

Nieuwsbrief voor de ondernemer

Juni 2019

Voorwoord: Wat brengt de toekomst?	1
Beroepskostenforfait ook voor zelfstandigen	1
Mobiliteitsvergoeding of mobiliteitsbudget?	2
Nog 4 vennootschapsvormen	3
Nieuw instituut voor cijferberoepers	4

Wat brengt de toekomst?

Op 26 mei bracht u uw stem uit en nu wachten we geduldig op de coalities en een regeerakkoord. We zijn alvast nieuwsgierig naar de nieuwe fiscale accenten van de volgende regeringen.

Tijdens de afgelopen legislatuur hebben de verschillende regeringen al heel wat fiscale wetswijzigingen gerealiseerd. In de indirecte belastingen valt ons vooral het gewijzigde

btw-regime op onroerende goederen op. En uiteraard de Vlaamse hertekening van de erfbelasting, die na de federale hervorming van het erfrecht kwam.

Ook de vennootschapsbelasting kreeg een grondige opfrisbeurt. De volgende fases van deze hervorming worden de komende jaren verder uitgerold.

De voor ons belangrijkste wijziging van de laatste jaren is echter niet fiscaal. Sinds 1 mei is het hervormde vennootschapsrecht immers eindelijk in werking getreden. Ook hier zullen we de volgende jaren nog moeten afwachten hoe groot de impact op de dagelijkse praktijk van het ondernemerschap in België zal zijn.



Beroepskostenforfait ook voor zelfstandigen

Behaalt u winsten als zelfstandige ondernemer, dan hoeft u niet langer uw werkelijke beroepskosten te bewijzen. Vanaf dit aanslagjaar (inkomsten van 2018) kan u immers kiezen voor het beroepskostenforfait, waarbij u hetzelfde forfait krijgt als werknemers. Vrije beroepers (advocaten, artsen, accountants) konden deze forfaitaire kostenaf trek al langer toepassen.

Forfait of werkelijke kosten

Uw werkelijke kosten bewijzen is, zoals u weet, niet altijd makkelijk. Daarom voorziet het wetboek van de inkomstenbelastingen verschillende **beroepskostenforfaits** voor verschillende categorieën beroepsinkomsten:

- voor bezoldigingen van werknemers: 30% van de inkomsten zijn als kost aftrekbaar
- voor zelfstandigen met winst: 30%
- voor bezoldigingen van bedrijfsleiders: 3%
- voor bezoldigingen van meewerkende echtgenoten: 5%
- voor baten: percentage is afhankelijk van het bedrag van de baten (voor aj. 2019)
 - 28,7% op de 1e schijf van €6.000
 - 10% op de schijf van €6.000 tot €11.910
 - 5% op de schijf van €11.910 tot €19.830
 - 3% op de schijf boven €19.830

Het forfait is voor werknemers en zelfstandigen met winst in ieder geval **beperkt tot 4.720 euro** (aj. 2019) of **4.810 euro** (aj. 2020). Dat toont meteen het voor- en nadeel van forfaits aan:

• nadeel: de aftrek is begrensd

Wie zijn werkelijke kosten bewijst, is niet aan het maximum onderworpen.

• voordeel: gemak

Het is niet nodig om bonnetjes, facturen en andere bewijsmiddelen bij te houden.

Gunstige berekening: 2 forfaits tegelijkertijd toepassen

Bovendien is er erg goed nieuws. Hebt u **2 beroepsactiviteiten** die onder 2 verschillende categorieën vallen (bv. een deel winst en een deel bezoldigingen), dan hebt u recht op **2 aparte forfaits**. En dus op het maximum voor elk forfait apart.

Voorbeeld

U hebt in 2018 een deeltijdse job als werknemer waarvoor u een bezoldiging ontvangt van 15.000 euro en een eigen zelfstandige activiteit in bijberoep waarmee u 15.000 euro winst behaalt. U kiest voor beide activiteiten voor het forfait, dat u tweemaal ten volle kan benutten. Voor beide activiteiten hebt u dan recht op een forfait van 30% of 4.500 euro.

De 2 forfaits vallen elk onder het maximum van 4.720 euro. Uw totale aftrek bedraagt zo 9.000 euro.

In een situatie waarbij de inkomsten van uw beide activiteiten worden samengeteld en u maar 1 keer het forfait kan toepassen is de maximale aftrek $30.000 \times 30\% = 9.000$ euro. Op dat moment zou u echter het plafond overschrijden, zodat uw aftrek beperkt wordt tot het maximum van 4.720 euro. En dat is een groot verschil met 9.000 euro.

Let op: als u **forfaitair wordt belast**, kan u dit niet cumuleren met de forfaitaire aftrek van beroepskosten.

Sociale bijdragen, een categorie apart

Zelfs als u voor het forfait kiest, kan u toch nog eerst (voor de forfaitaire aftrek) afzonderlijk uw socialezekerheidsbijdragen in aftrek brengen. En dat is goed om te weten.



Mobiliteitsvergoeding of mobiliteitsbudget?

In 2018 werd de mobiliteitsvergoeding gelanceerd als alternatief voor de bedrijfswagen. Omdat dit systeem echter weinig succes kende, werd op 1 maart 2019 een 2e alternatief geïntroduceerd: het mobiliteitsbudget.



Alternatieven voor de bedrijfswagen

Zowel de mobiliteitsvergoeding als het mobiliteitsbudget zijn alternatieven voor salarisch wagens: uw werknemer moet er zijn bedrijfswagen voor inleveren. De mobiliteitsvergoeding wordt ook wel 'cash for car' genoemd, omdat de werknemer een geldbedrag krijgt dat hij volledig vrij kan benutten. Bij het mobiliteitsbudget krijgt uw werknemer een budget dat hij aan 3 pijlers kan besteden.

De 3 mogelijkheden van het mobiliteitsbudget

Uw werknemer kan zijn mobiliteitsbudget naar wens verdelen tussen 3 pijlers:

- **een milieuvriendelijke wagen (pijler 1):** een elektrische wagen of een wagen met een maximum CO₂-uitstoot van 105 gr/km in 2019 (100 gr/km in 2020 en 95 gr/km in 2021). Die nieuwe wagen moet minstens even milieuvriendelijk zijn als de wagen die wordt ingeruild.
- **duurzame vervoermiddelen (pijler 2):** zachte mobiliteit (voertuigen die max. 45 km/uur rijden, zoals fietsen, speed pedelecs en elektrische motorfietsen), openbaar vervoer (abonnementen voor woon-werkverkeer op naam van de werknemer of vervoerbewijzen

voor België of de EER die niet noodzakelijk op zijn naam moeten staan), georganiseerd gemeenschappelijk vervoer (bv. de kantoorbus), deeloplossingen en gecombineerd vervoer. Opvallend: ook de huurprijs of de hypotheaire interesten voor de aankoop van een woning binnen de 5 km van de werkplaats is een mogelijkheid die met het budget kan worden gefinancierd.

- **saldo in cash (pijler 3):** het budget dat tijdens het kalenderjaar niet werd gebruikt voor één van de hierboven genoemde mogelijkheden, krijgt de werknemer in 1 keer in geld uitbetaald, uiterlijk samen met het loon van de 1e maand van het daaropvolgende jaar. De werknemer betaalt hierop geen belastingen, maar wel een bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 38,07%. Voor de werkgever is het een aftrekbare beroepskost.

Keuzevrijheid van werknemer en werkgever

U beslist zelf, als werkgever, of u het mobiliteitsbudget en/of de mobiliteitsvergoeding aanbiedt aan uw werknemers. Daarna is het uw werknemer die beslist of hij hierop ingaat.

Een werkgever kan 1 of beide systemen invoeren als hij tijdens een ononderbroken periode van 36 maanden, onmiddellijk voorafgaand

aan de invoering van het mobiliteitsbudget, al bedrijfswagens ter beschikking stelde van 1 of meer werknemers. Voor startende ondernemingen geldt die voorwaarde niet.

Een werknemer kan alleen in het systeem stappen als hij over een bedrijfswagen beschikt of er voor in aanmerking komt,

- en de voorbije 36 maanden minstens 12 maanden over een bedrijfswagen (heeft) beschikt bij zijn huidige werkgever of reeds 12 maanden daarvoor in aanmerking komt,
- en op het moment van de aanvraag minstens 3 maanden ononderbroken beschikt over een bedrijfswagen bij zijn huidige werkgever of ervoor in aanmerking komt.

Nieuwe werknemers moeten niet aan deze voorwaarden voldoen.

Hoeveel bedraagt het mobiliteitsbudget?

Hoeveel het mobiliteitsbudget precies bedraagt, hangt af van de totale jaarlijkse bruto kostprijs voor de werkgever van de ingeleverde bedrijfswagen, inclusief de fiscale en parafiscale lasten en de met de wagen gerelateerde kosten in het kader van het bedrijfswagenbeleid.

Het uitgangspunt is de *total cost of ownership* (TCO). In deze TCO zit niet alleen de maandelijkse leaseprijs of huurprijs van de wagen, maar ook alle kosten voor brandstof, verzekeringen, de CO₂-solidariteitsbijdrage, de niet-aftrekbare btw, de vennootschapsbelasting op niet-aftrekbare autokosten...

Wanneer u als werkgever eigenaar bent van de bedrijfswagen, dan wordt de financieringskost vervangen door een jaarlijkse afschrijving van 20%. Wanneer uw werknemer een eigen bijdrage betaalt voor het privégebruik van de bedrijfswagen, dan wordt die in mindering gebracht van de TCO.

Meer uitgebreide info vindt u op mobiliteitsbudget.be.



Nog 4 vennootschapsvormen

De hervorming van ons vennootschapsrecht is een feit! Het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) kende een lange opstartfase maar is op 4 april eindelijk verschenen in het Belgisch Staatsblad. Wie een nieuwe vennootschap wil oprichten, moet sinds 1 mei 2019 het nieuwe wetboek volgen. Op bestaande vennootschappen wordt het wetboek pas op 1 januari 2020 van toepassing.

Het oude Wetboek van Vennootschappen telt maar liefst 15 verschillende vennootschapsvormen (zonder de Europese vennootschappen). Het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen biedt onderdak aan slechts 4 vennootschapsvormen. Wat betekent dit in de praktijk?

Sinds **1 mei 2019** kunnen de volgende vennootschappen **NIET** meer worden opgericht:

- de stille en de tijdelijke handelsvennootschap
- het economisch samenwerkingsverband of ESV
- de landbouwvennootschap of LV
- de vennootschap met sociaal oogmerk of VSF
- de coöperatieve vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid of CVOA
- de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of CVBA
- de commanditaire vennootschap op aandelen of Comm.VA
- de eenpersoons-BVBA
- de starters-BVBA of S-BVBA

Sinds 1 mei 2019 kunnen **WEL** worden opgericht:

• de maatschap

Dit is de enige vennootschapsvorm zonder rechtspersoonlijkheid. De varianten ervan, nl. de vennootschap onder firma of V.O.F. en de commanditaire vennootschap of Comm.V, hebben wél rechtspersoonlijkheid.

• de besloten vennootschap of BV

Dit is een vennootschapsvorm met rechtspersoonlijkheid en beperkte aansprakelijkheid (de huidige BVBA). De basisondernemingsvorm bij uitstek want ze kan genoteerd worden, ze vereist geen wettelijk minimumkapitaal meer maar uiteraard wel voldoende middelen om de activiteiten uit te bouwen. Dat moet dan blijken uit het financieel plan dat bij oprichting moet worden opgesteld. Latere uitkeringen van het vennootschapsvermogen (dividenden...) worden onderworpen aan een nettoactietest en een liquiditeitstest. De BV



biedt meer mogelijkheden voor uitgifte van effecten, aandelen met meervoudig stemrecht worden mogelijk in niet-beursgenoteerde BV's en dubbel stemrecht voor trouwe aandeelhouders in beursgenoteerde BV's. Verder kan de BV bestuurd worden door 1 bestuurder, afzonderlijke bestuurders of een raad van bestuur.

• de coöperatieve vennootschap of CV

Vennootschapsvorm met rechtspersoonlijkheid en beperkte aansprakelijkheid en met een coöperatieve gedachte (de huidige CVBA). Het belangrijkste doel van de CV is aan de behoeften van de aandeelhouders te voldoen en/of hun economische/sociale activiteiten te ontwikkelen. Erkenning blijft mogelijk.

• de naamloze vennootschap of NV

Vennootschapsvorm voor zeer grote ondernemingen met rechtspersoonlijkheid en beperkte

aansprakelijkheid. Nieuw: de NV krijgt de keuze tussen 3 bestuursmodellen, i.e. een enige bestuurder, het huidige monistisch bestuursstelsel met een raad van bestuur of een dubbel bestuursstelsel met een directieraad en een raad van toezicht.

Dubbel stemrecht wordt mogelijk voor trouwe aandeelhouders in een genoteerde NV en meervoudig stemrecht in de niet-beursgenoteerde NV.

Belangrijke data voor bestaande vennootschappen

1 januari 2020 => inwerkingtreding van het WVV. Dwingende bepalingen, zoals de nieuwe benamingen of de afschaffing van het maatschappelijk kapitaal, worden van toepassing. Statutaire bepalingen die hiermee strijdig zijn worden voor niet geschreven gehouden.

De aanvullende bepalingen van het WVV worden maar toegepast als zij niet door statutaire bepalingen worden uitgesloten.

Na 1 januari 2020 zijn bestaande rechtspersonen in principe verplicht om bij hun eerstvolgende statutenwijziging hun statuten in overeenstemming te brengen met het WVV.

Kan ook: een vrijwillige statutenwijziging tussen 1 mei 2019 en 1 januari 2020. Het WVV wordt dan van toepassing vanaf die statutenwijziging. Dat is de zogenaamde opt-in-regeling.

1 januari 2024 => uiterlijke datum voor aanpassing van de statuten aan het WVV, zoniet omzetting van rechtsweg:

- de CVBA wordt CV en de CVBA die niet aan de definitie van de CV beantwoordt, wordt BV
- de landbouwvennootschap wordt V.O.F. en de landbouwvennootschap met stille vennoten wordt CommV
- de Comm.VA wordt NV



Nieuw instituut voor cijferberoepers

Ook cijferberoepers ontsnappen niet aan een modernisering. Het Instituut van de Accountants en de Belastingconsulenten (IAB) en het Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten (BIBF) fuseren tot het Instituut van Belastingconsulenten en Accountants of IBA. Alle bestaande titels krijgen nieuwe benamingen. De oprichting van het IBA en de opheffing van de oude instituten was gepland voor 1 juni 2019 en zou samenvalen met de samenstelling van een overgangsraad voor 4 jaar. Maar voorlopig heeft het IBA nog geen effectieve bevoegdheden. De koning moet de concrete datum van de fusie nog vastleggen in een koninklijk besluit.

Belgian Institute for tax advisors and accountants

De digitalisering, strengere antiwitwasregels en snel wijzigende rechtsregels hebben een impact op de beroepen van accountant, boekhouder, belastingconsulent en erkend boekhouder-fiscalist. Net zoals voor de invoering van het nieuwe wetboek van vennootschappen en verenigingen, ging men niet over 1 nacht ijs. Het fusievoorstel tussen het IAB en het BIBF dateert al van het najaar van 2017. De ministerraad zette de fusie op 13 juni 2018 op de rails.

Nieuwe benamingen

- accountants worden **gecertificeerde accountants** (certified accountant)
- belastingconsulenten worden **gecertificeerde belastingadviseurs** (certified tax advisor)
- accountant-belastingconsulenten worden **gecertificeerde fiscaal accountants**

- erkende boekhouders worden **accountants**
- erkende boekhouder-fiscalisten worden **fiscaal accountants**

Alle personen die het beroep mogen uitoefenen of de beroepstitel mogen dragen, zullen opgenomen worden in een openbaar register. Elke beroepsbeoefenaar wordt hierin ingeschreven, ook stagiairs.

Geen nieuwe taken

Zowel natuurlijke personen als rechtspersonen kunnen de titel van gecertificeerd accountant dragen. De activiteiten van een **gecertificeerd accountant** lopen parallel met de activiteiten van een accountant: organisatie van de boekhouding, adviesverlening over de boekhoudkundige organisatie, opmaken van de jaarrekening, controle van de boekhoudstukken, bijstaan van de belastingplichtige bij zijn fiscale verplichtingen. Daar horen ook bijzondere opdrachten bij zoals gerechtelijke expertise over de boekhouding, organisatie van administratieve diensten bij ondernemingen en bijstaan van de aandeelhouders op de algemene vergadering.

Een gecertificeerd accountant mag ook de titel van (intern) gecertificeerd fiscaal accountant dragen. Een (gecertificeerd) accountant of een bedrijfsrevisor mag de titel van gecertificeerd belastingadviseur echter niet dragen.

Een **gecertificeerd belastingadviseur** adviseert in fiscale aangelegenheden, (onder)steunt belastingplichtigen bij het nakomen van fiscale verplichtingen en vertegenwoordigt belastingplichtigen bij de belastingdiensten.

Voor voormalige BIBF-leden zijn de nieuwe titels van **accountant** en **fiscaal accountant** gereserveerd. Zij verzekeren voor hun cliënten een algemene dienstverlening over boekhouden en de fiscaliteit.

De titels van erkend boekhouder en erkend boekhouder-fiscalist verdwijnen.

Examens en stage

De toelatingsvoorwaarden voor (al dan niet intern) gecertificeerd accountant of gecertificeerd belastingadviseur wijzigen niet en omvatten dus een toelatingsexamen, een stageperiode van minstens 3 jaar (nu 3 jaar bij het IAB en 1 jaar bij het BIBF) en een bekwaamheidsexamen.

Stagiairs die niet slagen in het bekwaamheidsexamen binnen de maximale stageduur van 8 jaar, worden geschorst. Pas na een termijn van 3 jaar kan men de stage hervatten en na terug geslaagd te zijn voor het toelatingsexamen (cooling-off periode).

Op het einde van de rit wordt een eed afgelegd bij de ondernemingsrechtbank. Stagairs die geen eed afleggen, kunnen de titel van "intern gecertificeerd accountant" of "intern gecertificeerd belastingadviseur" dragen.

De toegang tot het beroep op basis van 7 jaar relevante beroepservaring blijft. Het afleggen van een bekwaamheidsexamen volstaat dan.



 **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 ©2019 — 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 wilt opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegeedeeld, 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.