



Fiscaliteit 2020: quo vadis?

De start van een nieuw jaar is het moment om de fiscale balans op te maken voor familiale ondernemingen en hun aandeelhouders. We zien hierbij drie belangrijke tendensen.

1. Toenemende complexiteit

Accountants en belastingconsulenten hebben steeds meer tijd nodig om fiscale aangiftes voor te bereiden. De overheid maakt van de digitale indiening gebruik om, vooral in de vennootschapsbelasting, steeds meer informatie te verzamelen die uiteraard in kaart moet gebracht worden door de belastingplichtige en haar adviseurs. Ook de opeenvolgende aanpassingen van de wetgeving geven aanleiding tot meer voorbereidingstijd. Denk maar aan de complexiteit van de wagenfiscaliteit of de berekening van de notionele intrestaftrek. De toepassing van de fiscale consolidatie en de regels rond intrestafrekbeperking zijn een puzzel van formaat. Ook de wijziging van boekjaren leidt tot meer werk door opsplitsing van het resultaat naar de originele belastbare tijdperken. Tot slot blijft de fiscaliteit rond beleggingsinkomsten vrij complex. De afschaffing van de effectentaks was een zeldzame vereenvoudiging, ook al ligt dit laatste niet aan de basis van de vernietiging ervan.

2. Blijvende onzekerheid

Onzekerheid heeft vele oorzaken: interpretatie van onduidelijke wetgeving, uitspraken van rechtbanken en hoven die later zowel door belastingplichtigen als administraties in hun voordeel ingeroepen worden, wijzigingen van wetgeving en vooral de onzekerheid bij elke regeringswissel rond een aantal klassieke fiscale thema's zoals meerwaardebelasting, vermogensbelasting, (impliciete) verhoging van belastingtarieven, ... Veel onzekerheid komt ook van de standpunten die fiscale administraties pro-actief innemen. De afgelopen jaren werden weleens stevige standpunten ingenomen bij Vlabel of inkomsten- en btw-administraties. Vaak verrassend verregaand, wat ook blijkt uit de latere vernietiging of intrekking van sommige ervan. De lange weg om het gelijk te halen, tot voor de fiscale rechtbanken, verhindert wel eens een fair debat omdat de verdedigingskost niet opweegt tegenover de opbrengst van het eventueel gelijk.

Ook het bestraffend karakter van naheffingen onder de vorm van systematisch toegepaste boetes in de inkomstenbelasting en btw maakt dat belastingplichtigen niet meer zeker zijn over de juistheid van hun fiscale positie. Zo moeten de IT-gestuurde boekhoudprocessen van ondernemingen volledig in orde zijn. Een ERP pakket dat de transacties verkeerd codeert in de btw aangifte, kan bij fiscale controle tot exponentiële boetes leiden.

Opteren voor een ruling is een methode om die onzekerheid weg te nemen. De Dienst Voorafgaande Beslissingen probeert uiteraard lijnen uit te zetten om gelijkaardige vragen op eenzelfde manier te behandelen. Deze beleidslijnen creëren echter gaandeweg een soort pseudoregelgeving, die fiscale inspecteurs overnemen in individuele controles. Een nieuw rulingstandpunt kan op het controleterrein (zelfs retroactief) aan de basis liggen van bepaalde motivaties van een fiscale administratie.

3. Volledige transparantie

In een digitaal tijdperk is alles transparant, dus ook voor de fiscus. Dit is op zich een faire tendens. Ondernemers en particulieren staan achter een eerlijke en gelijke behandeling van alle belastingplichtigen. De directe en gemakkelijke toegang tot data, door bijvoorbeeld het digitaal opvragen van boekhoudkundige bestanden en het gebruik van data-analyses, laat de fiscale administraties toe meer tijd te besteden aan het nazicht, eerder dan aan de verzameling van de gegevens.

De cirkel is rond

Hoewel transparantie toe te juichen valt, horen we als adviseurs steeds meer de vrees dat transparantie ook de weg is naar bijkomende taxaties op basis van meer informatie. De vele vragen die naar aanleiding van de (Europese) UBO-regelgeving gesteld werden, polsten eerder naar de achterliggende "fiscale bedoelingen" van dit register en waren niet zozeer van technische aard. In essentie opnieuw onzekerheid over een eventuele latere fiscale consequentie van de informatie in het UBO-register.

Optimaal balansmanagement

Toon uw gezonde onderneming

Door de verdere daling van het tarief van de vennootschapsbelasting van 29 naar 25 % dreigt het gevaar dat het accent bij de opmaak van de jaarrekening op 31/12/2019 vooral komt te liggen op de fiscale optimalisatie van de resultatenrekening (binnen de mogelijkheden gecreëerd door de wetgever). Hierbij mag echter ook de focus op balansmanagement en het getrouw beeld van de jaarrekening niet verloren gaan.

Vergeet immers niet dat indien u belangrijke investeringen gepland hebt in 2020 waarvoor externe financiering nodig is, uw bank uw jaarrekening tegen het licht zal houden. De aan uw onderneming toegekende rating die hieruit voortvloeit zal bepalend zijn voor de kostprijs van uw krediet.

Ook kredietverzekeringsinstellingen zullen zich vooral op de analyse van uw gepubliceerde jaarrekening baseren om te bepalen wat het maximaal risico is dat zij willen lopen bij het verzekeren van leveringen aan uw onderneming.

Hoe beïnvloedt u uw balansratio's?

We gaan ervan uit dat een aantal gekende technieken die de solvabiliteitsratio positief kunnen beïnvloeden vóór het jaareinde effectief ook zijn toegepast. Zo resulteert het tijdig innen van uw klantentegoeden in bijkomende liquiditeiten die u kan aanwenden om uw leveranciersschulden vervroegd te betalen. Hierdoor daalt uw balanstotaal en stijgt uw solvabiliteitsratio. Het compenseren van intragroepsschulden en -vorderingen heeft eenzelfde impact, net als het opteren voor renting in plaats van leasing. Ondernemingen die voor de financiering van hun klantenvorderingen



beroep doen op factoring kunnen de bevoorschotting die zij krijgen mits een passende vermelding in de toelichting bij de jaarrekening meteen afboeken van de openstaande tegoeden, wat eveneens een positieve impact heeft op het balanstotaal en dus ook op de solvabiliteitsratio.

Jaarlijkse inventaris

Anderzijds kunnen ook bij de opmaak van de jaarlijkse inventaris ter voorbereiding van de jaarrekening nog keuzes gemaakt worden. Vergeet hierbij niet om die keuzes die een wijziging van de waarderingsregels inhouden te notuleren en hiervan ook melding te maken in de toelichting bij de jaarrekening.

Vooreerst kan een andere waarderingsmethode van de voorraad een niet te verwaarlozen impact hebben op het resultaat van het boekjaar en dus ook op het eigen vermogen en de solvabiliteit. Zo resulteert in de bouwsector het waarderen van de werken in uitvoering volgens de 'completed contract'-methode in een totaal andere uitkomst dan wanneer de 'percentage of completion'-methode wordt gehanteerd. Ook de waardering van de voorraad grondstoffen of handelsgoederen op basis van de 'Last in-First out'-methode in plaats van de traditioneel toegepaste 'First in-First out' kan een positieve invloed hebben op uw financiële ratio's. Let wel: aangezien consistentie één van de basisprincipes is van het boekhouden en jaarrekeningrecht, is het evident dat

hier niet lichtzinnig mee kan worden omgesprongen.

Het begrip 'inventaris' dekt echter een veel grotere lading dan alleen de voorraad. Zo moeten onder meer ook bij de waardering van de vaste activa doordachte keuzes gemaakt worden: welke uitgaven kwalificeren als kost respectievelijk als investering? Welk afschrijvingspercentage wordt toegepast op de investeringen van het boekjaar? Worden de ontwikkelings- of herstructureringskosten geactiveerd of ten laste van het resultaat van het boekjaar gelegd? Ook het herwaarderen van (nagenoeg) volledig afgeschreven historische investeringen is een aanvaardbare techniek om het eigen vermogen en dus de solvabiliteitsratio op te krikken. Let wel: dergelijke herwaardering is aan strikte voorwaarden onderworpen. Zo moet het bestuursorgaan onder andere beoordelen of de meerwaarde een vaststaand en duurzaam karakter heeft en of de hogere afschrijvingskosten wel kunnen gedragen worden door de in de toekomst verwachte resultaten.

Een doordachte keuze uit de verschillende mogelijke waarderingsregels is strategisch belangrijk. Het dilemma tussen een geoptimaliseerde balans en het betalen van belastingen zal uiteraard steeds aanwezig zijn. Vergeet echter niet dat een negatieve impact van bepaalde beslissingen op de kredietrating van uw onderneming verstrekende gevolgen kan hebben.

Pascal Verschueren, pverschueren@deloitte.com

Is uw schoonmaakbedrijf clean?

Voor werken in onroerende staat bestaat een systeem van hoofdelijke aansprakelijkheid van opdrachtgevers voor de sociale en fiscale schulden van hun (onder)aannemers. Ook schoonmaakactiviteiten kwalificeren als werken in onroerende staat. Indien u beroep doet op een externe schoonmaakfirma, is deze regelgeving dus ook op u van toepassing.

Zowel bij het afsluiten van de overeenkomst als bij de betaling van facturen moet u steeds nagaan of de schoonmaakfirma sociale of fiscale schulden heeft. Dit kan door de website www.checkinhoudingsplicht.be te consulteren.

Indien er fiscale schulden zijn, moet u 15 % op de factuur inhouden en doorstorten naar de fiscus. Zo niet, dan riskeert u hoofdelijke aansprakelijkheid voor de fiscale schulden ten belope van 35 % van de totale prijs, aangevuld met een bijslag gelijk aan de hiervoor vermelde inhouding.

Indien er sociale schulden zijn, moet u 35 % inhouden en doorstorten naar de RSZ. Zo niet, moet u een bijslag betalen gelijk aan het bedrag van de inhouding. U bent bovendien hoofdelijk aansprakelijk voor 100 % van het factuurbedrag indien de schulden reeds van bij het begin van de overeenkomst bestonden.

Wij raden dan ook aan om steeds de controle uit te voeren. In beide gevallen drukt u best een bewijs met datum af om te bewaren.

Falko Naessens, fnaessens@deloitte.com



Een virtueel uithangbord voor uw onderneming?

Wees gewaarschuwd voor de dwingende informatieplicht

Tegenwoordig is het quasi een must om uw onderneming ook online in de verf te zetten. Weet dat uw website of Facebookpagina transparant moet zijn over bepaalde gegevens. Het Wetboek Economisch Recht (WER) voorziet immers in een aantal informatieplichten waaraan elke website moet voldoen, met name: (handels)naam, adres, contactgegevens, RPR, ondernemingsnummer en btw-nummer. Indien van toepassing, moet u ook het vergunningsstelsel en de bevoegde toezichthoudende autoriteit, de beroepsorganisatie waarbij u bent ingeschreven (inclusief de beroepstitel en een verwijzing naar de beroepsregels) en de onderschreven gedragscodes vermelden. Indien u een webshop uitbaat, gelden nog meer informatieplichten.

De verplichte informatie moet bovendien permanent beschikbaar en makkelijk terug te vinden zijn. Een gangbare en aanvaarde praktijk is om deze informatie op te nemen in een permanente strook onderaan uw website.

Het belang van een gebruiksvriendelijke website die alle nodige informatie bevat, kan alleen maar benadrukt worden. Het is niet alleen een wettelijke verplichting, maar vergroot ook het vertrouwen van de bezoeker in uw onderneming. Daarnaast voert de FOD Economie ook effectief controles uit. Bij miskenning van de informatieplicht riskeert u een boete die kan oplopen tot 10.000 EUR.

Liesl Molinarolli, lmolinarolli@deloitte.com

Nummering van de aan- en verkoopfacturen in een digitaal tijdperk

Zowel het WER als de btw-wetgeving voorzien in de verplichting de aan- en verkoopfacturen in chronologische volgorde in te schrijven in een hiervoor bestemd dagboek. Vroeger moesten we de facturen fysiek herschikken op datum. Vandaag verloopt dit een stuk eenvoudiger via de digitale verwerking van gescande facturen. De facturen worden bijvoorbeeld in willekeurige volgorde gescand en digitaal gerangschikt op datum vóór het inboeken. Belangrijk is dat er doorlopend moet genummerd worden per boekjaar. Eén van de meest gebruikte methodes is deze waarbij de nummering start met het jaartal waarin het boekjaar afsluit.

Noch het WER, noch de btw-wetgeving vereist dat de originele papieren facturen in eenzelfde chronologie bewaard worden zoals deze digitaal in de boekhouding werden verwerkt. Wel moet de btw-administratie op een gemakkelijke en snelle wijze de originele facturen (of een afschrift) kunnen terugvinden. Aan deze voorwaarde is in veel gevallen voldaan indien achter elke aan- en verkoopboeking de bijhorende factuur wordt bewaard in het boekhoudpakket. Gezien de snelle technologische evolutie van de softwaresystemen raden wij u echter aan om voorlopig ook de originele aankoopfacturen nog op papier te bewaren.

Tom Vandendungen, tvandendungen@deloitte.com



De éne schenker is de andere niet

Wanneer ouders beslissen om te schenken aan hun kinderen, kan dit verschillende beweegredenen hebben. Waarbij sommigen schenken in alle vertrouwen, wensen anderen de controle te behouden over het gebruik van het geschonken vermogen en/of de bijhorende opbrengsten.

We kunnen hierbij vier verschillende type schenkers onderscheiden.

1. Enabler: enablers wensen hun kind een duwtje in de rug te geven. Het kind heeft alle vrijheid om de schenking naar eigen inzichten aan te wenden. No strings attached.











2. Facilitator: de ouders willen een door hun kind geplande investering mogelijk maken, vaak in functie van de aankoop van een woning of bedrijf.

3. Mentor: hier is er sprake van een dubbel doel. Ze willen erfbelasting voorkomen en tegelijkertijd hun kind vertrouwd maken met het beheer van het familievermogen door het stapsgewijs te betrekken.

4. Guardian: De schenking is louter ingegeven om erfbelasting te voorkomen. De ouders willen daartoe wel vermogen overdragen, maar de opbrengsten of het gebruik ervan behouden. Ze wensen ook zo veel als mogelijk het beheer in eigen handen te houden.

Afhankelijk van de intrinsieke motivatie kunnen ouders schenken vanuit het standpunt van één van bovenvermelde types. Welke rol de ouder uiteindelijk als schenker aanneemt is een gevolg van zowel persoonlijke als praktische overwegingen.

Schematisch kan dit als volgt worden voorgesteld:

Behoud opbrengsten 	Voorwaarden bij schenking: Lijfrente of vruchtgebruik			Mentor  3	Guardian  4
Behoud persoonlijk gebruik 	Voorwaarden bij schenking: Vruchtgebruik			Mentor  3	Guardian  4
Volledige overdracht 	Voorwaarden bij schenking: Schenking volle eigendom	Enabler  1	Facilitator  2		
		No control, full autonomy	Influence	Joint control	Full control, no autonomy
			Voorwaarden bij schenking: Aanwending geschonken vermogen bepaald Vervreemdingsverbod Verbod verrekening tussen partners Ontbinding bij schulden	Voorwaarden bij schenking: Vruchtgebruik Begeleidingsbewind Begeleidingsstructuur (maatschap) Statutaire afspraken	Voorwaarden bij schenking: Controle bewind Controle structuur (maatschap/STAK)

Thomas Storme, tstorme@deloitte.com

GDPR

Wenst u op een later ogenblik onze nieuwsbrief niet meer te ontvangen, stuur dan een mail naar Liesbeth Van Gucht, 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



facebook.com/deloitteaccountancy



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



linkedin.com/company/deloitte-accountancy

© 2020 Deloitte Accountancy
Designed and produced by the Creative Studio at Deloitte Belgium

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

