

2018, het jaar van de hervormingen	1
Btw-aftrek 'buiten termijn'	1
Cateringkosten reclame-event toch 100% aftrekbaar?	2
Bedrijfswagen inruilen voor cash	3
Eigen zaak starten zonder attest	4

## 2018, het jaar van de hervormingen

De vele nieuwigheden in de vennootschapsbelasting zijn ondertussen bekend. Hoewel de nodige reparatiewet al is doorgevoerd, zullen we de impact pas helemaal voelen bij de aangifte in aanslagjaar 2019.

Als ondernemer denkt u dus best al even na over hoe u zich kan voorbereiden op deze nieuwe maatregelen die in de loop van de volgende aanslagjaren (2020 en erna) in werking treden.

Daarnaast komt de hervorming van het vennootschapsrecht eraan. De regering heeft nog altijd een inwerkingtreding op 1 januari 2019 voor ogen. De teksten zijn in ieder geval al ingediend in de Kamer. Of de geplande deadline gehaald wordt, valt echter nog af te wachten.

Tot slot is er ook nog het vernieuwde erfrecht, dat op 1 september in werking treedt. Als u aan vermogens- en successieplanning doet, kan u dus best uw plannen opnieuw even tegen het licht houden. Zit alles nog goed of zijn er enkele aanpassingen nodig? En ja, ook hier zal reparatiewetgeving aan bod komen.

## Btw-aftrek 'buiten termijn'

Om recht te hebben op btw-aftrek, moet u als belastingplichtige materiële en formele voorwaarden naleven. Tegenover de formele voorwaarden stelt het Europees Hof van Justitie zich steeds soepeler op. Zo oordeelde het recent dat de fiscus de aftrek niet zomaar kan weigeren omdat de belastingplichtige die laattijdig, buiten de normale termijn, uitoefent.

### Materiële en formele voorwaarden

Het recht op btw-aftrek hangt af van **materiële en formele voorwaarden**.

- Alleen de btw op goederen en diensten die worden gebruikt voor het verrichten van belaste handelingen kan worden afgetrokken. Dat is de **materiële voorwaarde**. Zo mag een loodgieter die een boormachine koopt de btw daarvan aftrekken, want hij gebruikt de machine voor zijn economische, belaste activiteit. Koopt hij een pc voor zijn dochter, dan is de btw niet aftrekbaar.
- De belastingplichtige heeft volledige en regelmatige facturen nodig om zijn recht op aftrek te kunnen uitoefenen. Bovendien moet hij binnen de voorgeschreven termijnen handelen. Dit zijn de **formele voorwaarden**.

### Hof soepeler tegenover formele voorwaarden

Het Hof van Justitie besliste de afgelopen jaren al enkele keren dat als een belastingplichtige alle materiële voorwaarden vervult, hij recht heeft op btw-aftrek, ook als hij een onrechtmatige factuur heeft. Met andere woorden: de materiële voorwaarden zijn belangrijker. Een klein formeel gebrek verhindert de aftrek van voorbelasting niet.

### Recht op aftrek binnen wettelijke termijn uitoefenen

De wet schrijft specifieke **vervaltermijnen** voor waarbinnen de belastingplichtige de door hem betaalde btw kan terugvragen. De belastingplichtige heeft tijd tot het verstrijken van het 3e kalenderjaar volgend op het jaar waarin de af te trekken btw opeisbaar is geworden.

Tot nu toe was de regel dat een btw-plichtige die deze termijn laat verstrijken, zijn recht op aftrek verliest.

### Soms kan men zijn recht niet tijdig uitoefenen

De belastingplichtige moet zowel de materiële als de formele voorwaarden respecteren. Soms gebeurt het echter dat het **recht op aftrek materieel al is ontstaan**, maar dat de belastingplichtige nog geen factuur heeft gekregen van

zijn leverancier. Dan kan hij zijn recht nog niet uitoefenen, hoewel de vervaltermijn al loopt.

In enkele recente zaken werd dit probleem aan het Hof van Justitie voorgelegd. Het ging steeds om belastingplichtigen die te laat waren met het uitoefenen van hun recht op aftrek, maar daar niets aan konden doen. Hun leveranciers hadden onvoldoende btw aangerekend en deze fout pas jaren later rechtgezet door een gecorrigeerde factuur na te sturen. De belastingplichtigen konden dus in feite hun recht op aftrek niet eerder uitoefenen.

Het Hof benadrukt het belang van vervaltermijnen, maar wijst tegelijkertijd ook op het **rechtszekerheids- en het doeltreffendheidsbeginsel**. Het Hof weegt beide belangen tegen elkaar af en concludeert dat de voorgeschreven termijnen het de btw-plichtige niet onmogelijk of uiterst moeilijk mogen maken om zijn recht op aftrek uit te oefenen.

### Wat nu?

In sommige omstandigheden zullen belastingplichtigen die te laat zijn, toch nog hun btw kunnen aftrekken. Het is nog niet duidelijk of de wetgever een wetswijziging voorbereidt om de wet beter af te stemmen op het standpunt van het Hof.



## Cateringkosten reclame-event toch 100% aftrekbaar?

Wat als uw bedrijf een promotie-evenement organiseert? Zijn de kosten dan aftrekbaar? Jarenlang werd de aftrek van cateringkosten slechts voor de helft aanvaard. De fiscus zag deze kosten immers als onthaal- en receptiekosten. De minister van Financiën is nu op dit strenge standpunt teruggekomen: cateringkosten in het kader van een publicitair event zijn 100% aftrekbaar.

### Publiciteitskosten versus onthaal- of receptiekosten

Kosten die u maakt om uw onderneming en haar diensten of producten te promoten bij potentiële en bestaande klanten, zijn publiciteitskosten. Dat kan gaan van klassieke radio-reclame, affiches en advertenties in kranten en magazines of online, tot evenementen die u organiseert om een nieuw product te lanceren.

Daarnaast zijn er kosten van onthaal of receptiekosten. Dat zijn alle kosten die uw onderneming maakt om mensen te ontvangen (klanten, leveranciers, aandeelhouders...). Dus kosten m.b.t. voeding en drank, bloemen, rookartikelen, de huur van een ontvangstruimte...

Op zich lijken dit duidelijk van elkaar te onderscheiden kosten. In de praktijk is dat echter niet altijd het geval. Er kan een discussie ontstaan tussen de fiscus en de belastingplichtige over de kwalificatie van deze kosten.

### Belang van het onderscheid

In de vennootschapsbelasting en de personenbelasting zijn receptiekosten maar voor de helft aftrekbaar. Ook in de btw geldt er voor deze kosten een aftrekbeperking. Daar wordt de aftrekbeperking nog restrictiever ingevuld aangezien er voor de kosten van spijzen en dranken (een deel van de onthaalkosten) helemaal geen btw-aftrek mogelijk is.

Reclamekosten zijn zowel in de inkomstenbelasting als op het vlak van de btw volledig aftrekbaar. Het is dus beter dat kosten als publiciteitskosten omschreven kunnen worden.

### Wat met kosten voor een reclame-event?

Wat als u een evenement organiseert om aan uw klanten een nieuw product voor te stellen?



Bij zo'n evenement hoort natuurlijk ook een hapje en een drankje.

Dit zullen dan kosten zijn die de fiscus vaak als receptie- of onthaalkosten zal kwalificeren, waardoor ze maar deels aftrekbaar zijn. Maar eigenlijk organiseert u dit evenement toch om reclame te maken? Dus kan u zich afvragen of deze kosten dan niet als een volledig aftrekbare reclamekosten moeten worden behandeld...

### Doel van de kosten is doorslaggevend

De fiscus heeft daarbij recent een nieuw standpunt ingenomen: de aftrekbaarheid wordt bepaald door het doel van de kosten (nl. reclame maken via een event) in plaats van de aard (zoals spijzen en drank).

Zo worden de cateringkosten bij een reclame-event dus toch volledig aftrekbaar. Voor de btw werd deze werkwijze al enkele jaren gevolgd. De minister van Financiën heeft toegezegd dat dit principe ook in de inkom-

“ De aftrekbaarheid wordt bepaald door het doel van de kosten.

stenbelasting mag worden toegepast. Daarmee zijn de regels in de inkomstenbelasting en btw geharmoniseerd. **Cateringkosten** voor een evenement **voor bestaande of potentiële klanten dat hoofdzakelijk en rechtstreeks tot doel heeft de verkoop van bepaalde producten of diensten te bevorderen**, zullen dus **volledig aftrekbaar** zijn. De klant moet geen eindconsument zijn, maar kan dus ook een afnemer zijn die uw product zelf verder verkoopt (dealer, kleinhandelaar of franchisenemer).

Het evenement moet wel een **reclame-event** zijn. Een evenement dat u organiseert voor uw leveranciers en/of aandeelhouders wordt meestal niet aanzien als een reclame-evenement. De uitgaven die u daarvoor doet, blijven receptie- of onthaalkosten en zijn dus maar deels aftrekbaar.

## Bedrijfswagen inruilen voor cash

Mobiliteit is een hot topic. Het fileprobleem baart iedereen zorgen. De regering probeert dit heet hangijzer dan ook aan te pakken met een reeks nieuwe maatregelen. Zo werkt ze met de sociale partners aan de invoering van het mobiliteitsbudget. Daarnaast is de fiscaal en sociaal goedgunstige mobiliteitsvergoeding of *cash for car*-regeling sinds begin 2018 van start gegaan.

### Wie kan gebruikmaken van de *cash for car*-regeling?

1. Werkgevers die minstens gedurende een ononderbroken periode van 3 jaar, één of meerdere bedrijfswagen hebben gegeven aan één of meerdere werknemers.
2. Werknemers met een bedrijfswagen. Om in aanmerking te komen, zal een werknemer in de voorbije 3 jaar minstens 12 maanden een bedrijfswagen moeten genoten hebben waarvan 3 maanden ononderbroken. De werknemer zal op het moment van zijn schriftelijke aanvraag aan deze criteria moeten voldoen, alvorens zijn werkgever vrij zal beslissen om al dan niet op zijn aanvraag in te gaan. Er zijn specifieke regels voor werknemers die van werk veranderen.

### Wat zijn bedrijfswagens?

Bedrijfswagens zijn personenauto's, auto's voor dubbel gebruik en minibussen, die zijn ingeschreven op naam van de werkgever of die het voorwerp uitmaken van een gebruiksovereenkomst (bv. leasing) op zijn naam. De werkgever stelt deze wagen, al dan niet kosteloos, aan de werknemer ter beschikking voor persoonlijk gebruik (woon-werkverkeer en andere privé-verplaatsingen). M.a.w. een voertuig waarvoor een voordeel van alle aard van toepassing is en waarvoor de werkgever een solidariteitsbijdrage verschuldigd is.

### Op initiatief van de werkgever

De werkgever beslist of hij al dan niet het systeem van mobiliteitsvergoeding invoert. De werknemer vraagt de vergoeding schriftelijk aan. Werknemers met meerdere bedrijfswagens bij dezelfde werkgever, kunnen slechts 1 bedrijfswagen inruilen. Net zoals de werknemer niet kan verplicht worden om zijn bedrijfswagen te vervangen door een mobiliteitsvergoeding, kan de werkgever niet verplicht worden om op de aanvraag in te gaan.



“ Wachtperiode van 3 jaar om misbruiken te voorkomen.

Bij een weigering motiveert hij zijn afwijzing. De formele aanvraag van de werknemer en de positieve beslissing van de werkgever maken deel uit van de arbeidsovereenkomst.

### Maandelijks geldbedrag

De mobiliteitsvergoeding stemt overeen met de waarde op jaarbasis van het gebruiksvoordeel van de ingeleverde bedrijfswagen.

De bruto *cash for car*-vergoeding wordt vastgesteld op het moment van de inlevering.

Voor een werknemer die niet over een tankkaart beschikt wordt het geldbedrag berekend op basis van de cataloguswaarde (jaarlijks

geïndexeerd) van de ingeleverde bedrijfswagen, waarbij de cataloguswaarde de nieuwprijs is van de wagen. De formule van de mobiliteitsvergoeding is dan:  $\text{cataloguswaarde} \times 6/7 \times 20\%$ .

Voor werknemers met een bedrijfswagen én een tankkaart is de formule:  $\text{cataloguswaarde} \times 6/7 \times 24\%$ .

Indien de werknemer gedurende de laatste 12 maanden meerdere auto's ter beschikking had, geldt de waarde van de auto die het langst gebruikt is.

### Belastbaar voordeel

De mobiliteitsvergoeding heeft hetzelfde (para)fiscaal statuut als de bedrijfswagen. De vergoeding vormt een belastbaar voordeel. Het jaarlijks belastbaar voordeel is beperkt tot 4% van de berekeningsbasis: dat is 6/7 van de cataloguswaarde en zonder dat het voordeel lager kan zijn dan 1.310 euro (geïndexeerd bedrag voor aanslagjaar 2019). Het bedrag van de mobiliteitsvergoeding dat bovenstaand voordeel overschrijdt, wordt vrijgesteld.

### Fiscaal aftrekbaar

Werkgevers onderworpen aan de personenbelasting kunnen de mobiliteitsvergoeding aftrekken ten belope van 75%. In de vennootschapsbelasting moeten werkgeversvennootschappen 17% of 40% van het bij de werknemer belastbare voordeel toevoegen aan de verworpen uitgaven. Het verhoogde percentage van 40% geldt als de vennootschap ook de brandstofkosten van het ingeleverde voertuig geheel of gedeeltelijk ten laste neemt.

Werknemers met een mobiliteitsvergoeding die hun eigen wagen gebruiken voor hun woon-werkverkeer, zullen evenwel hun auto-kosten tot 0,15 euro per kilometer als beroepskost kunnen aftrekken.



## Eigen zaak starten zonder attest

Wil u een eigen zaak opstarten, dan moet u de vestigingswet naleven. Dit impliceert onder meer de nodige ondernemersvaardigheden kunnen bewijzen aan de hand van een attest Basiskennis Bedrijfsbeheer. Voor ondernemers in Vlaanderen is er goed nieuws. Zij moeten dit attest vanaf 1 september niet meer kunnen voorleggen. In het Brusselse en het Waalse gewest verandert er voorlopig niets.



“ Attest geen garantie voor succesvol ondernemen.

De vestigingswetgeving verplicht elke kmo, natuurlijke persoon of rechtspersoon die een handelsactiviteit wil uitoefenen om zijn ondernemersvaardigheden te bewijzen via:

1. een attest bedrijfsbeheer
2. én specifieke beroepsbekwaamheden voor gereglementeerde beroepen

Sinds de 6e staatshervorming is de vestigingswetgeving een bevoegdheid van de gewesten. De aanpassing van de wetgeving gebeurt dus op gewestelijk niveau. De Vlaamse regering schaft vanaf 1 september 2018 de verplichting van het attest Basiskennis Bedrijfsbeheer af. De vereisten van de vestigingswetgeving stroken niet meer met de Europese wetgeving over de erkenning van beroepskwalificaties en bieden ook geen kader voor nieuwe ondernemingsvormen zoals deeleconomie, e-diensten en pop-ups. De afschaffing zorgt er voor dat iedereen op gelijke voet kan starten zonder het afleggen van (extra) examens. België is trouwens het

enige land in Europa waar het attest nog wordt gevraagd.

### Situatie vóór september 2018

Wie in Vlaanderen, Brussel of Wallonië een zaak start vóór de nieuwe regeling in werking treedt, moet het attest Basiskennis Bedrijfsbeheer kunnen voorleggen. Zonder dit attest is de zaak niet geldig opgericht (sanctie: ontbinding).

Het attest Basiskennis Bedrijfsbeheer wordt behaald als een aantal vakken rond economie gevolgd worden in het reguliere onderwijs, bij Syntra (Vlaanderen), Espace Formation PME (Brussel), het IFAPME of Institut wallon de formation en alternance et des indépendants et petites et moyennes entreprises (Wallonië) of bij een Centrum voor Volwassenonderwijs (CVO).

### Situatie vanaf september 2018

In Vlaanderen is het attest Basiskennis Bedrijfsbeheer niet langer een verplichting voor wie een zaak wil starten. In de plaats van het attest komt er een actieplan dat zich richt op de ontwikkeling van competenties op lange termijn. Dit

actieplan moet er voor zorgen dat starters zich laten begeleiden bij de opstart van hun zaak.

In Brussel en Wallonië blijft de huidige vestigingswetgeving van toepassing. Brussel en Wallonië houden dus voorlopig vast aan het attest.

Het adres van de maatschappelijke zetel of het domicilieadres bepaalt of uw onderneming het attest moet kunnen voorleggen.

### Specifieke beroepskennis nodig?

Voor gereglementeerde beroepen is naast het attest Basiskennis Bedrijfsbeheer, ook een specifieke beroepsbekwaamheid vereist op basis van het diploma en van praktijkervaring.

Sinds 1 januari 2018 kan u in Vlaanderen zonder dit specifiek diploma of die praktijkervaring starten als slager-groothandelaar, droogkuiserverver, restaurateur of traiteur-banketaannemer, brood- en banketbakker, kapper, schoonheidsspecialist, masseur, voetverzorger, opticien, dentaaltechnicus, begrafenisondernemer, beenhouwer-spekslager, garagist, carrossier en fietsenmaker.

Een uitzondering geldt voor de bouwsector en het beroep van koeltechnicus en elektrotechniek. In deze sectoren is de verplichte beroepskennis nog van kracht.

In het Brussels Hoofdstedelijke Gewest en in het Waalse Gewest blijft de vestigingswetgeving ook voor de gereglementeerde activiteiten nog onverkort van toepassing.

 **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 ©2018 - 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 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 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.