

2

Voorafbetalen in 2014:
wat, wanneer en hoe?



3

De fiscale gevolgen
van verhuren aan uw
vennootschap



4

Nieuwe opdrachten
voor cijferberoeper
na aanpassing
wet Continuïteit
Ondernemingen



Voorwoord

Januari brengt elk jaar nieuwe voornemens, maar ook nieuwe wetten. Zo zijn sinds 1 januari de diensten van advocaten, op enkele uitzonderingen na, niet langer vrijgesteld van btw. Daarnaast worden gerechtstolken aan btw onderworpen en wordt de drempel voor bedrijfsmiddelen opgetrokken tot 1.000 euro (hierover leest u meer in deze nieuwsbrief).

De meest ingrijpende hervorming die geldig wordt voor het aanslagjaar 2015, is evenwel de gedeeltelijke regionalisering van de personenbelasting. Dit brengt mee dat de gewesten de tarieven in de PB gedeeltelijk zullen kunnen aanpassen. 'Gedeeltelijk' omdat enerzijds de gewesten enkel opcentiemen zullen kunnen heffen op het 'gereduceerde' federale deel van de belastingen en anderzijds omdat deze mogelijkheid niet bestaat voor roerende inkomsten (dividenden, interesten, royalty's) en diverse inkomsten 'van roerende aard'. Er zijn echter nog heel wat beperkingen, onder meer

om deloyale fiscale concurrentie te vermijden (bv. concurreren via lage tarieven).

Een ander belangrijk aspect van de regionalisering is het verschuiven van de fiscaliteit van de eigen woning, waaronder de 'woonbonus', naar gewestelijk niveau en mogelijk ook de hervorming van het systeem door de gewesten. De onmiddellijke impact blijft evenwel beperkt: de wet voorziet dat de gewesten de huidige bestaande federale regimes voorlopig (voor aanslagjaar 2015) verder mogen toepassen en de gewesten hebben aangekondigd dat zelfs na een eventuele hervorming de bestaande fiscale voordelen van vroeger afgesloten contracten allicht zullen behouden worden. Voor kredieten afgesloten vanaf 1 januari 2015 zullen, behoudens nieuwe bepalingen van de gewesten, de voordelen voor de enige en eigen woning aan 45 % berekend worden.

Toch zijn komende hervormingen niet uit te sluiten. Het valt nog af te wachten wat de gewesten precies met hun nieuwe bevoegdheden zullen doen.

Nieuwe drempel voor bedrijfsmiddelen in btw

Goederen die u op een duurzame manier voor uw economische activiteit gebruikt, worden als 'bedrijfsmiddelen' beschouwd. Dat heeft verschillende consequenties: zowel formele, administratieve (ze moeten worden vermeld in de aangifte), als materiele (eventueel doorvoeren van een herziening). Klein materieel waarvan de waarde een bepaald bedrag niet overschrijdt, wordt echter niet als bedrijfsmiddel beschouwd.

Wat is een bedrijfsmiddel?

Een bedrijfsmiddel is elk actief dat op duurzame wijze gebruikt wordt bij het uitoefenen van de economische activiteit, de exploitatie van het bedrijf van de belastingplichtige. Het gaat dan zowel om lichamelijke goederen (machines, wagens), als om zakelijke rechten (vruchtgebruik), alsook om de diensten die de belastingplichtige gebruikt.

Uitzondering: klein materieel

Het zou natuurlijk erg veel administratieve rompslomp met zich meebrengen als elk klein stuk gereedschap of materieel als 'bedrijfsmiddel' zou worden aanzien. Daarom worden klein materieel, klein gereedschap en kantoorbenodigdheden niet als bedrijfsmiddel beschouwd, voor zover hun waarde per stuk lager is dan 1.000 euro. Deze drempel bedroeg voorheen 250 euro, maar werd vanaf 1 januari 2014 opgetrokken.

Verschil inkomstenbelasting en btw

Stel dat u een nieuwe smartphone koopt ter waarde van 750 euro. U wilt dit toestel afschrijven over 3 jaar. Dat kan. Voor de btw zal de smartphone evenwel geen bedrijfsmiddel zijn, omdat de waarde beneden de drempel van 1.000 euro ligt.

Administratieve verplichtingen

Voor bedrijfsmiddelen moet een belastingplichtige verschillende administratieve formaliteiten vervullen:

- 1) De aankoop van bedrijfsmiddelen moet aan de administratie gemeld worden door middel van de btw-aangifte: vak 83 van de aangifte.
- 2) De belastingplichtige moet ook een overzicht opstellen van alle bedrijfsmiddelen, de zgn. 'bedrijfsmiddellentabel'. Op basis daarvan kan de administratie makkelijker tot controle overgaan: bestaat er recht op aftrek voor het betrokken bedrijfsmiddel? Werd de aftrek correct toegepast? Werden de noodzakelijke herzieningen doorgevoerd?

Geen bedrijfsmiddel = geen herziening vereist

De gedane btw-aftrek moet in sommige gevallen 'herzien' worden:

- 1) Als een gemengde of gedeeltelijke belastingplichtige minder/meer btw-activiteiten gaat uitvoeren: zijn algemeen verhoudingsgetal verandert dan, bv. van 40 % belastbare en 60 % vrijgestelde activiteiten naar 30 % belastbare en 70 % vrijgestelde activiteiten. Zijn recht op btw-aftrek verkleint (van 40 % aftrek naar 30 % aftrek).
- 2) Als het goed niet langer gebruikt wordt voor de bedrijfsactiviteiten: bv. de zaakvoerder van een vennootschap gaat zijn bedrijfswagen nog louter privé gebruiken. De zaakvoerder die de ex-bedrijfswagen privé gebruikt, wordt voor wat betreft de wagen een gewone consument, die geen recht heeft op aftrek.

Aangezien de btw-aftrek al heeft plaatsgevonden, kan het zijn dat er nu teveel btw is afgetrokken. De aftrekbare btw moet worden herberekend, en het teveel aan afgetrokken btw moet worden teruggestort. Deze verplichting tot herziening geldt enkel voor bedrijfsmiddelen. De btw-aftrek voor goederen van minder dan 1.000 euro moet dus niet worden herzien.

Voorafbetalen in 2014: wat, wanneer en hoe?

Als ondernemer bent u niet verplicht om voorafbetalingen te doen. Maar als u het niet doet, of onvoldoende, wordt u er wel fiscaal voor afgestraft. Dan krijgt u immers een belastingvermeerdering opgelegd. U voorziet dus best voldoende voorafbetalingen.

Data voorafbetalingen 2014

De voorafbetalingen moeten ten laatste gebeuren op 4 vooraf bepaalde data in 2014: 10 april, 10 juli, 10 oktober en 22 december.

Hoe wordt de belastingvermeerdering berekend?

De *vermeerdering* die wordt opgelegd wegens te weinig voorafbetalingen, wordt berekend als een percentage (2,25 %) van het verschuldigde belastingbedrag.



Voor *natuurlijke personen* wordt de basisbelasting eerst met 6 % verhoogd. De belastingplichtige moet uiteindelijk slechts 90 % van deze vermeerdering betalen.

Voorbeeld

Een zelfstandig ondernemer moet voor 50 000 euro belastingen betalen. Hij heeft in de loop van 2014 geen voorafbetalingen gedaan. Eerst wordt de basisbelasting met 6 % verhoogd: $50\,000 \times 1,06 = 53\,000$ euro. De vermeerdering bedraagt 2,25 % van 53 000 = 1 192,50 euro. De ondernemer moet 90 % (1 073,25 euro) van dit bedrag effectief betalen.

Ook *vennootschappen* krijgen een vermeerdering opgelegd bij onvoldoende voorafbetalingen. De vermeerdering wordt wel anders berekend: geen

verhoging tot 106 % van de basissom en evenmin een beperking tot 90 % van de verschuldigde vermeerdering.

Voorbeeld

Een vennootschap die 50 000 euro belasting moet betalen maar geen voorafbetalingen heeft verricht, betaalt dan de volgende vermeerdering: $50\,000 \times 2,25\% = 1\,125$ euro.

Door voorafbetalingen te doen, wordt de vermeerdering weggewerkt. Elke voorafbetaling zal de vermeerdering verlagen. Het bedrag van de voorafbetaling wordt vermenigvuldigd met een percentage, dat varieert naargelang het tijdstip waarop de voorafbetaling gebeurt: VA 1 aan 3 %, VA 2 aan 2,5 %, VA 3 aan 2 % en VA 4 aan 1,5 %. Gemiddeld levert dat 2,25 % op.

Een voorafbetaling in kwartaal 1 (10 april) heeft dus een positiever effect op de hypothetische belastingvermeerdering dan een voorafbetaling in kwartaal 4 (22 december). Een voorafbetaling van 12 000 euro op 10 april vermindert de vermeerdering met 360 euro (3 % van 12 000), terwijl een voorafbetaling van 10 000 euro op 22 december slechts de helft oplevert, nl. 150 euro of 1,5 % van 10 000 euro.

Voorbeeld

Een vennootschap moet 50 000 euro belasting betalen. Als de vennootschap geen voorafbetalingen zou doen, bedraagt de vermeerdering 1 125 euro (zie voorbeeld hierboven). De vennootschap deed in de loop van 2014 evenwel voorafbetalingen: 19 000 euro op 10 april, 18 000 euro op 10 oktober en 13 000 euro op 20 december, in juli werd er geen voorafbetaling verricht. De voorafbetalingen werken de mogelijke vermeerdering weg:

$$\begin{aligned} \text{VA 1: } & 19\,000 \times 3,0\% = 570 \\ \text{VA 2: } & 0 \times 2,5\% = 0 \\ \text{VA 3: } & 18\,000 \times 2,0\% = 360 \\ \text{VA 4: } & 13\,000 \times 1,5\% = 195 \\ \text{Totaal} & = 1\,125 \end{aligned}$$

De mogelijke vermeerdering van 1 125 euro is precies weggewerkt. Het kan ook anders: de vermeerdering is ook precies weggewerkt als de vennootschap 4 keer 12 500 euro voorafbetaalt.

Startende ondernemingen: geen vermeerderingen in de eerste 3 jaar

Beginnende ondernemers moeten geen voorafbetalingen doen. Er zal hen geen vermeerdering worden aangerekend. Deze regel geldt zowel voor natuurlijke personen die zich voor het eerst vestigen in een zelfstandig beroep, als voor beginnende vennootschappen, die 'klein' zijn volgens artikel 15 van het Wetboek van Vennootschappen.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Nieuwe drempel voor bedrijfsmiddelen in btw



2

Voorafbetalen in 2014: wat, wanneer en hoe?



3

De fiscale gevolgen van verhuren aan uw vennootschap



4

Nieuwe opdrachten voor cijferberoeper na aanpassing wet Continuïteit Ondernemingen



De fiscale gevolgen van verhuren aan uw vennootschap

Een onroerend goed verhuren aan uw vennootschap is een uitstekende manier om geld uit uw vennootschap te halen. Het is een interessant alternatief op het uitkeren van een bezoldiging. Reken echter geen te hoge huurprijs aan, want de fiscus kijkt mee en kan huurgelden gedeeltelijk als loon belasten.

Voordeel van huurinkomen boven bezoldiging

Het huurgeld dat u ontvangt van uw vennootschap is een *onroerend inkomen*. Dat onroerend inkomen wordt minder zwaar belast dan uw loon, wat een *beroepsinkomen* is. Bij de verhuur van een goed aan een huurder die het goed beroepsmatig gebruikt, bedraagt het onroerend inkomen de volledige huurprijs + de huurvoordelen. Op dat inkomen mag een forfaitaire kostenaf trek van 40 % toegepast worden.

Huurgeld kan worden geherkwalificeerd tot loon

Het WIB92 bevat evenwel een bepaling op basis waarvan de huurgelden die een bedrijfsleider ontvangt van zijn vennootschap, fiscaal als bezoldiging kunnen worden behandeld. Via een formule wordt berekend wat een bedrijfsleider maximaal als huurgeld mag vragen. Al wat de bedrijfsleider boven deze drempel als huurgeld krijgt, wordt als loon belast. Het deel onder de drempel blijft gewoon als onroerend inkomen belast.

Enkel *bedrijfsleiders van de eerste categorie* vallen onder deze regel. Het gaat om bestuurders, zaakvoerders, vereffenaars en gelijksoortige functies. Personen die een leidende functie van commerciële, technische of financiële aard hebben (de *bedrijfsleiders van de tweede categorie*) vallen er buiten. De regel geldt bovendien enkel voor *gebouwde onroerende goederen*, en niet voor onbebouwde gronden.

De kosten in verband met het pand kunnen niet van het geherkwalificeerde huurinkomen worden afgetrokken.

De formule: gerevaloriseerd kadastraal inkomen van het gebouw $\times 5/3$.

Het KI wordt *gerevaloriseerd*: het wordt vermenigvuldigd met een jaarlijks wijzigende coëfficiënt (voor aanslagjaar 2014: 4,19).

Voorbeeld

Een bedrijfsleider verhuurt in 2013 (aanslagjaar 2014) een pand (KI 5 500 euro) aan zijn vennootschap voor 3 000 euro per maand.

De jaarlijkse huurprijs bedraagt dus $3\,000 \times 12 = 36\,000$ euro.

Op basis van het KI kan de overdreven huurprijs berekend worden.

Gerevaloriseerd KI $\times 5/3 = 5\,500$ euro $\times 4,19 \times 5/3 = 38\,408,33$ euro.

De drempel is hier niet overschreden. De volledige huurinkomsten blijven onroerende inkomsten.

Stel dat de bedrijfsleider voor hetzelfde gebouw een maandelijkse huurprijs van 4 000 euro vraagt. In dat geval bedraagt de jaarlijkse huurprijs 48 000 euro. Het plafond (38 408,33 euro) is nu wel overschreden. De 'overschrijding' bedraagt: $48\,000 - 38\,408,33 = 9\,591,67$ euro. Dit bedrag wordt als een beroepsinkomen belast, de 38 408,33 euro (tot aan de drempel) wordt nog steeds als onroerend inkomen belast.



Is ontsnappen aan deze 'herkwalificatie' mogelijk?

In het verleden bestond er een ontsnappingsroute. De bedrijfsleider schakelde een tussenpersoon in, meestal een familielid, waarmee een huur-onderverhuurconstructie werd opgezet.

Voorbeeld

Bedrijfsleider X verhuurt zijn gebouw voor 10 000 euro aan zijn vader Y, die verhuurt het voor 10 100 euro onmiddellijk verder aan vennootschap Z, waarvan A zaakvoerder is. De 'herkwalificatie' kan niet worden toegepast want X verhuurt zelf niet aan zijn vennootschap Z, maar aan een 'derde' (Y).

Deze constructie werd in het verleden steeds door de fiscus genegeerd op basis van de 'algemene antimisbruikbepaling'. De huur-onderverhuur werd op zijn beurt geherkwalificeerd in een rechtstreekse huur van X aan Z. Het is immers vrij duidelijk dat tussenpersoon Y op kunstmatige wijze in de constructie werd betrokken. Het heeft dan ook geen zin meer om deze ontwijkingsstechniek nog toe te passen.

Deze nieuwsbrief wordt u aangeboden met de steun van Belfius Bank

1

Nieuwe drempel voor bedrijfsmiddelen in btw



2

Voorafbetalen in 2014: wat, wanneer en hoe?



3

De fiscale gevolgen van verhuren aan uw vennootschap



4

Nieuwe opdrachten voor cijferberoeper na aanpassing wet Continuïteit Ondernemingen



Nieuwe opdrachten voor cijferberoeper na aanpassing wet Continuïteit Ondernemingen

Externe erkende boekhouders, accountants, belastingconsulenten en bedrijfsrevisoren hebben sinds vorig jaar meer werk. Dit komt door de aanpassing van de Wet van 31 januari 2009 betreffende de continuïteit van de ondernemingen en andere wetten die er mee verband houden. Eén nieuwe taak van de cijferberoeper is alvast de omstandige informatieverplichting ten aanzien van klanten-ondernemingen waarvan de continuïteit in het gedrang kan komen.

Ondernemingen in moeilijkheden kregen met de wet van 31 januari 2009 m.b.t. de continuïteit van de ondernemingen (afgekort de WCO-wet), een waaier aan mogelijkheden om hun bedrijf te redden. Het 'gerechtelijk akkoord' werd vervangen en de procedure van 'gerechtelijke reorganisatie' werd ingevoerd. Onder het toezicht van een rechter kan een onderneming in moeilijkheden haar activiteiten volledig of gedeeltelijk verderzetten. Vorig jaar is die procedure van gerechtelijke reorganisatie aangepast. Cijferberoepers – de externe accountants, externe belastingconsulenten, externe erkende boekhouders, de externe erkende boekhouder-fiscalisten en de bedrijfsrevisoren – die bedrijven in financiële moeilijkheden begeleiden, krijgen door de gewijzigde wet op de continuïteit van ondernemingen meer verantwoordelijkheid. Hierna volgt een kort overzicht van hun opvallendste verplichtingen.

Informerende over de bedreigde continuïteit van de onderneming

Externe accountants, belastingconsulenten, erkende boekhouders, erkende boekhouders-fiscalisten en bedrijfsrevisoren die feiten vaststellen die de continuïteit van de onderneming van de schuldenaar in het gedrang zouden kunnen brengen, zijn verplicht de onderneming hierover in te lichten. Zij moeten de onderneming op de hoogte brengen, eventueel via het bestuursorgaan.

Hierop dient de onderneming binnen de maand maatregelen te treffen om de continuïteit van de onderneming gedurende 12 maanden te waarborgen. Doet de onderneming dit niet, dan kunnen de externe accountants, externe belastingconsulenten en bedrijfsrevisoren de voorzitter van de rechtbank van koophandel hiervan schriftelijk op de hoogte brengen, zonder dat dit hun beroepsgeheim in het gedrang brengt. Voor externe erkende boekhouders(-fiscalisten) (dit zijn de externe leden van het Beroepsinstituut van erkende boekhouders en fiscalisten of BIBF) heeft de wetgever deze kennisgeving niet voorzien.

De rechter kan bij elke cijferberoeper inlichtingen inwinnen over de aanbevelingen die deze aan de onderneming heeft gedaan en over de maatregelen die werden genomen om de continuïteit van de onderneming te waarborgen. Het beroepsgeheim wordt hierbij opgeheven.

Als de cijferberoeper geen aansprakelijkheidsrisico wil lopen, kan een schriftelijk verslag hier van pas komen. In dit verslag bevestigt de klant-onderneming die in moeilijkheden verkeert, omstandig te zijn ingelicht over de mogelijke bedreiging van de continuïteit van zijn onderneming.



Klanten bijstaan bij een verzoek tot gerechtelijke reorganisatie

Wanneer de klant-schuldenaar in moeilijkheden een procedure tot gerechtelijke reorganisatie start bij de rechtbank van koophandel, heeft hij bijstand nodig van een cijferberoeper.

Het verzoek tot gerechtelijke reorganisatie vereist immers een boekhoudkundige staat van activa en passiva en een resultatenrekening van maximaal drie maanden oud. Die boekhoudkundige staat moet worden opgesteld onder toezicht van een erkend extern boekhouder(-fiscalist), extern accountant of bedrijfsrevisor. Ook de vereiste begroting van de inkomsten en de uitgaven voor de duur van de opschorting moet worden opgesteld met bijstand van een erkende externe boekhouder(-fiscalist), accountant of bedrijfsrevisor.

De cijferberoeper is aansprakelijk bij niet-naleving van deze verplichtingen.

Versijnt 6 keer per jaar

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Dirk Smet •
Belfius Bank NV • Pachecolaan 44 - 1000 Brussel •
E-mail: info@belfius.be

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

Copyright ©2014 – 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

Nieuwe drempel voor bedrijfsmiddelen in btw



2

Voorafbetalen in 2014: wat, wanneer en hoe?



3

De fiscale gevolgen van verhuren aan uw vennootschap



4

Nieuwe opdrachten voor cijferberoeper na aanpassing wet Continuïteit Ondernemingen

