BV

Door de invoering van het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen verdwijnt het kapitaal en de wettelijke reserve voor alle BVBA's. Deze gaan trouwens vanaf 01/01/2020 als 'BV' door het leven. In dit kader werd een nieuw minimum genormaliseerd rekeningenstelsel (MAR) ingevoerd.

Elke BVBA opgericht vóór 1 mei 2019 moet begin 2020 de nodige overboekingen doen naar de rekeningen '1119 Andere onbeschikbare inbreng buiten kapitaal' respectievelijk '1311 Statutair onbeschikbare reserves'.

Daarnaast moet de eerstvolgende jaarrekening met afsluitdatum na 31/12/2019 opgemaakt worden op basis van de nieuwe wettelijk vastgelegde schema's. Indien u gebruik hebt gemaakt van de opt-in regeling en deze is reeds in 2019 gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad, dan moet u deze overboekingen al in 2019 doen en bij de opmaak van uw eerstvolgende jaarrekening (bv. per 30/11 of 31/12/2019) meteen de nieuwe schema's toepassen.

Pas na een statutenwijziging via notariële akte wordt de onbeschikbare inbreng buiten kapitaal overgeboekt naar een rekening '1109 Andere beschikbare inbreng buiten kapitaal'. De statutair onbeschikbare reserves die het resultaat zijn van de omzetting van de vroegere wettelijke reserves, moeten dan overgeboekt worden naar beschikbare reserves. Beiden kunnen nadien uitgekeerd worden aan de aandeelhouders, waarbij uiteraard de toepasselijke fiscale regels en de nieuw ingevoerde dubbele uitkeringstest niet uit het oog mogen verloren worden.

Pascal Verschueren, pverschueren@deloitte.com



## Private governance

### CBN advies 2019/11

# Wat zijn de gevolgen voor de boekhouding van uw maatschap?



De Commissie voor Boekhoudkundige Normen heeft recent een advies gepubliceerd over de vereenvoudigde boekhouding van een natuurlijke persoon, maatschap, VOF en Commanditaire vennootschap. Een meer gedetailleerd advies voor de boekhouding en de jaarrekening van een maatschap is nog in voorbereiding.

Op basis van het reeds gepubliceerde advies kunnen we echter volgende principes voor de maatschappen vaststellen:

- de maatschap heeft de mogelijkheid tot het voeren van een vereenvoudigde boekhouding in plaats van een dubbele boekhouding;
- dit enkel indien het bedrag van de 'omzet' in het vorige jaar niet meer bedroeg dan 500.000 EUR;
- onder 'omzet' verstaan we het bedrag van de andere dan niet-recurrente ontvangsten, exclusief btw. Anders geformuleerd, omvat de omzet alle ontvangsten ongeacht of deze een opbrengst uitmaken in de zin van een boekhouding gevoerd volgens de regels van het dubbel boekhouden.

#### Voorbeelden

- Het vermogen van de maatschap bestaat uit een aandelenparticipatie van het familiebedrijf: indien er geen dividenden worden toegekend of slechts occasioneel, vormen deze geen recurrente ontvangsten. Jaarlijkse dividenden daarentegen zijn dat wel en maken dus 'omzet' uit.
- Het vermogen van de maatschap bestaat uit een effectenportefeuille: bij het verhandelen van effecten zullen alle ontvangsten van verkoop integraal (en dus niet enkel de eventueel gerealiseerde meerwaarde) meetellen als recurrente ontvangsten en dus 'omzet' uitmaken.

Het is wachten op het gedetailleerd advies over maatschappen dat momenteel in voorbereiding is om te zien of op deze principes nog uitzonderingen geformuleerd worden.

*Ine Devoet, [idevoet@deloitte.com](mailto:idevoet@deloitte.com)*



De redactie wenst u een voorspoedig, gezond en gelukkig 2020.



#### GDPR

Wenst u op een later ogenblik onze nieuwsbrief niet meer te ontvangen, stuur dan een mail naar Liesbeth Van Gucht, [LVanGucht@deloitte.com](mailto:LVanGucht@deloitte.com) of een bericht 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](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)

© 2019 Deloitte Accountancy  
Designed and produced by the  
Creative Studio at Deloitte Belgium

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

