

Fiscaliteit: het tijdperk van de onzekerheid

Een aantal fiscale maatregelen van de regering Di Rupo leiden tot veel vragen en onzekerheid bij ondernemers. Tot wat zal strenge toepassing van wetgeving leiden? Hoe gaat de fiscus ondernemingen controleren in het digitaal tijdperk? Waaraan mag men zich verwachten bij controles nu de minst belaste weg geen evidente keuze meer is? Zal uw fiscale planning van het verleden morgen in vraag gesteld worden? En tot slot, hoeveel bedraagt de belastingdruk nu effectief? In onderstaande artikels vindt u verduidelijking en aanbevelingen om fiscaal efficiënt te opereren.

Managementvennootschap doorgelicht

Managementvennootschappen fiscaal in het nauw gedreven.

De managementvennootschappen zitten in het vizier van de fiscale fraudebestrijders. Correct de regels doen naleven is een terechte betrachting van de overheid. Maar ook voor wie correct die regels toepast, is momenteel grote onzekerheid gecreëerd omtrent het fiscaal statuut van zijn/haar managementvennootschap. Het debat wordt openlijk gevoerd over de toelaatbaarheid van het uitoefenen van een beroepsactiviteit via managementvennootschap. Hoewel geen wetswijziging doorgevoerd werd, vindt deze nieuwe houding van de fiscale administratie vooral haar beslag via het maximaal verwerpen van kosten in managementvennootschappen. De nieuwe anti-misbruikbepaling inzetten is zowel inhoudelijk als naar aantal vennootschappen niet realistisch. Het tariefvoordeel is op de langere termijn trouwens beperkt in vergelijking met de personenbelasting, indien men ook de roerende voorheffing bij dividenduitkering incalculeert.

De economische kijk op de managementvennootschap.

Managementvennootschappen hebben heel vaak niet-fiscale wortels. Het gaat hier om partnerships, samenwerkingsverbanden waardoor kmo's op een betaalbare manier, al dan niet tijdelijk, toegang krijgen tot de expertise van ondernemende specialisten. Heel wat bekwame ingenieurs, informatici, psychologen, economen en adviseurs hebben een andere kijk op het valoriseren van hun kennis dan binnen een klassieke arbeidsrelatie. Je eigen onderneming, via vennootschap, organiseren en zo een win-win creëren met kmo's op zoek naar dat talent, is eigen aan ondernemingszin. Deze vorm van samenwerking belemmeren zal heel wat kmo's afsnijden van een aantal kennis- en expertisedomeinen. Heel wat

van deze diensten zijn dan gewoon niet meer betaalbaar noch te vinden op de arbeidsmarkt, zeker niet wanneer getalenteerde (jonge) mensen internationaal minder belaste oorden zullen opzoeken. Diensten leveren kan ook risico's inhouden. Met een managementvennootschap beperkt de "manager" of dienstverlener zijn professionele aansprakelijkheid tot het vermogen van zijn vennootschap. Een goed evenwicht tussen ondernemersrisico en bescherming van het privaat vermogen is eigen aan verantwoord ondernemen.

Managementvennootschappen en het relanceplan

Tot slot heeft de managementvennootschap ook reëel bijgedragen tot het verwitten van onze economie en dus een niet te onderschatten terugverdieneffect. Doordat alleen werkelijk bewezen uitgaven als beroepskost in aanmerking kunnen komen, moet de managementvennootschap voor alle uitgaven en investeringen facturen voorleggen. Bij de leveranciers en aannemers leidt dit uiteraard tot omzet, met bijhorende winstbelasting en btw-ontvangsten. De managementvennootschap zal in ieder geval niet bijdragen aan de onofficiële economie. De aftrek van de kosten binnen een managementvennootschap mag en moet kritisch bekeken worden. Geen enkele ondernemer of consultant kan betwisten dat het privé karakter van een uitgave geen fiscaal voordeel mag uitmaken. Maar vooraf hebben alle professionele uitgaven binnen de managementvennootschap al een bijdrage geleverd aan de economie of de relance ervan. Het gewijzigd fiscaal regime van de bedrijfswagen toont aan hoe het onaantrekkelijk maken van een kost of investering in de managementvennootschap, een ernstige terugloop in de autoverkoop en dus ook van de netto fiscale ontvangsten kan teweegbrengen.

Screen de data in uw boekhoudpakket voor de btw-administratie toeslaat

De fiscus werft 300 nieuwe ambtenaren aan, vooral gespecialiseerd in datamining. Een btw-controle zal niet alleen meer bestaan uit het nazien van facturen. Alle data die in uw ERP-pakket aanwezig zijn, worden ingelezen en vergeleken met de gegevens waarover de Administratie intern beschikt. Dit zijn niet enkel de aangiftes en listings ingediend door uw firma, maar eveneens alle gegevens die zij verkrijgt van andere Administraties en buitenlandse btw-diensten. Geen enkele onvolkomenheid ontsnapt nog aan het scherpe oog van de btw-administratie.

De btw-boetes zijn niet mals. In geval van een btw-controle loopt u niet enkel het risico op een navordering van 21 % btw in geval van een onrechtmatige aftrek of het onterecht toepassen van een btw-vrijstelling, maar eveneens op een boete van gemiddeld 10 à 20 % van de nagevorderde btw, nog te verhogen met nalatigheidsintresten (ook ongeveer 10 % op jaarbasis). Zelfs als u economisch gezien alle verschuldigde btw hebt voldaan maar uw ERP-pakket

niet formeel alle juiste codes invulde, worden de boetes en intresten gevorderd. U moet een pak btw onmiddellijk voorfinancieren, omdat u slechts later uw recht op aftrek kan uitoefenen.

Geen enkel bedrijf kan met zekerheid stellen dat haar ERP-pakket alles correct rapporteert. Naast de beperkingen inherent aan een ERP-pakket, is ook veel afhankelijk van de menselijke input.

Om de Administratie voor te zijn ontwikkelde Deloitte Fiduciaire de "VAT-scan". Deze tool detecteert niet enkel het risico op een potentiële btw-controle maar geeft eveneens een gedetailleerd overzicht van onregelmatigheden in de btw-boekhouding, zelfs op factuurniveau, en aandachtspunten die verder onderzoek vergen. Opportuniteiten en optimalisaties worden ook in kaart gebracht. De VAT-scan vormt de ideale tool om voorbereid te zijn op een btw-controle.



Luc Heylens,
Deloitte Fiduciaire,
Director btw

Op zoek naar fiscale strategie in tijden van fiscale onzekerheid



Henk Hemelaere,
Deloitte Fiduciaire,
Partner Tax & Legal Services

Begrotingstekorten leiden tot fiscale revolutie

De ondernemers voelen zich nogal selectief geïsoleerd omdat vooral structuren eigen aan ondernemerschap belastingverhogingen ondergaan: bedrijfswagens, pensioenvorming, onroerend goed in vennootschap, roerende voorheffing op hun rekeningen-courant en dividenden en existentiële vragen rond de managementvennootschap. Ook het tekort aan incentives in crisistijden gaf geen gevoel van erkenning voor het ondernemerschap.

Het nieuwe beleid benadrukt heel sterk de correcte toepassing van de fiscale wetten. In fiscale kringen valt te horen dat de keuze voor de wettelijke, maar minst belaste weg, niet zomaar meer aanvaard wordt door de inmiddels fameuze anti-misbruikbepaling.

Vijf strategische keuzes om fiscale onzekerheid te lijf te gaan

1. Zorg voor vormelijke juistheid

Meer en meer belastingsupplementen bestaan uit verhoging en/of boetes wegens formele fouten. Licht uw interne processen door om te zien of alles loopt zoals u denkt en verifieer of alles nog conform de fiscale voorschriften is.

2. Documenteer

De nieuwe norm omtrent belastingontwijking

en –ontduiking, kenmerkt zich door een grote vorm van ongelof bij de belastingautoriteiten. Bewaren van bewijsstukken, documenteren van vergaderingen, verplaatsingen, uitgaven zijn de beste overtuigingselementen.

3. Win risico-advies in voor u begint

De nieuwe anti-misbruikbepaling laat de fiscale inspecteur toe bepaalde transacties of structuren te belasten alsof een andere, voor haar meer logische en meer belaste weg gevolgd werd. Deze aanpak laat heel wat interpretatie en subjectiviteit toe. Fiscaal advies zal niet meer bestaan uit de “zekere” bevestiging van alle fiscale kenmerken en gevolgen van een structuur of transactie. Fiscale planning zal meer een afwegen en vergelijken zijn van diverse scenario’s en de hiermee verbonden risico’s. Belastingplichtigen zullen de financiële gevolgen moeten inschatten van de mogelijke taxaties die de fiscale administratie kan weerhouden.

4. Durf verder optimaliseren

Gezien de fiscale druk van 28 % in de kmo’s en een maatschappelijke tax footprint waarbij per 100 euro omzet 20 euro gegenereerd wordt voor de overheid, is het optimaliseren van fiscale en sociale lasten een noodzaak vanuit internationaal concurrentie-oogpunt. Inhoudelijk is er onder Di Rupo I heel weinig wetgeving veranderd, behalve het klimaat van ontraden of afschrikken. Schrik is echter een slechte gids. De domeinen waarop tax savings kunnen gerealiseerd worden zijn talrijk. Op vlak van onroerende voorheffing bijvoorbeeld betalen heel wat kmo’s teveel heffing.

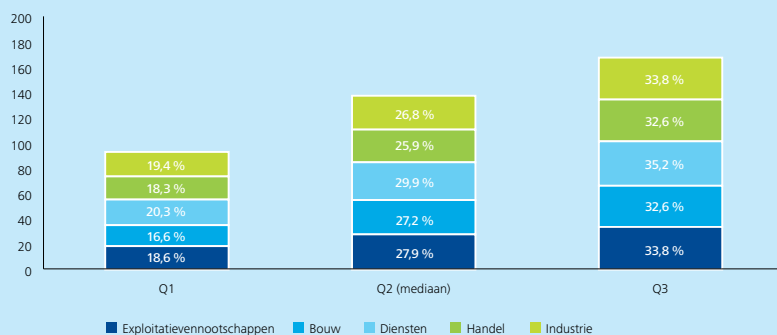
5. Zoek evenwicht tussen onderneming en privébelangen

Er is een duidelijke tendens waarbij de ultieme uitkeringen aan de ondernemer zwaarder belast worden. Ook vermogen beveiligen voor belasting bij successie, meerwaarden, ... wordt steeds moeilijker. Wacht dus niet te lang om aan uzelf als privépersoon te denken door vermogensuitkeringen, pensioenvorming, afsplitsen van (onroerend) vermogen van het bedrijfsrisico of een familiale opvolging zonder fiscale risico’s.

Studie Deloitte Fiduciaire brengt fiscale druk in kaart

Dit voorjaar onderzocht Deloitte Fiduciaire meer dan 2600 exploitatiebedrijven om de belastingdruk bij de Belgische kmo in kaart te brengen. De studie had vooral betrekking op de winsten van kalenderjaar 2010 (boekjaren afgesloten tot en met 31.3.11). Als er al veel onzekerheid bestaat omtrent fiscaliteit, dan is er minstens nog een zekerheid overeind gebleven: de fiscale druk blijft hoog.

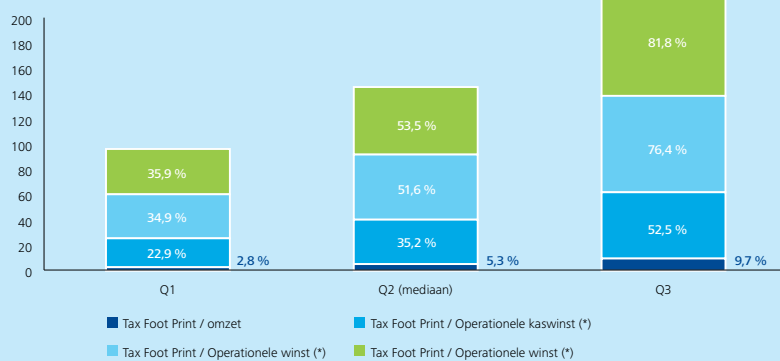
Doorsnee kmo betaalt 27,9% vennootschapsbelasting op boekhoudkundige winst



Belastingdruk Belgische kmo bedraagt 28 %

Dit jaar was veel te doen rond het feit dat Belgische ondernemingen hun belastingdruk niet via allerlei aftrekken naar beneden konden halen, waaronder de notionele intrestaftrek. De studie van Deloitte Fiduciaire wees uit dat liefst 70 % van de kmo's na het crisisjaar 2009 terug winst boekten. En van die winstgevende kmo's betaalde twee derde effectief belastingen. De helft van de kmo's (Q2) betaalde 28 % belastingen of meer. Een vierde (Q3) van de kmo's betaalt zelfs het officieel nominaal tarief van 33,99 % of meer.

Overheid belast meer dan 50% van operationele winst weg



(*) Na brutering met taksen opgenomen in de Tax Foot Print

50 % van de cash flow van een onderneming gaat naar de overheid

De tax footprint is de som van alle lasten die de onderneming betaalt aan de overheid. De werkgeversbijdragen op lonen (62 %) en de vennootschapsbelasting (28 %) maken 90 % van de afdrachten van een kmo uit. Het saldo bestaat uit bijvoorbeeld onroerende voorheffing, verkeersbelastingen, lokale taksen, ...

De helft van de kmo's (Q2) genereert per 100 euro omzet 5 euro of meer voor de overheden. Voor een vierde (Q3) van de ondernemingen loopt dit zelfs op tot bijna 10 % van de omzet.

Van de operationele cash flow (vermeerderd met de componenten van de tax footprint) gaat bij de helft van de ondernemingen minstens 35% naar de overheid. Bij een vierde (Q3) van de ondernemingen gaat zelfs meer dan de helft naar de overheid.