

2

Hoe het totaalbedrag  
van kastickets correct  
afronden?



3

De wijzigingen aan de  
verzekeringsplicht  
van vennootschaps-  
mandatarissen



4

De aftrekbaarheid van  
beroepskosten



## VOORWOORD

### Wat brengt 2015?

Het begin van een nieuw jaar is de uitgelezen gelegenheid om vooruit te blikken. Wat zal 2015 ons op fiscaal vlak brengen?

Op btw-gebied treden een aantal wijzigingen in werking die al lang gepland stonden. Zo moet het geregistreerde kassasysteem nu echt toegepast worden in de horeca. Nog belangrijker is de nieuwe regeling op het vlak van de opeisbaarheid. De btw wordt immers niet langer opeisbaar door het uitreiken van een factuur, maar wel bij de levering of voltooiing van de dienst, of bij een (gedeeltelijke) betaling. Het blijkt niettemin dat de minister van Financiën een nieuwe regeling zal laten uitwerken die streeft naar zowel administratieve vereenvoudiging als de praktische haalbaarheid van de verwerking in de boekhouding en de btw-aangifte.

In de inkomstenbelasting treedt het nieuwe gunstregime voor liquidatiereserves in werking; u leest er meer over in het artikel hieronder. Daarnaast wordt de toepassing van de bijzondere aanslag geheime commissielonen versoepeld. Die zal enkel nog bij uitzondering worden opgelegd.

Tot slot blijft er één grote fiscale vraag over. Hoe zit het met de fameuze *tax shift* die werd aangekondigd in het federaal regeerakkoord? Komt er een verschuiving van de belasting op arbeid naar andere belastingen? Komt er een vermogensbelasting of eerder een vermogenswinstbelasting? Of blijven grote hervormingen voorlopig uit?

## Aanleggen van een liquidatiereserve

Ook in de toekomst zullen kmo's op een gunstige wijze 'liquidatieboni' kunnen blijven uitkeren. Daarvoor moeten ze eerst een liquidatiereserve aanleggen mits het betalen van 10 % belasting. We schetsen de nieuwe regeling.

### Waarom deze regeling?

De achtergrond is algemeen bekend. Sinds 1 oktober 2014 is de roerende voorheffing op liquidatieboni gestegen naar 25 %.

Deze stijging was een streep door de rekening van heel wat ondernemers die er van waren uitgegaan hun vennootschap te kunnen liquideren aan 10 %. Speciaal voor hen werd er een overgangsregeling voorzien, die eveneens afliep op 1 oktober 2014. Vennootschappen konden hun belaste reserves 'vastklikken', daarvoor nu 10 % roerende voorheffing betalen om die later belastingvrij te kunnen uitkeren.

### De overgangsregeling wordt permanent, maar dan anders.

De overgangsregeling is nu bestendig: de geest van de regeling blijft bestaan, maar de concrete uitwerking wordt anders.

### Enkel voor kmo's

De nieuwe regeling geldt enkel voor vennootschappen die klein zijn in de zin van artikel 15 van het Wetboek van Vennootschappen.

Bedoeling is dat de kmo's een **liquidatiereserve** aanleggen. Dat doen ze door een deel van hun winst na belasting te reserveren (en op een aparte

passiefrekening te boeken). Wanneer ze dat doen, betalen ze nu al een heffing van 10 %. In ruil voor deze heffing is er bij de latere uitkering van de liquidatiereserve *naar aanleiding van de liquidatie* geen belasting meer verschuldigd. In feite betalen ze dus nog steeds 10 % belasting, maar dan wel wat vroeger (bij het aanleggen, i.p.v. bij het uitkeren).

Hier zit meteen ook een opmerkelijk verschil met de klassieke liquidatieboni. In de vroegere regeling werd de roerende voorheffing op de liquidatiebonus immers gedragen door de *aandeelhouder* die de bonus verwerft, hier wordt de heffing van 10 % betaald door de *vennootschap* die de reserve aanlegt.

### Een eerdere uitkering wordt behandeld als dividenduitkering

Als de vennootschap de aangelegde liquidatiereserve al eerder wil uitkeren, dan is dat op zich niet verboden, maar het voordeel van het gunstige tarief zal dan wel verloren gaan. Deze vroegere uitkering wordt behandeld als een dividenduitkering, waarop het volgende van toepassing is:

- als er minder dan vijf jaar is verstreken tussen aanleg en uitkering: 15 % roerende voorheffing;
- als er meer dan vijf jaar is verstreken: 5 % roerende voorheffing.

Een uitkering tijdens de eerste vijf jaar na aanleg, 10 % bij aanleg + 15 % roerende voorheffing, geeft een totale heffing van 25 %. En dat is gelijk aan het gewone tarief voor uitgekeerde dividenden.

Als u bereid bent die kost van 5 % te betalen en geduld (minstens vijf jaar) uit te oefenen, dan kunt u met uw kmo dus nog wel dividenden uitkeren aan 15 % i.p.v. aan het standaardtarief van 25 %.

Als u bereid bent 5 % te betalen en minstens vijf jaar te wachten, dan kunt u met uw kmo dividenden uitkeren aan 15 % i.p.v. 25 %.

# Hoe het totaalbedrag van kastickets correct afronden?

Ondernemingen en vrije beroepers mogen het totaalbedrag dat de consument moet betalen, afronden tot op 5 eurocent. Afronden mag sinds 1 oktober 2014 mits het naleven van voorwaarden. Zo geldt de afrondingsregeling niet voor elektronische betalingen. In een notendop vindt u hieronder de praktijk van het afrondprincipe met de gevolgen voor de btw en de boekhoudkundige implicaties.



## Principe van de afronding

De stukken van 1 en 2 eurocent zijn en blijven een wettelijk betaalmiddel maar handelaars mogen voortaan het totale bedrag op uw kasticket afronden naar het dichtste veelvoud van 0 of 5 eurocent als ze vier voorwaarden naleven:

1. De betaling gebeurt volledig of gedeeltelijk met muntstukken of met maaltijdcheques, ecocheques en geschenkcheques. Het afronden geldt niet voor elektronische betalingen met een bankkaart en voor geneesmiddelen bij de apotheker. Bij gemengde betalingen (een deel met kaart en een deel met baar geld) mag de afronding alleen worden toegepast op het gedeelte dat in specien is betaald;
2. Het totaalbedrag van het kasticket en niet de prijs van elk product wordt afgerond;

3. Op de kassabon worden zowel het niet-afgeronde totaalbedrag als het afgeronde totaalbedrag vermeld;
4. Een duidelijk zichtbaar pictogram in kleur in de nabijheid van de kassa informeert de klanten. Deze kan worden gedownload op de website van de FOD Economie en is ook verkrijgbaar in de kantoren van de FOD Economie of de plaatselijke btw-kantoren.

In de praktijk zal bijvoorbeeld het bedrag van 12,91 euro worden afgerond tot 12,90 euro. 12,92 wordt 12,90 euro; 12,93 en 12,94 worden 12,95 euro; 12,96 en 12,97 worden 12,95 euro. Totaalbedragen die eindigen op 8 of 9 eurocent worden naar boven afgerond (bv. 12,98 en 12,99 worden 13,00 euro). Een kasticket voor een totaalbedrag dat eindigt op 0,05 blijft ongewijzigd.

## Gevolgen voor de btw

De btw moet worden berekend op de werkelijk van de klant gevorderde prijs. Onder strikte voorwaarden laat de btw-administratie toe dat de btw wordt berekend over het totaal te betalen bedrag vóór de afronding.

## Gevolgen voor de boekhouding

Ondernemingen die de afrondingsregeling invoeren, kunnen de wettelijke afrondingsverschillen aan de hand van de volgende methoden boeken:

- **Door het afgeronde bedrag in het verkoopdagboek in te schrijven.**  
De samenstellende bestanddelen op het uitgereikte document worden niet verder uitgesplitst. Het afrondingsverschil wordt niet afzonderlijk geboekt.
- **Door de verschillende bestanddelen op het uitgereikte document te splitsen.**  
Het eventuele verschil door de afronding tussen de som van de bestanddelen en het totaalbedrag, wordt geboekt als een financieel resultaat. Een kost komt op een rekening "657-659 Diverse financiële kosten". Een opbrengst komt op een rekening "756-759 Diverse financiële opbrengsten".  
Een onderneming kan tijdens het boekjaar alle betalingsverschillen ook op één rekening boeken. Bij een negatief of positief betalingsverschil op balansdatum, moet dit saldo vervolgens finaal worden toegewezen aan een financiële kostenrekening respectievelijk een financiële opbrengstenrekening.
- **Door de toepassing van een gelijkwaardige methode.**  
Deze mag door de onderneming zelf ontwikkeld worden.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Aanleggen van een liquidatiereserve



2

Hoe het totaalbedrag van kastickets correct afronden?



3

De wijzigingen aan de verzekeringsplicht van vennootschapsmandatarissen



4

De aftrekbaarheid van beroepskosten



# De wijzigingen aan de verzekeringsplicht van vennootschapsmandatarissen

Sinds het derde kwartaal van 2014 zijn vennootschapsmandatarissen onder bepaalde voorwaarden niet meer verplicht zich bij een sociaalverzekeringsfonds aan te sluiten. Ze moeten aantonen dat ze hun mandaat in België zonder een winstoogmerk, lees zuiver kosteloos, uitoefenen. De aansluitings- en verzekeringsplicht in het sociaal statuut van de zelfstandigen vervalt dan.

## Vermoeden van zelfstandigheid

Vennootschapsmandatarissen moeten zich, zoals elke beginnende zelfstandige, bij een sociaal verzekeringsfonds aansluiten zodra ze benoemd worden in een vennootschap die onderworpen is aan de Belgische vennootschapsbelasting of aan de belasting voor niet-verblijfhouders.

De term "vennootschapsmandataris" dekt een ruime lading. Het gaat over bestuurders van een nv, zaakvoerders van een bvba, zaakvoerders van een vennootschap onder firma (vof), zaakvoerders van een coöperatieve vennootschap (cv) ...

Vennootschapsmandatarissen worden "vermoed" zelfstandige te zijn, behalve als ze hun mandaat uitoefenen in een vzw of het mandaat onbezoldigd uitoefenen. Waar dit vermoeden vroeger niet kon worden weerlegd, zijn vorig jaar twee onweerlegbare vermoedens vervangen door twee weerlegbare vermoedens. Eén vermoeden heeft betrekking op de uitoefening van een zelfstandige beroepsactiviteit als vennootschapsmandataris en het andere vermoeden betreft de lokalisatie van de activiteiten als vennootschapsmandataris.

## Zelfstandige beroepsactiviteit

Wie is aangesteld tot mandataris in een vereniging of vennootschap naar rechte of in feite die zich met een exploitatie of met verrichtingen van winstgevend aard bezighoudt of die, zonder aangesteld te zijn, een mandaat uitoefent in een dergelijke vereniging of vennootschap, wordt op weerlegbare wijze geacht een zelfstandige beroepsbezigheid uit te oefenen.

Vennootschapsmandatarissen kunnen de kosteloosheid van hun mandaat bewijzen door een statutaire bepaling. Bestaat er geen statutaire bepaling, dan kan het bewijs ook worden geleverd door een beslissing van het orgaan dat bevoegd is om de vergoedingen van de mandatarissen vast te stellen (m.a.w. een verslag van de algemene vergadering). Die statutaire bepaling of beslissing heeft wel maar ten vroegste uitwerking vanaf de 12<sup>e</sup> maand die voorafgaat aan ofwel de maand dat de statutaire bepaling of de beslissing in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad is gepubliceerd, ofwel de maand waarin de statutaire bepaling of de beslissing is meegedeeld aan de sociale verzekeringskas waarbij de mandataris is aangesloten. Bij gebreke van aansluiting telt de mededeling aan het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen.



Zowel de kosteloosheid in rechte als de kosteloosheid in feite moet worden bewezen. Kosteloosheid in feite wil zeggen dat er geen sprake mag zijn van enige uitkering van bezoldigingen in de ruime zin (bv. een bedrijfswagen, een gsm ...).

Let op. Wanneer de mandataris bedrijfsleidersbezoldigingen ontvangt of wanneer de betrokken vereniging of vennootschap premies stort voor de opbouw van een aanvullend pensioen van de mandataris, dan wordt het bewijs van de kosteloosheid van het mandaat niet aanvaard.

## Lokalisatie van de activiteiten

Het tweede vermoeden bepaalt dat de zelfstandige beroepsbezigheid als mandataris in een vereniging of vennootschap onderworpen aan de Belgische vennootschapsbelasting of belasting der niet-inwoners, op weerlegbare wijze wordt geacht plaats te vinden in België.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Aanleggen van een liquidatiereserve



2

Hoe het totaalbedrag van kastickets correct afronden?



3

De wijzigingen aan de verzekeringsplicht van vennootschapsmandatarissen



4

De aftrekbaarheid van beroepskosten



# De aftrekbaarheid van beroepskosten

Beroepskosten zijn kosten die u maakt om uw beroepsinkomsten te verkrijgen of te behouden. In principe zijn ze aftrekbaar. Sommige beroepskosten zijn dit echter niet volledig. Daardoor ontstaat er soms verwarring over wat u wel en niet fiscaal kunt aftrekken. Hieronder leest u het antwoord. En als u nog twijfelt, vraag dan een akkoord aan de fiscus.

## Principe: beroepskosten zijn volledig aftrekbaar

In principe zijn de kosten die u maakt om uw beroepsinkomsten te verkrijgen of te behouden volledig aftrekbaar als beroepskost. Een hele waaier aan kosten vallen hieronder:

### • Thuiskantoor

Kosten voor een kantoor in uw woning, zijn aftrekbaar als u een gedeelte van de woning professioneel gebruikt (bv. na uw werkdag dossiers afwerken, uw administratie doen, taken en testen verbeteren). Onder deze kosten vallen o.a. huur van de woning, kosten van de lening, energie en onderhoud. Al deze kosten zijn aftrekbaar in verhouding van de oppervlakte van het bureel tot de totale oppervlakte van de woning.

### • Verliezen van uw vennootschap ten laste nemen

Als bedrijfsleider mag u die kost in de personenbelasting aftrekken, op voorwaarde dat:

1. u die kost ten laste neemt om de beroepsinkomsten die u van uw vennootschap verkrijgt, te behouden,
2. u een onherroepelijke en onvoorwaardelijke storting van een som geld doet, en
3. uw vennootschap de bedragen volledig gebruikt om haar beroepsverliezen weg te werken.

### • Het loon van een gezinslid

Als uw gezinsleden voor u werken en u hen een loon betaalt, dan is dat loon aftrekbaar. Een kind waaraan u een loon betaalt, kan wel niet langer ten laste zijn.

### • Fiscaal advies

Een gids doorheen de complexe fiscaliteit nodig? De kosten van zijn advies zijn zelf ook aftrekbaar.

## Enkele wettelijke beperkingen: kosten die slechts deels aftrekbaar zijn

De wet bepaalt expliciet dat bepaalde kosten slechts gedeeltelijk aftrekbaar zijn. Het gaat dan in de eerste plaats om restaurantkosten die slechts voor 69 % aftrekbaar zijn (met een uitzondering voor vertegenwoordigers in de voedingssector).

## Bepaalde kosten zijn niet altijd aftrekbaar

In deze gevallen hangt de aftrekbaarheid af van de context:

### • Opleidingskosten

Kosten voor een opleiding die verband houdt met de job die u nu al uit-

oefent (bv. een specialisatie) zijn aftrekbaar. Kosten van een opleiding die tot een andere soort job zullen leiden, mag u niet aftrekken.

### • Kledijkosten

Enkel kosten voor specifieke beroepskledij zijn aftrekbaar. Zijn dus niet aftrekbaar: de uitgaven voor een kostuum of jas. Zijn wel aftrekbaar: kosten voor een toga, verpleegstersuniform, slagersvest ...

## Wettelijke uitsluitingen: onredelijke kosten

'Onredelijke' kosten, dat zijn kosten die op onredelijke wijze uw beroepsbehoefte overtreffen, zijn niet aftrekbaar. Deze uitgaven vallen eigenlijk niet onder de wettelijke definitie van beroepskosten. Ze worden niet echt gedaan om beroepsinkomsten te verkrijgen, maar eerder om een zekere status te verwerven. De beoordeling hiervan is een feitenkwestie: bv. een dure zakenreis, een chique sportwagen ...

## Niet zeker: sluit een individueel akkoord met de fiscus

Als de echtheid van de kosten die u hebt gedaan wel vaststaat, maar het bedrag niet, kunt u hierover een individueel akkoord sluiten met de fiscus. Zo krijgt u onmiddellijk zekerheid over de aftrekbaarheid van de kosten.

Een individueel akkoord kan slaan op:

- het bedrag van de kosten;
- het percentage van de kosten (bv. 5 % van uw inkomsten zijn representatiekosten);
- het beroepsgedeelte (bv. 20 % van uw woning wordt professioneel gebruikt).

Met het individueel akkoord kunt u dan in samenspraak met uw taxatie-ambtenaar een forfaitair en 'redelijk' bedrag van de aftrekbare beroepskosten vaststellen.

Versijnt 6 keer per jaar

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Belfius Bank NV •  
Pachecolaan 44 - 1000 Brussel  
E-MAIL [info@belfius.be](mailto:info@belfius.be)

REDACTIE Dienst Communicatie Belfius Bank NV  
GRAFISCH CONCEPT Perplex, Aalst  
REALISATIE EN PRODUCTIE Belfius Bank NV

Copyright ©2015 — Belfius Bank NV.

Alle rechten voorbehouden. — Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Indien 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 zij 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.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Aanleggen van een liquidatiereserve



2

Hoe het totaalbedrag van kastickets correct afronden?



3

De wijzigingen aan de verzekeringsplicht van vennootschapsmandatarissen



4

De aftrekbaarheid van beroepskosten

