

bbb | Flash

Gompel&Svacina, Reebokweg 1, 2360 Oud-Turnhout, www.gompel-svacina.be

Gompel&Svacina

driemaandelijks tijdschrift - jaargang 20 nr. 2 - April - Mei - Juni
afgiftekantoor Gent X : P209172

bbb

Beroepsvereniging voor
Boekhoudkundige
Beroepen vzwOverleiestraat 98 - 8530 Harelbeke
Tel 056 44 37 21
ING IBAN BE57 3850 4261 9035
BTW BE0457 707 762
www.bbb-vzw.be
secretariaat@bbb-vzw.beD
S
C
O
P
Y

- 1 De aangifte in de personenbelasting aanslagjaar 2018
- 5 Efficiënt motiveren met de winstpremie
- 7 Planning BBB-avond-seminaries najaar 2018

Redactie:

Patrick Deleu
Els De Wielemaker
Erna Goedefroy
Jean-Marie Hillewaere
Gaëlle Houvenaeghel
An-Karlien Noterman
Freddy Noterman
Stefan Ruyschaert
Philippe Salens
Xavier Schraepen
Stephan Svacina
Filip Vandenberghe

In samenwerking met



FID-MANAGER



ISSN 1783-0990

De aangifte in de personenbelasting aanslagjaar 2018

Filip Vandenberghe, is adviseur bij de FOD Financiën, docent aan de Vives/Brugge Business School (postgraduaat fiscale wetenschappen), gastdocent bij de FHS (Brussel) en bij talrijke fiscale en boekhoudkundige verenigingen.



De regionalisering van de aangifte in de personenbelasting is, drie jaar na de zesde staatshervorming, eindelijk een feit. Voortaan wordt gewerkt met drie verschillende versies van de aangifte personenbelasting, één per gewest. In de aangifte worden enkel nog de regionale aangifterubrieken vermeld die van toepassing zijn per gewest waar men op 1 januari van het aanslagjaar ingeschreven was in het rijksregister. De verschillen zijn bijgevolg terug te vinden in de vakken IX (de belastingvermindering voor de eigen woning), X (de gewestelijke belastingverminderingen) en XI (de belastingkredieten). Deze werkwijze brengt een vereenvoudiging met zich mee, wat de overzichtelijkheid van de aangifte ten goede komt.

Daarnaast werd, waar mogelijk, het aantal codes beperkt. De Vlaamse aangifte telt voortaan 'slechts' 823 codes in plaats van 885 codes vorig jaar. Vooral in het vak van de personalia en de roerende inkomsten werd gesnoeid. De Waalse versie heeft nog 826 codes en de Brusselse 802.

Dit jaar zullen meer belastingplichtigen dan voorheen een voorstel van vereenvoudigde aangifte ontvangen. Voorheen werden belastingplichtigen die bezoldigingen genoten maar die, na aftrek van de forfaitaire beroepskosten bedoeld in artikel 51 WIB92, hoger waren dan de belastingvrije som (art. 178, § 2, 13° KB/WIB92) uitgesloten van een dergelijk voorstel. Door een wetsoepassing werd dit maximumplafond geschrapt waardoor het aantal belastingplichtigen dat voor een voorstel in aanmerking komt stijgt naar 3 miljoen. Er zijn echter ook belastingplichtigen die uitdrukkelijk worden uitgesloten van een dergelijk voorstel en dit zijn enerzijds de belastingplichtigen die onder de meldingsplicht inzake 'juridische constructies' vallen (art. 307, § 1, al. 4 WIB92) en anderzijds de belastingplichtigen die onder de meldingsplicht inzake 'leningen aan een startende KMO' vallen (art. 307, § 1, laatste al. WIB92).

Een overzicht van de belangrijkste wijzigingen aan de aangifte.

Vak II: Persoonlijke gegevens en gezinslasten

Alleenstaanden

In de aangifte over aanslagjaar 2018 worden de begrippen 'ongehuwd en niet wettelijk samenwonend', 'uit de echt gescheiden' en 'van tafel en bed gescheiden' samengebundeld onder één code. Deze samenvoeging is een gevolg van het feit dat deze belastingplichtigen fiscaal als alleenstaanden worden beschouwd en het bijgevolg niet wenselijk is om nog een verdere opdeling te maken in het vak van de personalia. Ook de bijhorende vraagstelling inzake het tijdstip waarop deze wijzigingen (uit de echt gescheiden of gescheiden van tafel en bed of beëindiging van de wettelijke samenwoning) zich hebben voorgedaan is niet langer vermeld omdat men in dergelijke situaties meteen afzonderlijk wordt belast.

Naar goede gewoonte worden ook een aantal nieuwe codes toegevoegd. De nieuwe rubriek (A5) met code 1101-63 is enkel van toepassing voor een fiscaal alleenstaande ouder met een laag inkomen. Dit is een belastingplichtige die op 1 januari 2018 minstens één kind ten laste heeft (eventueel in co-ouderschap) en die niet feitelijk samenwoont met andere personen. Deze belastingplichtige bekomt, naast de bestaande verhoging van de belastingvrije som wegens alleenstaande met kinderlast, een nieuwe bijkomende verhoging van diezelfde belastingvrije som met 1.000 euro. Daarnaast bekomt diezelfde alleenstaande ouder, naast de bestaande belastingvermindering van 45% voor kinderopposkosten, een bijkomende belastingvermindering van 30% voor dergelijke kosten waardoor de belastingvermindering 75% bedraagt. Om van beide regelingen te kunnen genieten mag het belastbaar inkomen evenwel niet hoger zijn dan 19.000 euro.

De andere nieuwe rubriek (A6) met code 1199-62 heeft betrekking op de pro-ratering van de federale belastingverminderingen, vrijstellingen en grensbedragen¹. Deze voordelen worden voortaan slechts toegekend in functie van het aantal maanden dat men ingeschreven is in het rijksregister gedurende het belastbaar tijdperk. Hoewel de maatregel zowel betrekking heeft op belastingplichtigen die in België toekomen als op belastingplichtigen die België definitief verlaten, wordt voor aanslagjaar 2018 vooral de eerste categorie geïllustreerd. Diegene die België reeds verlieten in 2017 hebben normaal gezien reeds een aangifte speciaal ingediend vooraleer het grondgebied definitief te verlaten.

Om het aantal maanden van het belastbare tijdperk te bepalen wordt elke kalendermaand waarvan de 15de dag behoort tot dat tijdperk voor een volledige maand geteld. Uit de voetnoot blijkt dat deze berekening door de belastingplichtige zelf dient te gebeuren. De pro-ratering van de grensbedragen gebeurt meestal automatisch maar waar nodig wordt in de aangifte melding gemaakt wanneer men deze begrenzing zelf dient uit te voeren.

De student –zelfstandige²

Dit betreft studenten-ondernemers, jonger dan 25 jaar, die in hoofdzaak ingeschreven zijn om op regelmatige basis les te volgen in een onderwijsinstelling. Om ten laste te blijven van de ouders mag het bedrag aan nettobestaansmiddelen niet meer bedragen dan 3.200 euro, 4.620 euro of 5.860 euro, afhankelijk van de gezinssituatie. Tellen momenteel niet mee als netto-bestaansmiddel; een eerste schijf van 2.660 euro (G) van een jobstudenten (met statuut van loontrekkende). Deze regeling is voortaan ook van toepassing voor enerzijds student-zelfstandigen (met als mogelijke inkomsten de bezoldiging van bedrijfsleider, winsten of baten) en voor leerlingen in een alternerende opleiding zoals de werknemersleerovereenkomst in het kader van het industrieel leerlingenweten. Dit laatste is nieuw want ook deze groep was voorheen uitgesloten van de vrijstelling van nettobestaansmiddelen.

¹ Circulaire 2018/C/17 d.d. 05.02.2018 (programmawet 25.12.2017 (BS 29.12.2017))

² Wet 18.12.2016 tot vaststelling van het sociaal en fiscaal statuut van de student - zelfstandige (BS 30.12.2016) en KB 22.12.2016 wat het sociaal statuut van de student-zelfstandige betreft, tot wijziging van het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een uitkeringsverzekering en een moederschapsverzekering ten voordele van de zelfstandigen en van de meewerkende echtgenoten (BS 10.01.2017) en KB 22.12.2016 tot wijziging van het koninklijk besluit van 19 december 1967 houdende algemeen reglement in uitvoering van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (BS 10.01.2017)

Vak III: Inkomsten van onroerende goederen

Het begrip huurwaarde m.b.t. in het buitenland gelegen onroerende goederen

Vorig jaar werd reeds de situatie aangekaart dat onze wetgeving een onderscheid maakte in de manier waarop de inkomsten van onroerende goederen moeten worden berekend. Op 22.03.2012 heeft de Europese Commissie ons land verzocht om zijn fiscaal beleid met betrekking tot onroerende inkomsten uit het buitenland te herzien (2007/4332). Voor de in het buitenland gelegen onroerende goederen gebeurt de bepaling van de belastbare basis a.d.h.v. de bruto huurwaarde terwijl voor de in het binnenland gelegen onroerende goederen het netto kadastraal inkomen wordt gebruikt. Het betrof het geval van een in het buitenland gelegen onroerend goed dat niet werd verhuurd. De Administratie had een circulaire gepubliceerd waarin ze deels tegemoetkwam aan de kritiek en een voorstel deed over de concrete invulling van het begrip huurwaarde³. Maar daarmee is geen einde gekomen aan deze problematiek. De hiervoor vermelde circulaire van 2016 die bepaalt dat men zich mag beperken tot de door buitenlandse fiscus vastgestelde waarde is onvoldoende vermits deze circulaire slechts betrekking heeft op niet verhuurde onroerende goederen. In het geval waarbij het in het buitenland gelegen onroerend goed wordt verhuurd aan iemand die het niet voor zijn beroepsactiviteit gebruikt, blijft de discriminatie bestaan. Immers, wanneer dit goed in België is gelegen wordt men slechts belast op het geïndexeerd kadastraal inkomen maal 1,4 terwijl men bij verhuring in het buitenland op de effectief ontvangen huur wordt belast. Bovendien biedt het geen oplossing wanneer er in het buitenland geen gebruik wordt gemaakt van een forfaitair vastgesteld inkomen. In de rubriek van de in het buitenland gelegen goederen wordt geen onderscheid gemaakt tussen zuiver private verhuring en beroepsmatig verhuring waardoor men in het geval van private verhuring opnieuw zwaarder belast wordt dan in een zuiver Belgische context. Ook hierin ziet het EHvJ 12.04.2018 (zaaknr C-110/17) een discriminatie in behandeling en bovendien werd opgemerkt dat de circulaire van 2016 een lagere rechtskracht heeft die onvoldoende rechtszekerheid biedt aan de belastingplichtige. De Belgische wetgever zal bijgevolg uit zijn pijp moeten komen om op termijn een oplossing uit te werken die komaf maakt met de huidige discriminaties...maar dit ligt politiek zeer gevoelig.

Vak IV : Wedden, lonen, werkloosheidsuitkeringen, wettelijke uitkeringen bij ziekte of invaliditeit, vervangingsinkomsten en werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoeslag

Voordeel van alle aard: gratis ter beschikking hebben van een woning

Is het forfaitair bepaald voordeel voor het gebruik van een woning ongrondwettelijk ?

In het verleden werd reeds opgemerkt dat wanneer een onroerend goed kosteloos ter beschikking wordt gesteld door een éénmanszaak, men belast wordt op basis van 100/60 van het geïndexeerd kadastraal inkomen. Wordt datzelfde gebouw ter beschikking gesteld door een rechtspersoon, dan wordt dit bedrag nogmaals vermenigvuldigd met een coëfficiënt van 1,25 of 3,8 afhankelijk van de hoogte van het kadastraal inkomen.

Er is m.a.w. een verschil in de bepaling van het voordeel van alle aard afhankelijk of het onroerend goed door een natuurlijke persoon dan wel door een rechtspersoon ter beschikking wordt gesteld.

³ Circulaire AAFisc Nr. 22/2016 (nr. Ci.704.681) dd. 29.06.2016



Dit verschil in behandeling is volgens het hof van beroep te Gent (24.05.2016) en Antwerpen (24.01.2017) strijdig met het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel. Er is geen objectieve verantwoording te vinden in de betreffende KB's noch in het Verslag aan de Koning (vermits dit verslag er gewoonweg niet is) om het verschil in behandeling te verklaren. Bijgevolg weigert het hof de toepassing van art. 18 §3,2e KB/WIB92 waarbij een onroerend goed ter beschikking wordt gesteld door een rechtspersoon.

Daar is nu aan toe te voegen dat het hof van beroep te Gent (20.02.2018) niet ingaat op het verzoek van de Administratie om een waardering niet langer forfaitair te bepalen maar op basis van de werkelijke marktconforme huurwaarde omdat op die manier nog kan gesteund worden op de wettelijke bepalingen van art. 36 WIB 1992. Het hof stelt echter dat alleen nog de algemene forfaitaire waarderingsregel mag worden toegepast (geïndexeerd $KI \times 100/60$) en heropent de debatten om de administratie de kans te geven de voorgelegde subsidiaire aanslag aan te passen....

De minister van Financiën heeft te kennen gegevens dat een aanpassing zich opdringt maar tot op heden werden nog geen richtlijnen bekendgemaakt over de te volgen werkwijze.

Vak V: Pensioenen

Taks langetermijnsparen⁴

Gedurende de jaren 2015 tot 2019 heeft elk jaar een vervroegde inning van de taks op het langetermijnsparen plaats van telkens 1% op de tot 31.12.2014 opgebouwde spaartegoeden of reserves in het kader van het pensioensparen. Een overschot aan vervroegde inning kon voorheen echter niet worden terugbetaald aan de belastingplichtige. De wetgever heeft evenwel beslist de bepaling over de niet-terugbetaalbaarheid te schrappen in het artikel 276, derde lid, WIB 92. Daardoor is in het vak van de pensioenen de vervroegde inning op het pensioensparen (langetermijnsparen) niet langer afzonderlijk vermeld maar dient het bedrag opgenomen onder de rubriek 'bedrijfsvoorheffing' vermits die voorheffing voortaan niet enkel verrekenbaar maar tevens (retroactief) terugbetaalbaar is zoals de bedrijfsvoorheffing.

Vak VII Inkomsten van kapitalen en roerende goederen

Het vak van de roerende inkomsten (VII) bevat 24 codes minder omdat de rubriek A.2, met name de verplicht aan te geven inkomsten, niet langer is opgedeeld in subrubrieken. Dit wil niet zeggen dat bepaalde roerende inkomsten niet langer belastbaar zijn, maar van de belastingplichtige wordt verwacht dat hij deze inkomsten (vb het bedrag aan dividenden van erkende coöperatieve vennootschappen die het bedrag van 190 euro overschrijdt zonder bronafhouding) spontaan vermeldt onder het juiste tarief van de verplicht aan te geven inkomsten. Uiteraard is er de aanpassing van het tarief van de roerende voorheffing van 27% naar 30% vanaf 1.01.2017⁵.

VAK IX: Intresten en kapitaalaflossingen van leningen en schulden, premies van individuele levensverzekeringen en erfpacht- of opstalvergoedingen of gelijkaardige vergoedingen, die recht geven op een belastingvoordeel

Omdat de regionalisering van de fiscaliteit voornamelijk betrekking heeft op de woonfiscaliteit en de gewestelijke belastingverminderingen

werden de vakken IX (woonleningen), X (belastingverminderingen) en XI (belastingkredieten) herschikt. De regionale woonfiscaliteit vermeldt enkel nog de bepalingen van het gewest waar men op 1 januari van het aanslagjaar gedomicilieerd is. Het vak van de belastingverminderingen is opgedeeld in enerzijds de federale belastingverminderingen en anderzijds de gewestelijke belastingverminderingen waarvan het aantal in elk gewest verschilt.

Vlaanderen

Vanaf 1 januari 2016 is de geïntegreerde woonbonus van toepassing voor elke eigen woning, ook indien het een tweede of een derde woning betreft. Aan de voorwaarden zijn geen wijzigingen aangebracht. Bijgevolg wordt in de aangifte vermeld dat het nu gaat om leningen afgesloten vanaf 1.01.2016. Alle leningen die later worden afgesloten maar aan de voorwaarden voldoen om van de geïntegreerde woonbonus te kunnen genieten, vallen onder hetzelfde stelsel.

Daardoor worden vanaf 2016, per belastingplichtige, de codes betreffende dit type van lening samengenomen: de codes 3334-6/ 4334-31 voor de kapitaalsaflossingen en de codes 3335-60/4335-30 voor de schuldaldoverzekeringen.

De vraag i.v.m. het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar volgend op het afsluiten van de lening is opnieuw vermeld in de aangifte omdat de link naar het vak II personalia niet werd geïntegreerd in de berekeningsmodule. Daardoor is een nieuwe code vereist (codes 3330-65/ 4330-35).

Vak X: (Uitgaven die recht geven op) belastingverminderingen

Voortaan zijn er in deze rubriek 2 luiken; een gewestelijk en een federaal

Vlaams Gewest: afschaffing van de belastingvermindering voor dakisolatie⁶

Het Vlaamse Gewest heeft de belastingvermindering voor dakisolatie opgeheven vanaf aanslagjaar 2018, maar heeft wel in een overgangsmaatregel voorzien. Belastingplichtigen kunnen de belastingvermindering nog krijgen voor uitgaven voor dakisolatie betaald in 2017, als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen: de uitgaven moeten uiterlijk op 31.12.2017 werkelijk zijn betaald en betrekking hebben op werken die worden verricht in het kader van een overeenkomst die uiterlijk 31.12.2016 werd gesloten en waarvoor uiterlijk op diezelfde datum een voorschot werd betaald. Bovendien werd de vereiste thermische weerstand ('R-waarde') verhoogd van 2,5 naar 4,5 vierkante meter Kelvin per watt wat dient geattesteerd door de aannemer.

Federaal: betalingen die recht geven op de belastingvermindering voor het verwerven van nieuwe aandelen van startende ondernemingen⁷

Tot nog toe gold het verhoogd tarief van 45% alleen bij een 'rechtstreekse' investering in een 'microvennootschap'. Een belastingplichtige die via een crowdfundingplatform investeert komt voortaan ook in aanmerking voor de investeringen in een microvennootschap in de zin van

⁴ Circulaire 2017/C/88 betreffende de verrekking van de vervroegde inning van de taks op het langetermijnsparen en de programmawet van 19.12.2014

⁵ Programmawet van 25.12.2016 (BS 29.12.2016)

⁶ Circulaire 2017/C/45 betreffende de belastingvermindering voor dakisolatie dd.13.07.2017

⁷ Circulaire 2018/C/28 over de belastingvermindering Tax shelter voor startende ondernemingen dd 07.03.2018

artikel 15/1 van het Wetboek van vennootschappen die gedaan zijn via een financieringsvehikel waardoor hij ook aanspraak kan maken op de verhoogde belastingvermindering van 45%⁸.

Vak XIV: Rekeningen en individuele levensverzekeringen in het buitenland en juridische constructies)⁹

Door de Programmawet van 25.12.2017 werden aanpassingen aangebracht aan het stelsel van de kaaimantaks. De meest in het oog springende aanpassingen zijn de uitbreiding van de mededelingsplicht inzake de genietters van juridische constructies. Voortaan is iedereen die een voordeel ontving onderhevig aan de kaaimantaks terwijl dit vorig jaar enkel de 'oprichter' en de 'derde begunstigde' omvatte. Bovendien worden de inkomsten uit een juridische constructie voortaan automatisch beschouwd als een 'dividend' dat belastbaar is bij diegene die het ontvangt.

Door de aanvulling van art. 2, § 1, 13°, c WIB92 is het niet langer mogelijk om de kaaimantaks te omzeilen door het opzetten van een juridische constructie die er in bestaat om de constructies van de eerste of het tweede type zodanig te verpakken dat ze niet langer onder de definitie vallen van een juridische constructie van het eerst of tweede type. Denk hierbij vooral aan een verzekeringsovereenkomst met als doel om de premies te beleggen in een juridische constructie van het eerste of het tweede type zodat aan de mededelingsplicht kon worden ontsnapt. Bovendien worden de inkomsten voortaan belast in hoofde van de persoon die de overeenkomst heeft gesloten en waarvoor de premies daarvan worden betaald.

Deze aanpassingen zijn van toepassing vanaf 1.1.2018 maar een aantal bepalingen zijn reeds van toepassing op inkomsten die sinds 17 september 2017 werden verkregen, toegekend of betaalbaar gesteld. Op het gebied van de roerende voorheffing zijn de nieuwe bepalingen van toepassing op de inkomsten toegekend, of betaalbaar gesteld vanaf 1 januari 2018.

Leningen aan startende kleine ondernemingen¹⁰

Deze vrijstelling van interesten heeft betrekking op de eerste schijf van 15.000 euro (G) van bepaalde leningen die zijn afgesloten met kleine startende vennootschappen en met tussenkomst van een erkend crowdfundingplatform. Deze maatregel bestond reeds in aanslagjaar 2017 maar omdat de erkenning van de platformen op zich liet wachten is deze maatregel slechts van toepassing geworden vanaf aanslagjaar 2018. Bovendien werd verduidelijkt aan welke bewijslast de onderneming-kredietnemer en de kredietgever moeten voldoen om van de vrijstelling van roerende voorheffing te kunnen genieten. De vereiste documenten dienen opgemaakt en een afschrift dient bezorgd aan de administratie voor 31 maart van elk jaar¹¹.

Vak XVI: Diverse inkomsten

De speculatiebelasting is door de Programmawet van 25.12.2016 (BS 29.12.2016) afgeschaft vanaf 1.01.2017 waardoor iedereen die zijn aandelen vanaf 1.01.2017 verkoopt deze taks niet meer verschuldigd is. Bijgevolg zijn de desbetreffende codes verdwenen uit de aangifte.

Winst of baten uit diensten verleend in het kader van de deeleconomie¹²

Inkomsten afkomstig uit 'diensten' geleverd d.m.v. een onlineplatform door een particulier aan een ander particulier worden voortaan belast als een divers inkomen (nieuw art. 90, 1e lid, 1e bis WIB92) op voorwaarde dat dit plaatsvindt buiten het professioneel karakter. Het gaat hierbij om peer-to-peer marktplaatsen zoals die vandaag reeds bestaan als het gaat om het verhuren van kamers via Airbnb, het verlenen van taxidiensten via Uber, het verrichten van klusjes via Listminit, thuisafhaling via Flavir, enz. De levering van goederen wordt uitdrukkelijk uitgesloten.

Vermits dergelijke transacties zowel buiten het zuiver private beheer van het patrimonium van de belastingplichtige als buiten de uitoefening van de normale beroepswerkzaamheid vallen, zijn dergelijke inkomsten vanaf inkomstenjaar 2017 verplicht te vermelden in de rubriek van de diverse inkomsten.

De inkomsten uit deeleconomie zijn afzonderlijke belastbaar tegen een tarief van 20% na aftrek van een forfaitaire kost van 50% op het brutobedrag waardoor de netto-belasting 10% bedraagt. Een inbreng van werkelijke kosten is niet mogelijk.

Het brutobedrag aan inkomsten bedraagt max. 5.100 euro (G) en dient vermeld in de code 1460-92/2460-62. Dit bedrag is het bedrag dat door tussenkomst van het platform op de rekening van de begunstigde is betaald of toegekend en verhoogd met de sommen die door het platform werden ingehouden (de ingehouden bedrijfsvoorheffing, commissie, eventuele belastingen,...). Bij overschrijding van deze maxima worden al deze inkomsten, ook diegene die onder de grens van 5.100 euro vielen, als beroepsinkomsten (winsten of baten) beschouwd behalve bij tegenbewijs door de belastingplichtige (art. 37bis §2 WIB92). De ingehouden bedrijfsvoorheffing dient in de codes 1758-85 of 2758-55 vermeld. Het grensbedrag van 5.100 euro is het bedrag zoals samengeteld op basis van de inkomsten toegekend of betaald door één of meerdere platformen.

De lijst van erkende deelplatformen is terug te vinden op de site van de FOD Financiën (financien.belgium.be/nl/ondernemingen/deeleconomie).

VAK XVII: Bezoldigingen van bedrijfsleiders

Aandelenopties

De afzonderlijke vermelding is ook in dit vak van de aangifte is verdwenen. Dergelijke voordelen dienen voortaan opgenomen onder de rubriek bezoldigingen.

⁸ De wet van 17.12.2017, houdende diverse fiscale bepalingen II (BS 22.12.2017) en het erratum hierbij (BS 16.01.2018) en Circulaire 2018/C/28 over de belastingvermindering Tax shelter voor startende ondernemingen dd 07.03.2018, Artikel 145/26 van het WIB92.

⁹ Programmawet van 25.12.2017 (BS 29.12.2017)

¹⁰ Circulaire 2017/C/17 betreffende de vrijstelling van interesten van bepaalde leningen afgesloten via een crowdfundingplatform 04.04.2017

¹¹ Circulaire 2018/C/24 betreffende de vrijstelling van interesten van bepaalde leningen afgesloten via een crowdfundingplatform dd 19.02.2018. Addendum aan circ. 2017/C/17 van 04.04.2017 (KB 28.04.2017 (BS 9.05.2017): nieuw art. 2bis KB/WIB92)

¹² Programmawet 1.07.2016 (BS 04.07.2016) en KB 12.01.2017 tot bepaling van de bedrijfsvoorheffing op de inkomsten zoals bedoeld in artikel 90, eerste lid, 1° bis, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (BS 20.01.2017) en KB 12.01.2017 tot uitvoering van artikel 90, tweede lid, van het WIB92, inzake de voorwaarden tot erkenning van elektronische platformen van deeleconomie en tot onderwerping van de in artikel 90, eerste lid, 1° bis, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde inkomsten aan de bedrijfsvoorheffing (BS 24.01.2017)



Efficiënt motiveren met de winstpremie



Yves Stox, Senior Legal Counsel Partena Professional

Met de winstpremie¹ kan een werkgever vanaf 1 januari 2018 een deel van zijn winst als bonus toekennen aan al zijn werknemers. De winstpremie is steeds een geldsom en wordt toegekend als een bedrag of als een percentage van het loon van de werknemers. De fiscale en parafiscale behandeling maakt de winstpremie tot een aantrekkelijk beloningsinstrument.

Collectief belonen

De winstpremie is een collectieve premie. Ofwel ontvangen alle werknemers dezelfde winstpremie (*de identieke winstpremie*), ofwel laat de werkgever de hoogte van de winstpremie variëren (*de gecategoriseerde winstpremie*).

Dat collectieve karakter lijkt een nadeel te zijn. Het is niet mogelijk om *bad performers* uit te sluiten. Nuance is op zijn plaats. Vlerick Business School brengt collectief belonen op basis van de winst van de onderneming in verband met een lager personeelsverloop, een hogere loyaliteit en meer bereidheid om harder te werken.² Alles hangt af van de doelstellingen die de onderneming wilt bereiken.

Welke doelstellingen: enkel winst?

Is winst de drijvende kpi binnen de onderneming? Dan is de winstpremie sowieso een goede manier om werknemers te motiveren en te belonen.

Wilt de onderneming andere doelen stellen? Denk dan aan de niet-recurrente resultaatsgebonden bonus (cao 90). De niet-recurrente resultaatsgebonden bonus biedt veel meer flexibiliteit bij het bepalen van de doelstellingen.

Slim combineren is in de praktijk een oplossing. Een werkgever kan zowel cao 90 en een winstpremie toepassen voor dezelfde werknemers..

Vanaf wanneer kunnen ondernemingen deze nieuwe vorm van belonen invoeren?

De maatregel treedt in werking op 1 januari 2018. Dat betekent niet dat ondernemingen moeten wachten tot het einde van het volgend boekjaar. Men kan een winstpremie toekennen op basis van de winst van het boekjaar afgesloten vanaf 30 september 2017.

Twee vormen: de identieke en de gecategoriseerde winstpremie

De winstpremie is een collectieve premie. Er zijn twee scenario's mogelijk:

- Ofwel ontvangen alle werknemers dezelfde winstpremie (*de identieke winstpremie*), en dan kent de algemene vergadering de winstpremies toe.
- Ofwel laat de onderneming de hoogte van de winstpremie variëren (*de gecategoriseerde winstpremie*), en dan moet de onderneming strikte toekenningsprocedure volgen die heel wat complexer is. De werkgever betaalt als het ware de prijs voor dat stukje meer flexibiliteit.

In de praktijk vraagt het invoeren van een gecategoriseerde winstpremie dus meer planning dan een identieke winstpremie. Tezamen met de vereiste van een cao of toetredingsakte zal dit tot gevolg hebben dat voor een gecategoriseerde winstpremie aan de start van het boekjaar een volwaardig winstpremieplan wordt uitgewerkt. Dat winstpremieplan, met een aantal verplichte vermeldingen, wordt vormgegeven als cao of als toetredingsakte. Het toekennen van een identieke winstpremie kan ook aan het begin van het boekjaar worden opgezet, wanneer de winst nog niet is gekend, maar evengoed nadat het boekjaar is afgesloten. Sowieso is timing belangrijk, zowel voor de identieke als voor de gecategoriseerde winstpremie. De werkgever bepaalt namelijk het bedrag van de winstpremie op basis van de eigen nettowinst in een bepaald boekjaar. De "te bestemmen winst" zoals opgenomen in de jaarrekening is de enige financieringsbron van de winstpremie.³ Eenmaal de algemene vergadering de te bestemmen winst heeft vastgesteld, kan worden overgegaan tot de verdeling. De winstpremie verschilt op dat vlak niet veel van het dividend voor de aandeelhouders en de tantième voor de bestuurders.



De gecategoriseerde winstpremie: criteria

De extra ruimte die de gecategoriseerde winstpremie biedt is trouwens beperkt. Men kan niet zomaar eender welk criterium hanteren. Het percentage of het bedrag kan afhankelijk zijn van één van de volgende zes objectieve criteria:⁴

1. de anciënniteit;
2. de graad;
3. de functie;
4. de weddeschaal;
5. het vergoedingsniveau;
6. het opleidingsniveau.

¹ Ingevoerd door hoofdstuk 1 van titel 3 van de Programmawet (1) van 25 december 2017, BS 29 december 2017.

² X. Baeten, S. Loyens en B. De Greve, Future House of Rewards, 2018, 50 (<https://www.vlerick.com/-/media/corporate-marketing/our-expertise/pdf/Futurehouseofrewards-whitepaperpdf.pdf>).

³ J. De Wortelaer, *De Wet betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van vennootschappen*, Antwerpen, Intersentia, 2004, 30.

⁴ Art. 1, §1 KB van 19 maart 2002 tot uitvoering van de artikelen 9 en 10, § 2, van de wet van 22 mei 2001 betreffende werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen.

Het bedrag van de winstpremie kan niet onbeperkt variëren. Het gebruik van de objectieve criteria mag niet leiden tot een differentiatie van de winstpremie die groter is dan een verhouding tussen 1 en 10.⁵ Deze begrenzing heeft als doel de toepassing van het objectief karakter van de criteria te respecteren.

Vergelijkende berekening⁶

De vergelijkende berekening toont dat de winstpremie resulteert in een lagere loonkost voor de werkgever dan de cash bonus en dan de cao 90. Wanneer we de verhouding tussen de totale kost voor de werkgever en het nettoresultaat voor de werknemer vergelijken, is de cao 90 een beetje voordeliger dan de winstpremie.

	winstpremie	cash bonus	cao 90
loonkost	645,00 EUR ¹	625 EUR ²	665,00 EUR ³
bruto	500,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR
socialezekerheidsbijdrage ⁴	65,35 EUR	65,35 EUR	65,35 EUR
belastbaar	434,65 EUR ⁵	434,65 EUR	434,65 EUR
belastingen	30,43 EUR ⁶	217,33 EUR ⁷	nihil ⁸
netto	404,22 EUR	217,32 EUR	434,65 EUR
ratio loonkost/netto	± 1,6	± 2,9	± 1,5

1 Geschat tarief vennootschapsbelasting: 29%.

5 Art. 1, §2 KB van 19 maart 2002 tot uitvoering van de artikelen 9 en 10, §2, van de wet van 22 mei 2001 betreffende werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen.

6 Met dank aan Peggy Criel (Legal Expert, Partena Professional) en Isabelle Caluwaerts (Legal Expert, Partena Professional).

- 2 Geschatte werkgeversbijdrage: 25%.
- 3 Bijzondere werkgeversbijdrage: 33%.
- 4 Socialezekerheidsbijdrage werknemer: 13,07%.
- 5 In de hypothese dat de belastbare grondslag mag worden vermindert met de solidariteitsbijdrage van 13,07%. Dat is vandaag het geval voor de deelname in de winst (art. 113 wetboek van de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen), maar het wetsontwerp schrapt deze regel. Het is niet duidelijk of dat ook echt de bedoeling was. De memorie van toelichting geeft geen toelichting op dit punt (C. Buysse, "Winstpremies aan werknemers: algemeen belastingtarief daalt naar 7%", Fiscoloog 2017, 10). De aftrekbaarheid van de solidariteitsbijdrage zou worden opgenomen in reparatiewetgeving.
- 6 Bevrijdende fiscale inhouding: 7%.
- 7 Geschat belastingtarief: 50%.
- 8 Fiscale vrijstelling.

Bepaal de beloningsstrategie

Het is verleidelijk om het meest fiscaal en parafiscaal optimale systeem te kiezen wanneer een onderneming een variabele verloning wilt toekennen. Eerst moet de onderneming de eigen beloningsstrategie bepalen. Welke doelstellingen wilt men bereiken door een variabele verloning toe te kennen? Welke werknemers wilt men belonen? Vervolgens kan de onderneming bepalen welk fiscale en parafiscale vormgeving het meest efficiënt is, zonder afbreuk te doen aan de doelstellingen.

Unieke naslagwerken, nu beschikbaar

Filip Vandenberghe Handboek Personenbelasting 2018

Gompel&Svacina uitgevers | ISBN 9789463710367 | €137,50 | 1530 p. | 8ste, herziene uitgave | ook als ebook



Het Handboek Personenbelasting is een leidraad door de complexe materie van de Belgische personenbelasting. Het naslagwerk richt zich op de eerste plaats tot de professional die zich toelegt op het invullen van de aangifte in de personenbelasting en het oplossen van concrete knelpunten ter zake. Het werk is stevig onderbouwd. Voortdurend een evenwicht indachtig tussen volledigheid en praktijk, werden relevante parlementaire vragen, rechtspraak en rulings, wetwijzigingen en circulaire met hun precieze inwerkingtreding in het naslagwerk verwerkt. Steeds meer duiken immers interpretatievragen op, waarop het antwoord niet meteen terug te vinden is in de wettekst.

Het handboek is helder opgebouwd volgens de aangifte in de personenbelasting. Daardoor wordt het de gebruiker mogelijk gemaakt om vlug een antwoord te vinden op de diverse vragen die het invullen van de aangifte elk jaar met zich meebrengt. Bijkomend werden telkens de diverse codes van de aangifte personenbelasting opgenomen om mogelijke verwarring uit te sluiten en het zoekwerk te beperken. Vanaf aanslagjaar 2018 heeft de regionalisering van de fiscaliteit voornamelijk betrekking op de woonfiscaliteit en de gewestelijke belastingverminderingen. Daarom worden in het handboek de vakken IX (woonleningen), X (belastingverminderingen) en XI (belastingkredieten) behandeld voor natuurlijke personen die inwoners zijn van het Vlaams Gewest. De gewestelijke fiscale bepalingen in de beide andere gewesten komen niet aan bod.

Deze 8ste uitgave is geactualiseerd tot 18 april 2018.

Bestel nu via www.gompel-svacina.be



Planning BBB-avondseminaries najaar 2018

Seminaries vangen steeds aan om 19u15

Onderwerp	Spreker	Affligem-Essene (1*)	Kortrijk (2*)	Gent (3*)	Brugge (4*)	Edegem (5*)	Houthalen (6*)	Leuven (7*)
Waarderingsregels, distorsies tussen het boekhoud- en fiscaal recht: waarop letten?	Jan VERHOEYE	3/09/2018	4/09/2018	5/09/2018	6/09/2018	10/09/2018	11/09/2018	12/09/2018
Insolventierecht (Nieuw Wetboek)	Rubben LINDEMANS & - of Joan DUBAERE	17/09/2018	18/09/2018	19/09/2018	20/09/2018	24/09/2018	25/09/2018	26/09/2018
Hervorming wettelijk erfrecht en huwelijksvermogensrecht, successieplanning voor beginners en vermogensstructurering aan de hand van een levensverzekering	Bart CHIAU	22/10/2018	23/10/2018	24/10/2018	25/10/2018	5/11/2018	6/11/2018	7/11/2018
Sociale actualia - diverse prangende onderwerpen	Medewerkers Kantoor Claeys & Engels	12/11/2018	13/11/2018	14/11/2018	15/11/2018	17/12/2018	20/11/2018	21/11/2018
Zaken doen met het buitenland: Btw - gevolgen (+ Boek)	Stefan RUYSSCHAERT & Bart BUELENS	26/11/2018	11/12/2018	28/11/2018	13/12/2018	3/12/2018	18/12/2018	5/12/2018
Practicum - Investeren in onroerend goed, met of zonder vennootschap	Filip MEES	10/12/2018	27/11/2018	12/12/2018	29/11/2018	19/11/2018	4/12/2018	19/12/2018

(1*) De Montil - Moortelstraat 8 te 1790 Affligem-Essene

(2*) VIVES - Campus Kortrijk - Auditorium Doorniksesteenweg 145 te 8500 Kortrijk

(3*) Vormingscentrum Guislain vzw - Jozef Guislainstraat 43 te 9000 Gent

(4*) VIVES - Campus Brugge - Xaverianenstraat 10 te 8200 Brugge (GPS Koningin Astridlaan ingeven)

(5*) Congrescentrum Ter Elst - Kattenbroek 1 te 2650 Edegem

(6*) De Barrier, Grote Baan 9 te 3530 Houthalen

(7*) Brabantthal - zaal Terra, Brabantlaan 1 te 3001 Leuven

- Het lidgeld voor het najaar 2018 bedraagt 270,00 € (excl. 21 % Btw) voor de gewone leden en 170,00 € (excl. 21 % Btw) voor de stagiairs, alles inclusief (seminaries, syllabi, boeken en drankje tijdens de pauze).
- Het lidgeld komt niet in aanmerking voor de KMO portefeuille.
- De seminars kunnen ook gevolgd worden door niet-leden tegen de prijs van 175,00 € (vrij van Btw). De éénmalige seminarie-inschrijvingen komen wel in aanmerking voor de KMO portefeuille.

Philippe Salens m.m.v. Christ Taghon Aangifte Vennootschapsbelasting 2018

Gompel&Svacina uitgevers | ISBN 9789463710350 | €137,50 | 1376 p. | 12de, herziene uitgave | ook als ebook



Deze publicatie bespreekt de vennootschapsbelasting aan de hand van het aangifteformulier. De keuze om deze materie technisch te benaderen (de zogenaamde acht bewerkingen) werd gemaakt vanwege de vaststelling dat men in de meeste gevallen in eerste instantie in aanraking komt met de vennootschapsbelasting via dit formulier.

Eerst wordt het toepassingsgebied onderzocht. Vervolgens worden de verschillende vakken van de aangifte grondig uitgediept. Hierbij wordt de vereiste aandacht besteed aan de interactie met boekhoudrecht en -techniek. Waar nodig wordt tevens kort ingegaan op de andere belastingen

(voornamelijk btw en registratierechten) en het vennootschapsrecht. In de tekst wordt op verschillende plaatsen verwezen naar aanbevolen literatuur voor verdere uitdieping of studie van bepaalde problemen.

Door deze unieke aanpak is het boek veel meer dan een traditionele belastingalmanak – die doorgaans slechts beperkt wordt geconsulteerd – en kan dit werk het hele jaar door als handboek worden gebruikt.

Deze uitgave is onmisbaar voor elke beoefenaar van een boekhoudkundig beroep. Met zijn talrijke verwijzingen naar fiscale rechtspraak vormt het ook een zeer waardevol naslagwerk voor fiscale juristen.

Bestel nu via www.gompel-svacina.be



FID-MANAGER



BESPAAR TIJD EN GELD

FID-MANAGER IS DÉ BEHEEROPLOSSING VOOR
BOEKHOUD- EN ACCOUNTANTSKANTOREN

www.fid-manager.be