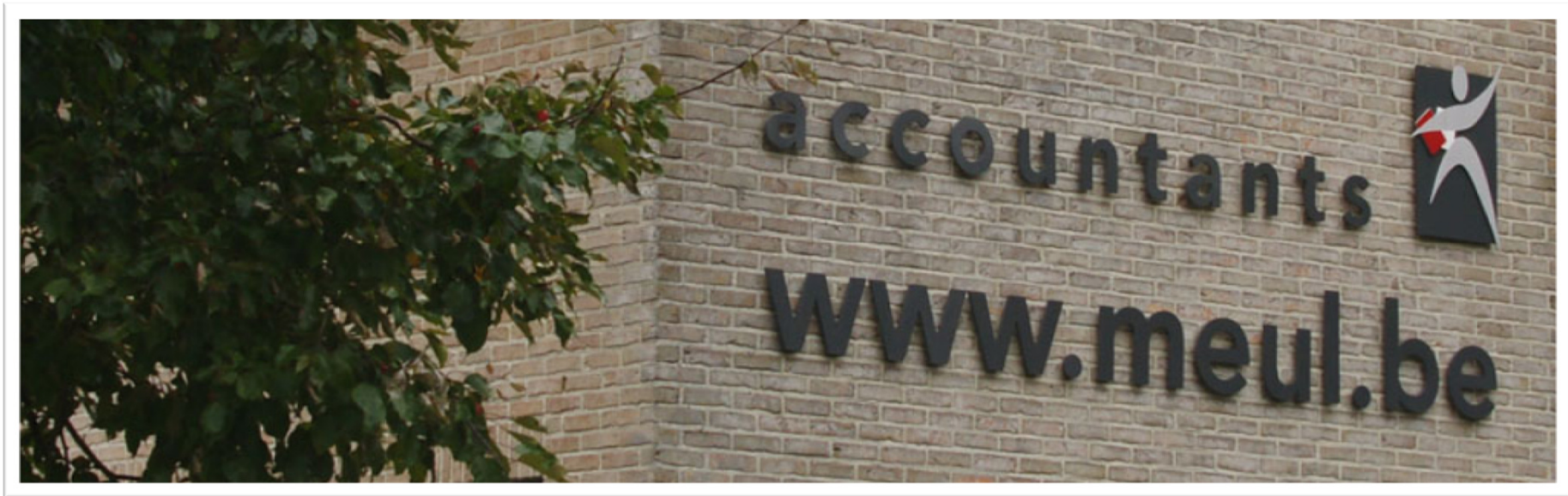


# MeulAccountants



**BTW EN AFTREKBARE  
KOSTEN IN 2013 ?**

## **WAT TREFT DE ONDERNEMER ?**

### Uitgelicht

- Update Di-Rupo
- Facturatieregels BTW
- BTW-aftrek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
- Aftrekbare kosten
- Aanslag geheime commissielonen

## WAT TREFT DE ONDERNEMER ?

- **Update Di-Rupo**
- Facturatieregels BTW
- BTW-aftrek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
- Aftrekbare kosten
- Aanslag geheime commissielonen

## ROERENDE INKOMSTEN

- INKOMSTEN 2012

- 4 Mogelijkheden :

1. < € 20.020 dividenden en intresten
2. < € 20.020 dividenden en intresten + bijkomende heffing (4%) werd ingehouden
3. > € 20.020 dividenden en intresten + bijkomende heffing (4%) werd ingehouden
4. > € 20.020 dividenden en intresten + geen bijkomende heffing (4%) werd ingehouden

## ROERENDE INKOMSTEN

- INKOMSTEN 2012
  - In het geval 1 tem 3 : in de aangifte enkel nog verklaren dat men geen inkomsten heeft genoten waarop de bijkomende heffing nog moet worden toegepast
  - Enkel in geval 4 : Dividenden en interesten in de aangifte PB vermelden

## **ROERENDE INKOMSTEN**

- INKOMSTEN 2013

- Tarief roerende voorheffing (RV) is 25 % en is bevrijdend

## ROERENDE INKOMSTEN

- BLIJFT ONVERANDERD
  - Het spaarboekje met de bestaande vrijstelling roerende voorheffing (RV) (Tot € 1.880,00 )
  - Intresten op Leterme - staatsbons
  - Auteursrechten beneden de € 56.450,00
  - Onder bepaalde voorwaarden geen RV op verzekeringsproducten tak 21 en tak 23
  - Liquidatiebelasting van de vennootschap blijft onderworpen aan 10 % RV



## ROERENDE INKOMSTEN

- LEVENSVZERZEKERINGEN

- Nog steeds vrijstelling RV voor tak 21 en tak 23
- Premietaks stijgt van 1,1% naar 2%
- Verhoging geldt als compensatie voor RV-vrijstelling
- Buitenlandse levensverzekeringen moeten vermeld worden in de aangifte personenbelasting ( Vanaf AJ. 2013)

## PERSONENBELASTING

- VERMINDERDE AFTREK

AFTREK	VROEGER	NU
Giften	Max. 50%	45 %
Kinderopvangkosten	Max. 50%	45 %
Pensioensparen	Max. 40%	30%
Beveiliging tegen inbraak	Max. 50%	30%
Levensverzekeringen	Max. 40%	30%

## PERSONENBELASTING

- CONCRETE BEREKENING

- Jan & Piet, Gehuwd koppel, 2 kinderen ten laste. Ze wonen in een appartement in Antwerpen.
- Inkomen : Elk € 42.000,00
- Pensioensparen : beiden € 910,00
- Levensverzekering : beiden € 2.200,00
- Betaalde kosten kinderopvang : € 4.256,00
- Gift : € 120,00
- Beveiligingskost woning : € 1.000,00

## PERSONENBELASTING

- CONCLUSIE

- Belastingverhoging ten opzicht van inkomsten 2011

€ 674,00

## VAA GRATIS BEWONING

- OVERZICHT

OMSCHRIJVING	2011	2012
Woning KI $\leq$ 745,00 EUR	KI x INDEX x 100/60 x 1,25	KI x INDEX x 100/60 x 1,25
Woning KI > 745,00 EUR	KI x INDEX x 100/60 x 2,00	KI x INDEX x 100/60 x <b><u>3,80</u></b>

## VAA GRATIS BEWONING

- Parlementaire vraag K. Uyttersprot 6/11/2012
  - KI Woning : € 1.000,00
  - Beroepsdeel : 30 %
  - Privé-deel : 70 %
  - Welke formule toepassen ? Voordeel op 1000,00 of op 700,00?

## VAA GRATIS BEWONING

- Parlementaire vraag K. Uyttersprot 6/11/2012
  - Tot voor kort leek de administratie ervan uit te gaan dat in dergelijk geval met het volledige KI rekening moest worden gehouden.
  - Gunstig antwoord

OMSCHRIJVING	2011	2012
Woning KI ≤ 745,00 EUR	KI x INDEX x 100/60 x 1,25	KI x INDEX x 100/60 x 1,25

## VAA GRATIS BEWONING

- Parlementaire vraag K. Uyttersprot 6/11/2012
  - KI Woning : € 1.000,00
  - Beroepsdeel : 30 %
  - Privé-deel : 70 %
  
  - Impact ?



## VAA GRATIS BEWONING

- Parlementaire vraag K. Uyttersprot 6/11/2012
  - Vorige zienswijze
    - KI :  $1.000 \times 70\% \times 1,6349 \times 3,80 \times 100/60$  : € 7.248,05
  - Nieuwe zienswijze
    - KI :  $1.000 \times 70\% \times 1,6349 \times 1,25 \times 100/60$  : € 2.384,23
  - Besparing !!!
    - $(€ 7.248,05 \times 50\%) - (€ 2.384,23 \times 50\%) =$

€ 2.431,91 + Gemeentelijke opcentiemen

## **VENNOOTSCHAPSBELASTING**

- MEERWAARDEN OP AANDELEN : 2012
  - Meerwaarden gerealiseerd > 1 jaar na aankoop : 0,00 %
  - Meerwaarden gerealiseerd < 1 jaar na aankoop : 25,75 %

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

- MEERWAARDEN OP AANDELEN : 2013

- 4 mogelijke tarieven belasting meerwaarde op aandelen :
- 0,00 % : Meerwaarde gerealiseerd door KMO's van aandelen die langer dan 1 jaar in bezit zijn.
- 0,40 % : Meerwaarde gerealiseerd door Niet-KMO's van aandelen die langer dan 1 jaar in bezit zijn.
- 25,75 % : Meerwaarden gerealiseerd < 1 jaar na aankoop
- 33,99 % : Meerwaarde op aandelen van vennootschappen in belastingparadijzen

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

- NOTIONELE INTERESTAFTREK
  - Daling tarief tot max. 3,00 % of 3,50 %
  - AJ. 2014 : 2,74 % ipv 3,00 %
  - Geen overdracht meer naar een volgend boekjaar

## WAT TREFT DE ONDERNEMER ?

- Update Di-Rupo
- **Facturatieregels BTW**
- BTW-aftrek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
- Aftrekbare kosten
- Aanslag geheime commissielonen

## **FACTURERING VANAF 2013**

- Nieuw wettelijk kader
  - Uitreiking factuur is niet langer oorzaak opeisbaarheid BTW
  - BTW is opeisbaar op basis van een belastbaar feit
  - Tijdstip belastbaar feit = tijdstip van opeisbaarheid van BTW

## **FACTURERING VANAF 2013**

- **PRINCIPE**

- Tijdstip van opeisbaarheid van BTW is
  - Voltooiing van de dienst
  - Levering van de goederen
- 3 uitzonderingen
  - Ontvangen/ betaling voorschot : bij betaling
  - Opeenvolgende leveringen : bij afrekening periode
  - Dagontvangsten : bij ontvangst

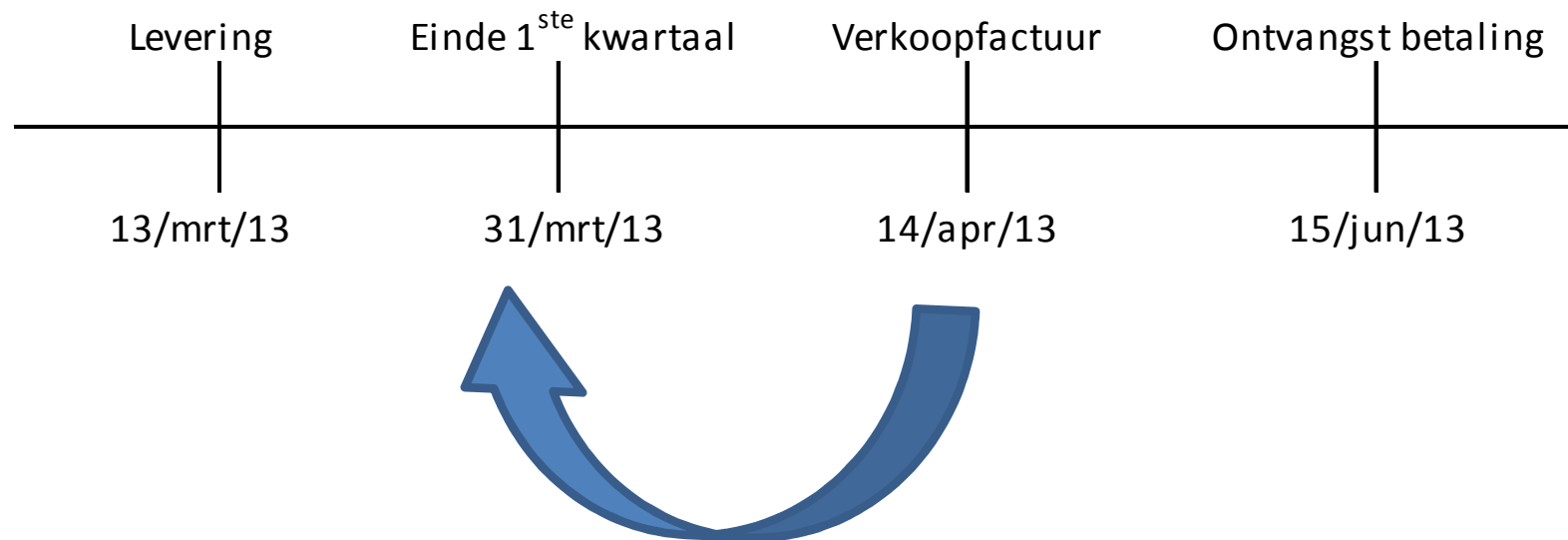
## **FACTURERING VANAF 2013**

- VOORBEELD - VERKOOPFACTUUR
  - Levering 13 maart 2013
    - Factuur opmaken ten laatste op 15 april 2013
    - Klant betaalt op 15 juni 2013
    - BTW verschuldigd 1<sup>ste</sup> kwartaal 2013



## FACTURERING VANAF 2013

- VOORBEELD - VERKOOPFACTUUR



Verkoopfactuur op te nemen in 1<sup>ste</sup> kwartaal 2013

## **FACTURERING VANAF 2013**

- OPGELET

- Geldige factuur op zich niet langer voldoende voor recht op aftrek
  - Bewijs leveren van :
    - Betaling
    - Voltooiing levering/dienst

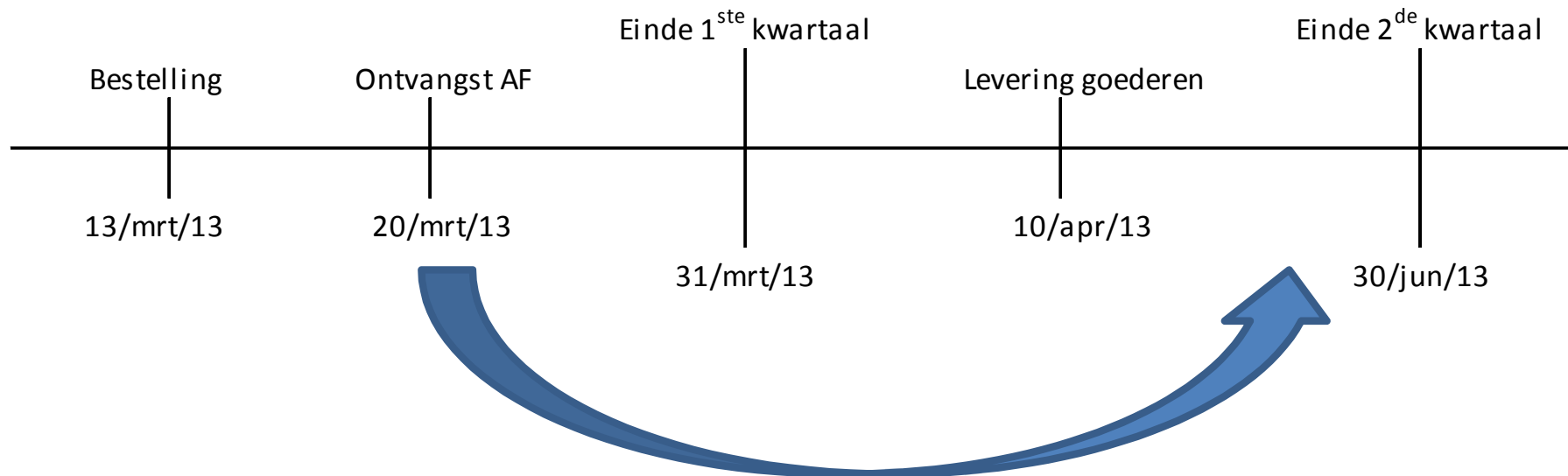
## **FACTURERING VANAF 2013**

- **VOORBEELD – AANKOOPFACTUUR**

- Bestelling goederen op 13 maart 2013
  - Ontvangst aankoopfactuur op 20 maart 2013
  - Levering goederen op 10 april 2013
  - Betaling na levering
  - BTW aftrekbaar 2<sup>de</sup> kwartaal 2013

## FACTURERING VANAF 2013

- VOORBEELD – AANKOOPFACTUUR



Aankoopfactuur op te nemen in 2<sup>de</sup> kwartaal 2013  
want levering goederen in 2<sup>de</sup> kwartaal 2013

## FACTURERING VANAF 2013

- OVERGANGSREGELING VOOR 2013
  - Oude regeling mag nog worden toegepast
  - Toepassing nieuwe regels : geen opeisbaarheid bij voorschotfacturering
    - Betalingsverzoek uitreiken zonder enige vermelding inzake BTW
    - Na ontvangst betaling tijdig correcte factuur uitreiken
      - BTW-verschuldigd ingevolge ontvangst betaling
      - BTW bij klant aftrekbaar ingevolge ontvangst betaling

## **FACTURERING VANAF 2013**

- OPGELET
  - Bijzondere maatregel in de strijd tegen de fiscale fraude :
    - BTW is verschuldigd door eenieder die BTW op een factuur vermeldt

## **FACTURERING VANAF 2013**

- DIVERSE WIJZIGINGEN
  - Elektronische factuur = papieren factuur
  - Uitreikingstermijn : 15<sup>de</sup> van de maand volgend op
  - Vermeldingen op factuur
    - Datum belastbaar feit indien verschillend van uitreikingsdatum
    - Verlegging van heffing : “ BTW verlegd”
    - Bij vrijstelling van BTW : Artikel vermelden of van wetboek BTW of van BTW richtlijn
  - Bewaring
    - Eender waar, garantie online toegang
    - Voorleggen aan administratie zonder uitstel
    - Termijn : 7 jaar

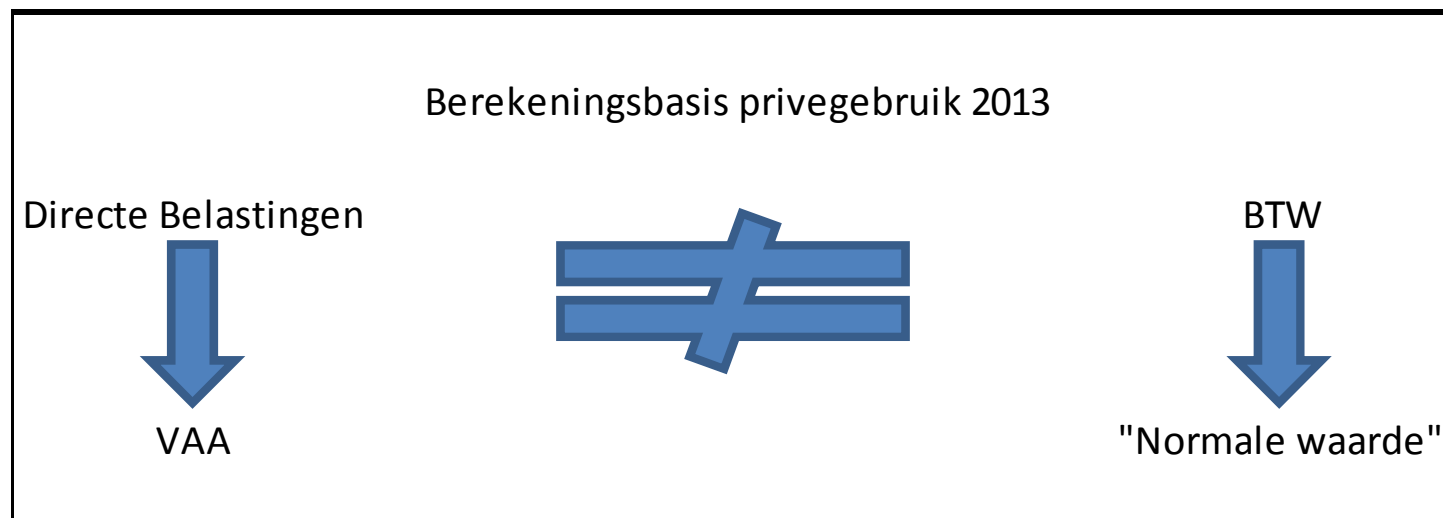
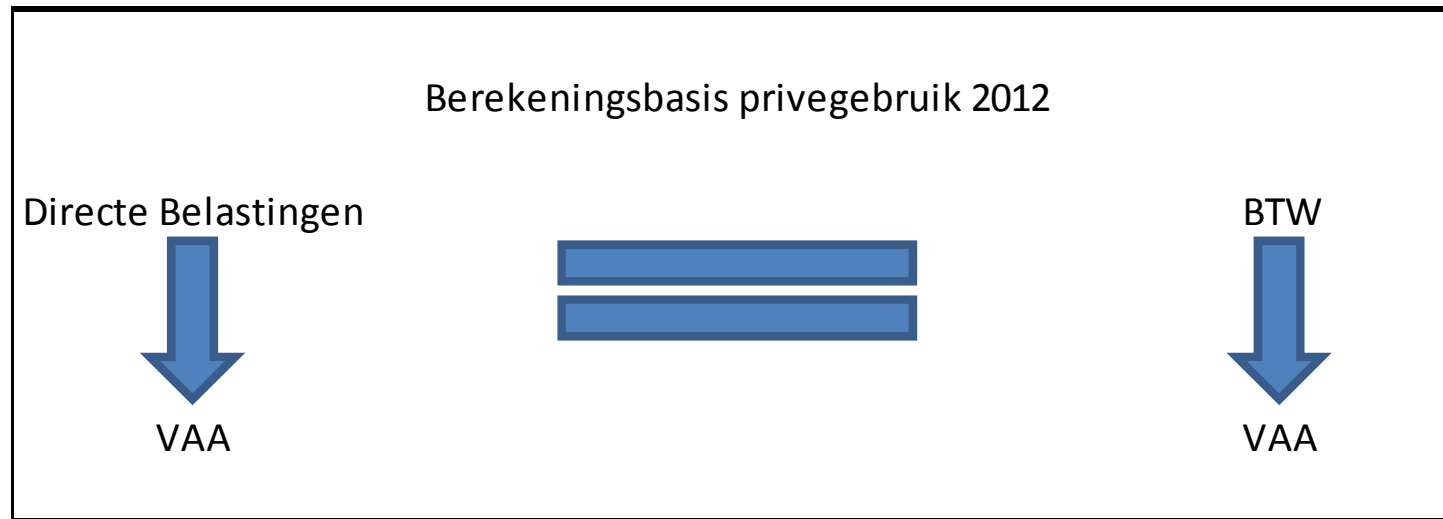
## FACTURERING VANAF 2013

- DEFINITIE FACTUUR

- Factuur = Elk document of bericht op papier of elektronisch formaat dat voldoet aan de voorwaarden vastgesteld in het wetboek en zijn uitvoeringsbesluiten (Koninklijk besluit nr 1 Art. 5)
- Gevolgen definitie “factuur” indien geen conform document
  - Niet-conforme factuur / Geen factuur
    - Boete : 1° overtreding : € 50 – max € 500
    - Boete : 2° overtreding : € 125 – max € 1.250
    - Boete : 3° overtreding : € 250 – max € 5.000



# MeulAccountants



## WAT TREFT DE ONDERNEMER ?

- Update Di-Rupo
- Facturatieregels BTW
- **BTW-af trek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen**
- Aftrekbare kosten
- Aanslag geheime commissielonen

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- Uitoefening BTW-aftrek
  - Beroeps % vaststellen per voertuig
  - Aftrek % vaststellen per voertuig
  - Principe : Beroeps % = Aftrek %
  - Uitzondering : Personenwagens : Beperkt tot max. 50%
  - Aftrek % toepassen op :
    - Aankoop en huur vervoermiddel
    - Aankoop brandstof
    - Herstelling & onderhoud

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- PERSONENWAGENS
- VROEGERE REGELING – TOT 2012
  - BTW-Aftrek : Max. 50 %
  - BTW rekenen op voordeel alle aard
  - Doorverkoop : BTW rekenen op 100% van de prijs

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- PERSONENWAGENS
- NIEUWE REGELING
  - BTW-Aftrek : Afhankelijk van het beroepsgebruik van de wagen, maar steeds maximum 50%
  - Geen BTW meer rekenen op voordeel alle aard
  - Doorverkoop : BTW rekenen op 50% van de prijs

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- PERSONENWAGENS
- Vaststelling beroepsgebruik
  - 3 Methoden :
    1. Rittenadministratie
    2. Semi – forfaitaire formule
    3. 35% Forfaitair beroepsgebruik

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- Rittenadministratie
  - Volledige rittenadministratie vereist
  - Privégebruik = Totale KM – KM beroepsmatig
  - Voertuig per voertuig
  - Keuze per voertuig, het hele jaar toepassen
  - Voor beroepsverplaatsingen het bijhouden van:
    - Datum van de rit
    - Beginadres & Eindadres
    - Afgelegde kilometers per rit
    - Totaal afgelegde kilometers per dag
    - Kilometerstand bij begin en einde van het jaar

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- Semi – forfaitaire methode

$$\% \text{ Privegebruik} = \frac{((\text{Afstand Woon – werk} \times 2 \times 200 \text{ dagen}) + 6.000 \text{ km})}{\text{Totale km op jaarbasis}}$$

- Berekening per vervoermiddel : kilometerstand vereist !
- Aanpassing formule
  - Prorateren van de “200” en de “6.000” indien ingebruikneming of buitengebruikstelling in de loop van het kalenderjaar
  - Wijziging, afstand woon-werk : pro-rata temporis berekenen
- Keuze per voertuig, het hele jaar toepassen



## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- VOORBEELD

- BVBA koopt op 01/01/2013 een BMW 5
- Kostprijs : € 50.000,00 + € 10.500,00 BTW
- Geschatte KM 2013 : 35.000
- Kantoor BVBA gevestigd in woning zaakvoerder
- Zaakvoerder betaalt geen vergoeding voor privégebruik BMW

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- BEPALEN BTW-AFTREK

- Volgens Semi-forfaitaire methode

$$\text{Prive \%} = \frac{((0\text{km} \times 2 \times 200\text{d}) + 6000\text{km}) \times 100}{35.000\text{km}} = 17,14\%$$

- Beroeps % = 100 % - 17,14 % = 82,86 % → Maar Max. 50%
- BTW aftrek op aankoop : € 10.500 x 50% = 5.250,00 EUR
- BTW aftrek op andere autokosten = 50%

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- VOORBEELD 2

- BVBA huurt een BMW 5 vanaf 01/01/2013
- Kostprijs : € 10.000,00 + € 2.100,00 BTW (per jaar)
- Andere kosten : € 10.000,00 + € 2.100,00 BTW
- Woon-werk : 20 KM (enkel)
- KM-stand 31.12.13 : 20.000 KM
- Zaakvoerder betaalt geen vergoeding voor privégebruik BMW

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- BEPALEN BTW-AFTREK

- Volgens Semi-forfaitaire methode

$$\text{Prive \%} = \frac{((20\text{km} \times 2 \times 200\text{d}) + 6000\text{km}) \times 100}{20.000 \text{ km}} = 70,00\%$$

- Beroeps % = 100 % - 70,00 % = 30,00 %
- BTW aftrek op huur : € 2.100 x 30% = 630,00 EUR
- BTW aftrek op andere autokosten = € 2.100 x 30% = 630,00 EUR

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- CONCLUSIE

- BTW-aftrek vroeger

- $(€ 2.100,00 + € 2.100,00) \times 50\% = € 2.100,00$

- BTW-aftrek nu

- $(€ 2.100,00 + € 2.100,00) \times 30\% = € 1.260,00$

Verschil : € 840,00

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- MOGELIJKHEDEN

- Wat indien volgens de semi-forfaitaire methode het beroepsgebruik onder de 50% ligt ?

Wees creatief : Meer privékilometers rijden is dan gunstig. De verhouding tussen de teller en de noemer zal dan beter worden door de beperkte forfaitaire correctie mbt privékilometers die enkel de teller raakt !!!

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- 35% forfaitair beroepsgebruik
  - Minstens 4 vervoermiddelen in de de vloot die gemengd worden gebruikt
  - Toepassen op alle vervoermiddelen die gemengd worden gebruikt
  - Toepassen tot en met 31 december derde jaar volgend op het jaar van eerste toepassing

## **GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN**

- Andere bedrijfsmiddelen dan voertuigen
  - Het gaat hier over alle bedrijfsmiddelen die u ook privé gebruikt
    - GSM
    - Laptop
    - Tablet
    - Fiets
    - .....



## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- Andere bedrijfsmiddelen dan voertuigen
  - 2 methoden
    1. Werkelijk beroepsgebruik vaststellen
    2. Forfaitair 75% btw-aftrek toepassen
  - Uw keuze geldt voor **alle** bedrijfsmiddelen met gemengd gebruik andere dan vervoermiddelen

## GEMENGD GEBRUIKTE BEDRIJFSMIDDELEN

- VOORBEELD

- Aankoop GSM : € 200 + € 42 (BTW)

- Telefoonkosten : € 2.000 + € 420 (BTW)

- Aftrekbare BTW: ( € 42 + € 420 ) x 75% : € 346,50

- Niet-Aftrekbare BTW : € 462,00 - € 346,50 : € 115,50

- Vroeger : 100 % BTW aftrek op aankoopfacturen + BTW op VAA :  
€ 150,00 – ( € 150/1,21) : € 26,03

- Verschil : € 115,50 - € 26,03 = € 89,47

## WAT TREFT DE ONDERNEMER ?

- Update Di-Rupo
- Facturatieregels BTW
- BTW-aftrek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
- **Aftrekbare kosten**
- Aanslag geheime commissielonen

## **AFTREKBARE KOSTEN**

- **ALGEMEEN**

- Voorwaarde om als kost aftrekbaar te zijn
  - Gedaan en gedragen tijdens het belastbaar tijdperk
  - Om belastbare inkomsten te verwerven of te behouden
  - En waarvan men de echtheid en het bedrag verantwoordt door middel van bewijsstukken

## AFTREKBARE KOSTEN

- ALGEMEEN

- ... Om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden ....
  - Noodzakelijk verband met
    - Uitoefening van het huidig beroep
    - Maatschappelijk doel
  - Niet noodzakelijk
    - Kosten leiden effectief tot inkomsten
    - Verband met inkomsten tot het jaar zelf

Opmerking : opportuniteitskeuze is aan de belastingplichtige

## **AFTREKBARE KOSTEN**

- FRUIT OP HET WERK
  - Werkgever verstrekt fruit als tussendoortje tijdens de werkuren aan werknemers
  - Kost volledig aftrekbaar bij werkgever
  - BTW volledig aftrekbaar
  - Geen voordeel alle aard
  - Ook van toepassing op bedrijfsleiders

## **AFTREKBARE KOSTEN**

- **FIETS**

- Volledig aftrekbaar
- Afschrijfbaar over 3 jaar
- BTW : 75 % aftrekbaar → Gemengd gebruik bedrijfsmiddel
- Geen voordeel alle aard indien gebruikt voor woon-werk verkeer
- Fiscaal geen VAA maar toch geen volledige BTW aftrek

## **AFTREKBARE KOSTEN**

- Brandstofkosten via kredietkaart
  - Is de BTW aftrekbaar op brandstofkosten betaald via de kredietkaart ?
  - Antwoord : Enkel BTW-aftrek op basis van conforme factuur
  - Oplossing : brandstofkaart aanvragen bij gespecialiseerde firma's



## WAT TREFT DE ONDERNEMER ?

- Update Di-Rupo
- Facturatieregels BTW
- BTW-aftrek op gemengd gebruikte bedrijfsmiddelen
- Aftrekbare kosten
- **Aanslag geheime commissielonen**

## **GEHEIME COMMISSIELONEN**

- **ALGEMEEN**

- Uitgaven voor kosten niet verantwoord via fiche
- Uitgaven in kosten waarvan het beroepsmatig karakter niet kan worden bewezen
- Taxatie : 309 %

## GEHEIME COMMISSIELONEN

- AANKOOP PRECISIEMEETINSTRUMENT

- Dokter koopt bij juwelier “precisiemeetinstrument”
- Kostprijs € 5.000,00 geboekt onder aankopen verbruiksgoederen
- “Precisiemeetinstrument” blijkt een exclusief herenhorloge te zijn
- Taxatie : 309 % : € 5.000,00 x 309 %  
= € 15.450,00 te betalen belastingen

## GEHEIME COMMISSIELOONEN

- AANKOOP BUREEL
  - Aankoop bij meubelzaak
  - Kostprijs € 3.000,00 geboekt onder kantoorbenodigdheden
  - Bureel blijkt slaapkamer te zijn. Beroepsmatig gebruik ?
  - Taxatie : 309 % : € 3.000,00 x 309 %  
= € 9.270,00 te betalen belastingen

## **GEHEIME COMMISSIELONEN**

- **AANKOOP ZAKENREIS EGYPTE**
  - Kostprijs € 4.000,00 geboekt onder reisonkosten buitenland
  - Beroepsmatig gebruik ?
  - Afreisdata ? Aantal reizigers ?  
Tijdens paasvakantie, 2 volwassenen en 2 kinderen
  - Taxatie :  $309 \% : € 4.000,00 \times 309 \%$   
= € 12.360,00 te betalen belastingen

## GEHEIME COMMISSIELOONEN

- AANKOOP AKTENTAS IN EBVBA  
MANAGEMENTVENNOOT VAN MIJNHEER
  - Merk Delvaux. Factuur vermeldt enkel artikelnummer.
  - Kostprijs € 2.360,00 geboekt onder kantoormateriaal.
  - Artikelnummer stemt overeen met dameshandtas
  - Taxatie : 309 % : € 2.360,00 x 309 %  
= € 7.292,40 te betalen belastingen

## WAT HEBBEN WE VANAVOND GELEERD ?

- Eet fruit
- Ga op reis met uw firmawagen
- Hang uw leveringsnota aan uw aankoopfactuur
- Stel uw verkoopfacturen op onmiddellijk na levering
- Tank met facturatiekaart

# MeulAccountants

