

Nieuwsbrief voor de ondernemer

Augustus 2020

Uitstel sociale bijdragen: ook nu nog!	1
Lenen voor een dividend: interestaftrek of niet?	1
Wat met het belastbaar voordeel als u leent via uw rekening-courant?	2
Wat met de btw bij een renovatie van een gemengde woning?	3
Stel het wijzigen van uw statuten niet langer uit	4

Uitstel sociale bijdragen: ook nu nog!

Door de economische noodstop die België in maart 2020 maakte, moesten tal van maatregelen de financiële impact voor zelfstandige ondernemers enigszins milderen. Zoals het betalingsuitstel voor sociale bijdragen, dat nog tot het einde van het jaar geldt. Via uw sociaal verzekeringsfonds kan u als zelfstandige (in hoofd- of bijberoep) vragen om de betaling van deze bijdragen met een jaar uit te stellen, *zonder dat daarvoor verhogingen aangerekend worden* en zonder invloed op de uitkeringen.

Het gaat om de voorlopige bijdragen van 2020 en om de regularisatiebijdragen van 2018 die

vervielen of vervallen in 2020. De regularisatiebijdragen van 2018 die u bijvoorbeeld op 30-9-2020 moet betalen, dient u dus te betalen vóór 30-9-2021.

Dit betalingsuitstel moet u wel aanvragen vóór 15-9-2020 (en vóór 15-12-2020 voor de bijdrage van het 4e kwartaal 2020 en de regularisatiebijdragen van 2018 die vervallen op 31-12-2020). U moet uw aanvraag motiveren.

Betaalde u uw voorlopige sociale bijdragen van het 1e en 2e kwartaal niet vóór 30-6-2020, dan hoeft u voor die laattijdigheid geen verhoging te

betalen. Zonder aanvraag, want de verhogingen vallen automatisch weg. Maar u moet de bijdrage wel betalen vóór 30-9-2020, want anders zijn er toch verhogingen verschuldigd. Hetzelfde geldt voor de regularisatiebijdragen die vervielen tussen 1-1-2020 en 30-6-2020. Andere maatregelen op het vlak van sociale zekerheid zijn ondertussen weer verdwenen, met uitzondering van het crisis-overbruggingsrecht dat loopt tot 31-8-2020 en eventueel verlengd wordt tot 31-12-2020.



Lenen voor een dividend: interestaftrek of niet?

Stel dat u denkt aan een lening om uzelf dit jaar een dividend uit te keren. Kan u de interesten van zo'n lening dan fiscaal aftrekken? Het Hof van Cassatie besliste onlangs wat wel en niet mogelijk is.

Belangrijk om te weten: sommige fiscale COVID-19-maatregelen (zoals het gunstregime voor voorafbetalingen) zijn niet mogelijk als u een dividend uitkeert.

Lenen om uit te geven

Het Hof van Cassatie oordeelde dat de interesten van een lening moeten voldoen aan de gebruikelijke voorwaarden: het verkrijgen of behouden van belastbare inkomsten. Als belastingplichtige moet u kunnen aantonen 'dat de interestlasten, en dus niet de kapitaalvermindering of dividenduitkering zelf, voldoen aan de toepassingsvoorwaarden'. 'De loutere omstandigheid dat een vennootschap op het ogenblik dat zij betalingen moet uitvoeren, over onvoldoende liquiditeiten beschikt en bijgevolg een lening aangaat om die betalingen uit te voeren' is onvoldoende volgens het Hof.



Waar moet u op letten?

Gaat u een lening aan om dividenden uit te keren (of voor een kapitaalvermindering)? Dan onderzoekt de fiscus de reden waarom u een

lening verkiest boven het gebruik van eigen middelen. Zelfs al is de dividenduitkering perfect logisch of economisch onderbouwd, betekent dit niet dat uw lening per definitie dient voor het verkrijgen of behouden van activa of belastbare inkomsten.

Volgens het Hof volstaan onvoldoende liquiditeiten op zich dus niet. Waar moet u dan zeker voor zorgen? **Een concreet bewijs dat aantoonst dat u de lening afsluit om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden.** Interesten kunnen dus aftrekbaar zijn, als u dat kan bewijzen. En de fiscus mag niet, zoals hij in het verleden deed, de interestaftrek voor een dergelijke lening automatisch verwerpen.

Stevig onderbouwd...

Maak in ieder geval werk van een stevig onderbouwd dossier, waarin u verklaart waarom u een dividenduitkering (of kapitaalvermindering) wenst en waarom de middelen niet uit uw vennootschap gehaald kunnen worden.



Wat met het belastbaar voordeel als u leent via uw rekening-courant?

Krijgt u als bedrijfsleider een goedkope lening van uw vennootschap, dan belast de fiscus u op het verschil tussen de gangbare interest en de interest die u effectief betaalt. Dit geldt ook als u in het rood gaat op uw rekening-courant.

Hoe hoog is de 'gangbare interestvoet'?

De fiscus legt jaarlijks een referentierentevoet vast. De debetstand van een rekening-courant is een 'niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd'. Volgens de fiscus is de rentevoet voor een dergelijke lening onder commerciële voorwaarden gelijk aan 8,78%. Dat is meteen ook de zogenaamde referentierentevoet. Betaalt u geen rente op de debetstand van uw rekening-courant, dan geniet u dus een voordeel van 8,78% op die debetstand. En op dat voordeel betaalt u belastingen.

Hoe rekt de fiscus?

De fiscus berekent uw voordeel op maandbasis. Kijk naar het saldo in het begin en het saldo op het einde van de maand en neem het gemiddelde (begin- en eindtoestand optellen en delen door 2). Op dit maandgemiddelde past u 1/12e toe van de referentierentevoet. Voor 2020 is dat 0,731% (dat is 8,78% gedeeld door 12, berekend tot de derde decimaal).

Een voorbeeld

Een debetstand van 20.000 euro in het begin van de maand en 15.000 euro op het einde

“ Als u effectief een rente betaalt, dan mag u die aftrekken van het voordeel.

geeft de volgende berekening: $[(20.000 + 15.000) / 2] \times 0,731\% = 127,93$ euro voor die maand.

Let wel op: een creditstand wordt niet in rekening genomen maar als 0 beschouwd. Mocht u in ons voorbeeld op het einde van de maand een positief saldo van 10.000 euro hebben, dan is de berekening $[(20.000 + 0) / 2] \times 0,731\% = 73,1$ euro.

Als u effectief een rente betaalt, dan mag u die aftrekken van het voordeel.

Bijzondere gevallen

Wat als het mandaat van een bestuurder stopt van rechtswege bij een faillissement? Vanaf de dag van het vonnis verliest de gefailleerde normaal het beheer over al zijn goederen. Is er geen vervanging mogelijk? Dan blijven ex-bestuurders vaak aan tot ze vervangen zijn. Voor die periode hebben ze dan recht op een bezoldiging. Rechters hebben al meerdere keren geoordeeld dat als de bedrijfsleiders ondanks het faillissement hun functie behielden, de debetstand van de rekening-courant een belastbaar voordeel betekent.

Een ander geval. Een voordeel van alle aard is slechts belastbaar als beroepsinkomen als het voordeel wordt toegekend omwille van de functie van de genietter. Omdat u als bedrijfsleider werkt voor de vennootschap, is een debetstand op de rekening-courant een belastbaar voordeel. Stel nu dat u het voordeel kreeg om andere redenen, niet omdat u bedrijfsleider bent? De rechtspraak is ook hier duidelijk: een aandeelhouder die een onbezoldigd mandaat uitoefende maar wel een debetstand had op de rekening-courant, werd toch belast op het voordeel.

Besluit

Door de hoge referentierentevoet is de rekening-courant fiscaal minder gunstig. Het is dus niet de meest fiscaalvriendelijke manier om liquide middelen ter beschikking te stellen van bedrijfsleiders. Goed om te weten, niet?





Wat met de btw bij een renovatie van een gemengde woning?

Er zijn verschillende btw-tarieven voor verbouwingswerken. Een particulier die een oudere woning verbouwt, kan een btw-tarief genieten van slechts 6%. Hoe zit dit nu precies in mekaar voor gebouwen met een gemengd gebruik?



6%, 21% of verleggen?

Er zijn 3 voorwaarden om het 6%-tarief voor verbouwingswerken te kunnen genieten:

1. de woning is ouder dan 10 jaar
2. de uitgevoerde werken worden rechtstreeks aan de eindgebruiker (eigenaar of huurder) gefactureerd
3. de woning dient uitsluitend of hoofdzakelijk als privéwoning

Bent u een btw-plichtige ondernemer? Dan kan u voor 'werken in onroerende staat' de heffing van de btw verleggen. Hoe? De aannemer rekent u geen btw aan, u vult die zelf in op uw btw-aangifte en u trekt ze meteen ook weer af.

Bent u niet btw-plichtig (bijvoorbeeld arts, tandarts, kinesitherapeut...)? Dan kan u niet genieten van enig voordeel. Op de verbouwing van uw beroepsmatig gebouw betaalt u 21% btw die dus niet aftrekbaar is.

“Oefent u uw activiteit uit in uw eigen woning en denkt u aan renoveren? U kan uw privégedeelte laten verbouwen, uw beroepsgedeelte of beide natuurlijk.

Wat als u uw gemengde woning renoveert?

Oefent u uw activiteit uit in uw eigen woning en denkt u aan renoveren? U kan uw privégedeelte laten verbouwen, uw beroepsgedeelte of beide natuurlijk.

Welke regels hanteert de belastingadministratie hier?

- Gebruikt u uw woning vooral privé en in veel mindere mate voor uw bedrijfsactiviteit? Hebben de werkzaamheden betrekking op het hele gebouw? Dan geniet u 6% btw op het geheel.
- Voor werken die uitsluitend uitgevoerd worden in uw beroepsruimte(n) betaalt u 21% btw.

Een voorbeeld uit de praktijk

Een arts laat in zijn woning van meer dan 10 jaar oud zijn praktijk met wachtkamer, toilet en inkomhal bouwen. De belastingadministratie wil het tarief van 21% toepassen. De rechter vonnist evenwel dat het gebouw in zijn geheel het karakter van een woning behoudt en kent het 6%-tarief toe.

Waarom? De rechtbank stelt vast dat het oude en het nieuwe deel van het gebouw niet geïsoleerd zijn van elkaar. Het professionele deel van de uitbreiding heeft een beperkte oppervlakte en is fysiek helemaal ingewerkt in het gebouw. Bovendien is de dokterspraktijk toegankelijk vanuit de privéwoonkamer en de verwarming en meters zijn gemeenschappelijk.

En de fiscus...

De fiscus betwist dit en tekent beroep aan. Argumentatie? De uitbreiding van het gebouw is een 'autonome eenheid' die overwegend beroepsmatig gebruikt wordt. Deze zaak wordt dus vervolgd.

Hebt u concrete plannen om een deel van uw woning om te bouwen voor professioneel gebruik? Zorg er dan zeker voor dat ze niet voor interpretatie vatbaar zijn.



Stel het wijzigen van uw statuten niet langer uit

In het kader van het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV), hebt u nog tijd tot eind 2023 om de statuten van uw vennootschap aan te passen. U doet dit echter best vroeger...

Oude versus nieuwe vennootschappen

Vennootschappen die na april 2019 opgericht zijn, moeten meteen voldoen aan de nieuwe vennootschapsregels. Bestond uw vennootschap toen al? Dan krijgt die een overgangsregeling met daarin 3 kantelmomenten.

De dwingende bepalingen

Op 1 januari 2020 werden de zogenaamde dwingende bepalingen van het WVV automatisch van toepassing op uw bestaande vennootschap, ongeacht of u de statuten al hebt aangepast. Zo bepaalt de wet dat u niet meer mag spreken van een BVBA. Het is nu sowieso een BV.

Bij de dividenduitkering van uw BV of CV dient u een balanstest en een liquiditeitstest uit te voeren, en in uw BV of CV hebt u niet langer een 'aandelenkapitaal' maar een 'vennootschapsvermogen'. Het gestorte kapitaal en de wettelijke reserve werden automatisch omgezet in een 'statutair onbeschikbare eigen vermogensrekening'.

Ook sommige aanvullende bepalingen van het WVV zijn sinds 1 januari 2020 van kracht. Dit zijn vennootschapsregels die gelden als de statuten niets voorzien. Zo kon u onder de oude wetgeving niet afwijken van de 'herroepbaarheid ad nutum', waarbij bestuurders van de ene op de andere dag ontslagen konden worden, zonder reden en zonder opzegvergoeding. Onder de nieuwe wetgeving is het wel mogelijk om hier andere afspraken over te maken.

De eerste statutenwijziging

Sinds 1 januari 2020 moet u bij de eerste statutenwijziging die u doet, uw statuten over de hele lijn WVV-conform maken. Daar zijn wel enkele uitzonderingen op:



“ Op 1 januari 2020 werden de zogenaamde dwingende bepalingen van het WVV automatisch van toepassing op uw bestaande vennootschap, ongeacht of u de statuten al hebt aangepast.

bij statutenwijzigingen over het gebruik van het toegestane kapitaal, de uitoefening van inschrijvingsrechten of de conversie van converteerbare obligaties hoeft u de rest van de statuten niet aan het WVV aan te passen.

Afwachten?

Op 1 januari 2024 moeten de statuten van uw vennootschap in overeenstemming zijn met het

WVV. Maar er zijn 2 goede redenen om het niet tot het laatste moment uit te stellen:

- uw statuten worden lichtjes onleesbaar als er regels of termen in staan die door de wet nu verboden of geschrapt zijn, zoals 'maatschappelijk kapitaal';
- de nieuwe wetgeving biedt u heel wat mogelijkheden om de werking van uw vennootschap te optimaliseren! Zo kan u afwijken van het principe '1 aandeel, 1 stem' wat u toelaat om aan vermogensplanning te doen. Ook betere en eenvoudigere afspraken over de duur van het contract van de bestuurders zijn mogelijk.

Wachten tot het laatste moment lijkt dus niet zo'n goed idee. Genoeg redenen om er op tijd mee te beginnen.

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen

Versijnt 6 keer per jaar.

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Belfius Bank NV •
Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel
E-MAIL: info@belfius.be
REDACTIE Dienst Communicatie Belfius Bank NV
GRAFISCH CONCEPT Perplex, Aalst
REALISATIE EN PRODUCTIE Belfius Bank NV

Copyright ©2020 - Belfius Bank NV.
Alle rechten voorbehouden - Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Als u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, uw gegevens wenst aan te passen, de nieuwsbrief in een andere taal wenst te ontvangen of contact met ons wil opnemen, klik dan hier.

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegedeeld, zonder dat hij door de inhoud verbonden is, en kunnen zonder voorafgaand bericht worden gewijzigd. Belfius Bank stelt alles in het werk om te zorgen voor kwalitatieve informatie op basis van de meest recente en betrouwbare bronnen, maar kan niet garant staan voor de nauwkeurigheid of volledigheid van de informatie. Noch Belfius Bank, noch enige bestuurder of bediende kunnen aansprakelijk worden gesteld voor fouten of weglatingen in deze publicatie, ongeacht de oorzaak. Zij kunnen ook op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor enig materieel of immaterieel verlies dat zou voortvloeien uit het gebruik van of een verwijzing naar deze informatie. Het ter beschikking stellen van deze publicatie mag en kan onder geen beding beschouwd worden als een juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies.